

## SCENARIUSZ SZKOLENIA STACJONARNEGO nr 1b

Wersja 1.3

MATERIAŁ DLA TRENERÓW LOKALNYCH

### TYTUŁ SZKOLENIA: **OBSŁUGA E-KONTA**

Autorka: Krystyna Brząkalik, trenerka centralna w obszarze „Finanse”

## I. INFORMACJE PODSTAWOWE

Obszar tematyczny: Finanse

Poziom: średniozaawansowany

E-usługi, programy, narzędzia, których dotyczy szkolenie:

- Wersja demonstracyjna e-konta przykładowego banku <http://demo.ipko.pl/login.html>
- Wersja demonstracyjna przykładowego banku <http://demo.getinbank.pl>
- Portal finansowy – część o kontach osobistych <https://www.bankier.pl/ror>
- Porównywarka kont osobistych <https://www.bankier.pl/smart/konta-bankowe>

Czas trwania: 120 minut

## II. SZCZEGÓŁOWE CELE EDUKACYJNE

W wyniku szkolenia uczestnik / uczestniczka :

a) Wiedza

- Zna najważniejsze usługi i produkty bankowe
- Określa zasady bezpieczeństwa podczas korzystania z e-konta

b) Umiejętności

- Potrafi obsługiwać konto przez Internet
- Umie wysłać przelew i ustanowić stałe zlecenie płatnicze
- Poszukuje informacji o kontach osobistych na przykładowym portalu finansowym
- Posługuje się przykładową porównywarką kont
- Ocenia najbardziej korzystne oferty bankowe w zakresie kont osobistych na podstawie przyjętych

kryteriów

c) Postawa

- Podejmuje racjonalne decyzje o wyborze produktu bankowego, w tym konta osobistego
- Jest krytyczny wobec różnych informacji online na temat produktów bankowych

Lista kompetencji uczestnika / uczestniczki z „Podstawowego katalogu kompetencji cyfrowych” rozwijanych podczas szkolenia:

- (1.1.1) potrafię korzystać z co najmniej jednej przeglądarki internetowej
- (1.1.2) umiem wyszukiwać informacje online za pomocą co najmniej jednej wyszukiwarki internetowej
- (1.2.1) potrafię sprawdzać i oceniać wiarygodność informacji w Internecie
- (1.2.2) umiem wybierać najbardziej przydatne informacje online
- (2.3.2) potrafię korzystać z co najmniej jednej usługi publicznej dostępnej online
- (4.1.1) potrafię chronić mój komputer lub smartfon lub tablet przed zagrożeniami np. przy pomocy haseł, programów antywirusowych
- (4.2.1) potrafię chronić dane osobowe (własne oraz innych osób) w internecie

Lista kompetencji uczestnika / uczestniczki z „Ramowego katalogu kompetencji cyfrowych” rozwijanych podczas szkolenia:

- (6.1.1) wiem jak założyć i zlikwidować konto bankowe lub lokatę online
- (6.1.2) umiem sprawdzić stan konta bankowego online
- (6.1.3) potrafię wykonać internetowy przelew pieniężny (krajowy, zagraniczny, cykliczny)
- (6.1.4) umiem ustawić i odwołać polecenie zapłaty online

Krótki opis zakładanych korzyści, jakie uczestnik / uczestniczka odniesie dzięki posługiwaniu się e-usługami omawianymi na szkoleniu:

Uczestnik/uczestniczka szkolenia doskonali umiejętności obsługi e-konta, w tym sposób wykonywania różnych operacji na rachunku, m. in. wykonywania przelewów krajowych, ustalenia stałych zleceń. Dzięki korzystaniu z przykładowych porównywarek online może wybrać najkorzystniejsze konto osobiste.

### III. WARUNKI UDZIAŁU UCZESTNIKA / UCZESTNICZKI W SZKOLENIU

Uczestnik/uczestniczka nie musi posiadać konta bankowego i dostępu do rachunku przez Internet przed rozpoczęciem szkolenia. Może w trakcie szkolenia jedynie zapoznać się ze sposobami obsługi e-konta, porównywarekami kont osobistych, by w przyszłości, podejmując decyzje o jego założeniu, posłużyć się zdobytymi kompetencjami. Osoby, które już posiadają e-konto mogą wykorzystać szkolenie dla doskonalenia umiejętności i wyjaśnienia wątpliwości. Trener/ trenerka nie może wiązać udziału w szkoleniu z koniecznością założenia konta bankowego.

Osoby uczestniczące w szkoleniu powinny posiadać podstawową znajomość obsługi komputera (na poziomie szkolenia Pierwsze kroki z komputerem).

#### IV. POTRZEBNE ZASOBY

##### Sprzęt komputerowy – minimalne wymagania:

- komputer z zainstalowanym systemem operacyjnym Windows

##### Oprogramowanie – minimalne wymagania:

- przeglądarka internetowa
- pakiet Office lub pakiet OpenOffice

##### Internet - minimalne wymagania:

- stałe łącze internetowe min. 512 MB

##### Materiały papiernicze:

- Flipchart, flamastry

##### Inne materiały

- rzutnik multimedialny, ekran

#### V. RAMOWY SCENARIUSZ SZKOLENIA

Scenariusz – jest zbiorem wskazówek dla osoby prowadzącej szkolenia. Opis początku i zakończenia szkolenia należy każdorazowo dostosować do sytuacji danej grupy. W scenariuszach są one opisane w sposób, który pozwala przeprowadzić szkolenie dla grupy, której uczestnicy nie brali dotychczas udziału w innych szkoleniach w ramach projektu, nie znają się. W grupach, dla których to szkolenie jest kolejnym a tym bardziej, gdy uczestniczą w tym samym dniu w więcej niż 2-godzinny szkoleniu – obie części, a przynajmniej rozpoczęcie należy odpowiednio skrócić / uprościć.

Rekomendujemy jednakże, aby nie eliminować zawierania tzw. kontraktu (zasad pracy na szkoleniu), przedstawienia celów szkolenia a także elementu ewaluacji – choć mogą być bardzo skrócone. W części głównej szkolenia we wszystkich scenariuszach zostało zaproponowanych na tyle dużo ćwiczeń, aby wypełniły one dodatkowy czas. Można także posłużyć się materiałami z części X, aby dopełnić treści szkolenia w przypadku grup, które dobrze sobie radzą z komputerem i wykonują zadania szybciej niż inni.

<b>Czas trwania modułu</b>	<b>Moduł</b>	<b>Czas trwania poszczególnych zagadnień / ćwiczeń</b>	<b>Potrzebne materiały</b>
20 min	Początek szkolenia: - Przedstawienie się trenera / trenerki - Informacja trenera / trenerki o tym, że szkolenie jest realizowane w ramach projektu e-Mocni i współfinansowane ze środków UE	5 minut	Flipchart, flamastry, Pytania do losowania

	- Przedstawienie się uczestników.	5 minut	
	- Przedstawienie celów szkolenia.	5 minut	
	- Zebranie na tablicy oczekiwań wobec szkolenia.		
	- Kontrakt – ustalenie zasad współpracy na podstawie wcześniej przygotowanych punktów	5 minut	
	- Pre-test – wypełnienie		
90 min	Przebieg szkolenia (praca w grupach, prezentacja, itp.)		Flipchart, flamastry, rzutnik, ekran, komputery z dostępem do Internetu
	- Trener/ trenerka wyjaśnia, że podczas szkolenia wykorzystane zostaną przykładowe strony demonstracyjne e-bankowości banków. Uczestnicy powinni wiedzieć, że każdy bank stosuje inne rozwiązania w tym zakresie.	10 minut	
	- Prezentacja i omówienie ćwiczenia nr 1 – logowanie się na e-konto.		
	Po zakończeniu operacji (praca indywidualna uczestników) – zapoznanie się z zasadami bezpieczeństwa (prezentacja). Krótka rozmowa z uczestnikami o bezpieczeństwie w e-bankowości – podsumowanie ćwiczenia.		
	- Ćwiczenie nr 2 – Operacje na e-koncie.		
	Rozdanie (w wersji papierowej) lub prezentacja cz. a) oraz cz. b) polecenia do ćwiczenia. Praca indywidualna uczestników/uczestniczek – zalogowanie się na stronę demo, poznanie głównych „zakładek” w menu. W trakcie prezentacja trenera/ trenerki – wyjaśnienie podstawowej zawartości menu oraz terminów: podstawowe produkty i usługi bankowe.	20 minut	
	- Ćwiczenie nr 3 – przelewy		
	Omówienie i prezentacja pozostałych polecenia do ćwiczenia. Wyjaśnienie definicji salda, przelewu, stałego zlecenia (prezentacja trenerska) Praca indywidualna uczestników/uczestniczek – zapoznanie się z zawartością menu i wykonywanie operacji – sprawdzanie salda konta, wykonanie przelewu, ustanowienie stałego zlecenia. Uczestnicy/uczestniczki zapoznają się z procedurami, trener/ trenerka udziela pomocy, zwracając uwagę, że duża część danych na stronie demo jest już wpisana.	15 minut	
	- ćwiczenie nr 4 – różne transakcje przez internet		
	Trener/ trenerka proponuje wykonanie dodatkowego ćwiczenia na stronie innego banku. Zaznacza, że w każdym banku stosowane są inne rozwiązania i procedury, inny może być sposób wykonywania transakcji. Trener/ trenerka prosi o przejście na stronę demo		
	Uczestnicy/uczestniczki sprawdzają: jak wykonać przelew, jak doładować telefon, gdzie znaleźć historię rachunku. Na zakończenie zapoznają się z procedurą zakładania konta walutowego (zakładka „zamów produkt”).		
	Ćwiczenie 5 – porównanie kont osobistych		
	Uczestnicy/uczestniczki zapoznają się z zawartością strony: <a href="https://www.bankier.pl/ror">https://www.bankier.pl/ror</a> . Trener/ trenerka wyjaśnia polecenie,	20 minut	

	<p>a uczestnicy indywidualnie lub w małych grupach/parach (zależnie od liczby uczestników):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sprawdzają, jakie kryteria są ważne przy wyborze konta osobistego,</li> <li>- odszukują aktualny ranking kont osobistych (usługi płatne i bezpłatne)</li> <li>- porównują różne oferty przy pomocy porównywarki kont.</li> </ul> <p>Krótką rozmowa na temat: Które konto uczestnicy uważają za najkorzystniejsze?</p> <p>Zakończenie (opcjonalnie, zależnie od potrzeb uczestników) dyskusja na temat: Jak wybrać najlepsze konto bankowe?</p> <p>Zapisanie czynników, które należy wziąć pod uwagę, wybierając konto.</p>	25 minut	
10 min	<p>Zakończenie szkolenia:</p> <p>Kosz i walizka – uczestnicy/ uczestniczki wpisują na wcześniej przygotowanych kartkach w walizce – to, co zapamiętali ze szkolenia, było przydatne i wezmą ze sobą do domu; w koszu – to, co uważają za nieprzydatne.</p> <p>Rundka informacji zwrotnej do trenera/ trenerki</p> <p>Post-test - wypełnienie</p> <p>Rozdanie zaświadczeń i pożegnanie</p>	<p>5 minut</p> <p>5 minut</p>	Kartki z walizką i koszem, zaświadczenia

## VI. OPIS ĆWICZEŃ DO PRZEPROWADZENIA I WSKAZÓWKI METODOLOGICZNE

Ćwiczenie 1 - Logowanie się do e-konta na podstawie wersji demo przykładowego banku.

Metoda – symulacja z zastosowaniem wersji demo <http://demo.ipko.pl/login.html>

Czas: 10 minut

- Trener/ trenerka powinni zaznaczyć, że w trakcie zajęć uczestnicy posługują się wersją demonstracyjną e-bankowości po to, by uczyć się obsługi różnych funkcji systemu. Dane nie są zapisywane, niektóre dane są zamieszczone na stronie demo niezależnie od czynności, które wykona uczestnik. Ćwiczenie jest wykonywane na przykładowej stronie demonstracyjnej, w której wpisano już login i hasło.

- Przypomnij uczestnikom pojęcia logowania, loginu i hasła.

- Poleć uczestnikom, by zapoznali się z informacjami o bezpiecznym logowaniu („BEZPIECZEŃSTWO W iPKO”, potem kliknęli „Więcej o bezpiecznym logowaniu”).

- Omów zasady ogólne, odnoszące się do bezpieczeństwa logowania we wszystkich bankach – nr 1 do nr 6 (znajdują się również na slajdzie w prezentacji). Zwróć uwagę uczestników na zasady:

1. Zawsze wprowadzaj adres strony internetowej Banku ręcznie.
2. Sprawdź, czy adres strony w oknie przeglądarki jest poprawny
3. Sprawdź, czy w obrębie okna przeglądarki internetowej znajduje się ikona zamkniętej kłódki.
4. Sprawdź poprawność certyfikatu bezpieczeństwa.

5. Logując się do strony Banku, nigdy nie korzystaj z linków nieznanego pochodzenia, umieszczonych w wiadomościach e-mail i SMS bądź na stronach www nienależących do Banku.
6. Nie ujawniaj danych do logowania (numeru klienta, haseł dostępu) innym osobom, nie podawaj ich na żądanie podmiotów trzecich.
7. Bank nigdy nie będzie wymagał od Ciebie podania:
- danych osobowych i/lub teleadresowych (w tym numeru telefonu komórkowego) po zalogowaniu do serwisu internetowego, - danych karty płatniczej
- Zwróć uwagę na tzw. certyfikat bezpieczeństwa i wyjaśnij dodatkowo, na czym polega. Pokreśl, że uczestnicy powinni zapoznać się z zasadami bezpieczeństwa na stronie banku, w którym posiadają, czy mają zamiar założyć konto i powinni ściśle ich przestrzegać.

## Ćwiczenie 2 -Operacje na e-koncie

Metoda – symulacja z zastosowaniem wersji demo <http://demo.ipko.pl/login.html>

Czas: 20 minut

- Poleć uczestnikom/uczestniczkom, by zalogowali się na stronę banku <http://demo.ipko.pl/index.html#home>. Po zalogowaniu się powinni sprawdzić menu, czyli „spis treści”. Powiedz, że każda zakładka na górnej listwie odpowiada jednej usłudze czy produktowi, które oferuje bank.
- Poproś, by uczestnicy sprawdzili:
  - Jakiek zakładki znajdują się w menu?
  - Jakiek produkty i usługi oferuje bank posiadaczowi e- konta?

Przejdź na stronę demonstracyjną banku: <http://demo.ipko.pl/index.html#home>

Kiedy uczestnicy/uczestniczki wskazują kolejne zakładki w menu, posługując się krótkimi definicjami w prezentacji, możesz wyjaśnić, że:

Transakcje – to operacje wykonywane na rachunku np. wpłaty, przelewy, opłaty.

Rachunki - rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe (konta osobiste), lub rachunki oszczędnościowe, na których gromadzone są oszczędności. ROR służy do dokonywania rozliczeń: przyjmowania wpłat i wypłacania pieniędzy.

Karty – karty płatnicze, przy pomocy których można płać w sklepie, internecie, czy wypłacać gotówkę z bankomatu. Należą do nich też karty kredytowe.

Lokaty – środki przyjmowane przez bank na czas określony w umowie. Po upływie terminu bank wypłaca kwotę powiększoną o odsetki.

Kredyty - bank użycza kredytobiorcy określonej kwoty pieniędzy na konkretny cel i okres, pod warunkiem zapłacenia oprocentowania i prowizji oraz terminowego zwrotu całej sumy (zwykle w ratach).

Inwestycje – lokowanie pieniędzy w celu osiągnięcia zysku (programy oszczędnościowe, fundusze inwestycyjne, inwestycje giełdowe)

Ubezpieczenia – umowa z ubezpieczycielem, który w zamian za wpłacaną składkę gwarantuje wypłatę odszkodowania w razie niepomyślnego zdarzenia.

Pozwól uczestnikom, by sprawdzali zawartość różnych części menu, zapoznali się z różnymi operacjami, które można wykonać na stronie banku. Zaznacz, że po wykonaniu czynności zawsze należy się wylogować.

## Ćwiczenie nr 3 – Jak wykonać przelew?

Czas: 15 minut

Poleć uczestnikom/uczestniczkom, by pozostali na stronie <http://demo.ipko.pl/index.html#home>. Przypomnij, że część danych na stronie demonstracyjnej już jest podana. Posługując się prezentacją, wyjaśnij pojęcia saldo, obciążenie i uznanie rachunku, stałe polecenie zapłaty.

Saldo – stan konta, czyli różnica pomiędzy uznaniem na rachunku – wpłatami, a obciążeniami rachunku – wypłatami

Stałe zlecenie płatnicze -polecenie bankowi przekazywania środków na inny rachunek w stałym terminie

Poleć, by uczestnicy/uczestniczki wykonali następujące operacje:

- sprawdzili saldo na poszczególnych rachunkach
- wykonali przelew krajowy
- ustanowili stałe zlecenie zapłaty. Poproś, by w tym celu sprawdzili zakładkę „Transakcje”, a następnie „Płatności cykliczne”.

Na zakończenie ćwiczenia podkreśl, że każdy bank ma inne procedury logowania, inny układ menu i sposób wykonywania transakcji. Zapoznanie się z zawartością jednej ze stron nie oznacza, że uczestnicy/uczestniczki opanowali już sposób obsługi e-konta. Zaznacz, że na innej stronie demonstracyjnej układ menu i sposób wykonywania transakcji może znacznie się różnić. Właściciel e -konta powinien przećwiczyć sposób wykonania transakcji na stronie własnego banku. Jeśli bank ten nie posiada wersji demo – e- bankowości – należy zapoznać się z instrukcjami i wyjaśnieniami na stronie banku dotyczącymi obsługi. Jeśli nadal są niejasności, warto poprosić o pomoc pracownika banku, np. zadzwonić na infolinię.

#### Ćwiczenie nr 4 – różne transakcje przez Internet

Czas: 20 minut

Powiedz uczestnikom/uczestniczkom, że będą teraz wykonywali podobne operacje, jak w ćwiczeniu poprzednim, ale na stronie demonstracyjnej innego banku.

Poproś, by przeszli na stronę <http://demo.getinbank.pl> i sprawdzili:

- jak wykonać przelew
- jak doładować telefon
- gdzie znaleźć historię rachunku.
- jak założyć konto walutowe (zakładka „zamów produkt”).

Podsumuj ćwiczenie, podkreślając po raz kolejny, że każdy bank proponuje inną zawartość strony e-bankowości, a sposób wykonywania operacji i kolejnych kroków może się różnić od rozwiązań innych banków.

#### Ćwiczenie 5 – porównanie kont osobistych

Czas: 25 minut

Metoda: symulacja, dyskusja

Poproś uczestników/uczestniczki, by zapoznali się z zawartością strony: <https://www.bankier.pl/ror>

Poleć, by:

- sprawdzili, jakie kryteria są ważne przy wyborze konta osobistego? Które z nich są ważne dla nich osobiście? (np. bezpłatne wypłaty z bankomatu, użycia karty itd.)
- odszukali aktualny ranking kont osobistych i sprawdzili, które usługi są w najlepszych ofertach – są bezpłatne? (bezpłatne prowadzenie rachunku, karta płatnicza, wypłaty z bankomatu), a za jakie operacje trzeba płacić?
- otworzyli zakładkę „porównaj oferty” i sprawdzili, jak działa porównywarka. Zakładka „porównaj oferty” część darmowe konto bankowe

Poproś kilku ochotników/ochotniczki, by krótko wyjaśnili, które konto uważają za najkorzystniejsze z punktu widzenia własnych potrzeb.

Na zakończenie możesz poprowadzić krótką dyskusję na temat: Jak wybrać najlepsze konto bankowe? Możesz zaproponować zapisanie na flip - charcie czynników, które należy wziąć pod uwagę, wybierając konto (przykładowe odpowiedzi: wysokość opłat za prowadzenie rachunku, wysokość lub brak opłat za przelewy internetowe, korzystanie z bankomatu itd.)

## VII. SPECYFIKA SZKOLENIA W ZALEŻNOŚCI OD RODZAJU GRUPY WIEKOWEJ LUB SPOŁECZNO-ZAWODOWEJ, DO KTÓREJ SZKOLENIE JEST SKIEROWANE

	<b>Grupa / uczestnicy</b>	<b>Specyfika szkolenia (metodyka, język, ćwiczenia, oprogramowanie itp.) (jeśli dotyczy)</b>
1.	18-34 lat	Uczestnicy/uczestniczki z tej grupy wiekowej zapewne posiadają już e-konto lub planują jego założenie, istotne jest, by sprawnie obsługiwali porównywarke kont i inne strony tego rodzaju (np. rankingi kont i innych produktów czy usług bankowych). Uczestnicy/uczestniczki szkolenia powinni sobie uświadomić sobie, że banki przedstawiają różne oferty, które warto krytycznie ocenić.
2.	35-43 lat	W zależności od potrzeb uczestników/uczestniczek w tej grupie wiekowej, czy posiadania przez nich e-konta, należy dostosować tempo szkolenia do potrzeb uczestników. Trener/ trenerka może zaproponować dokładne zapoznanie się z innymi stronami demo banków czy innymi operacjami na e-koncie niż wskazane w przebiegu zajęć, wykorzystując materiały i linki dodatkowe.
3.	44-65 lat	Grupa może być zróżnicowana - część osób zapewne na dostęp do e-konta, potrzebuje tylko doskonalenia umiejętności, część – zwłaszcza osoby 50+ zamierzają dopiero zapoznać się z jego działaniem. Trener/ trenerka w zależności od potrzeb i możliwości uczestników powinien dostosować tempo szkolenia do potrzeb uczestników. Może również podzielić uczestników/uczestniczki na wspierające się w trakcie ćwiczeń małe grupy/pary.
4.	>65 lat	Trener/ trenerka powinni dostosować czas wykonywania ćwiczeń do potrzeb i możliwości uczestników/uczestniczek. Należy zwracać uwagę na podstawowe korzyści z posiadania konta bankowego, procedury wykonywania poszczególnych transakcji. Trener może wykorzystać fragmenty broszury o finansach osobistych osób starszych <a href="http://www.nbp.pl/adf/adf_edu_finanse_dla_seniora.pdf">http://www.nbp.pl/adf/adf_edu_finanse_dla_seniora.pdf</a>
5.	Osoby z niskim wykształceniem	Trener/ trenerka powinni uwzględniać potrzeby uczestników/uczestniczek poprzez wyjaśnianie pojęć i terminów finansowych oraz procedur obsługi e-konta.
6.	Osoby o niskich dochodach	Trener/ trenerka powinni szczególnie podkreślić korzyści finansowe z posiadania konta bankowego oraz obsługi przez Internet. Powinien również zwrócić uwagę uczestników/uczestniczek na możliwość analizy różnych ofert banku, w tym opłaty związane z posiadaniem konta osobistego. Uczestnicy/uczestniczki powinni być świadomi, że przeniesienie konta do innego banku może przynieść wymierne



		oszczędności.
7.	Osoby mieszkające na wsi	Trener/ trenerka powinni szczególnie podkreślić korzyści z posiadania konta bankowego i obsługi przez Internet (m. in. oszczędność czasu przy dokonywaniu płatności przez Internet, brak konieczności dojazdu na pocztę czy do siedziby banku w celu dokonania opłat, brak opłat za przelewy w większości e-kont – oszczędność środków ).

Osoby z niepełnosprawnościami - Trener/ trenerka powinni podkreślić korzyści z zarządzania finansami bez potrzeby wychodzenia z domu oraz oszczędności wynikające z większej świadomości usług bankowych.

## VIII. PYTANIA DO ANKIETY BADAJĄCEJ PRZYROST KOMPETENCJI UCZESTNIKÓW SZKOLENIA

1. Saldo rachunku sprawdzimy porównując :

- a) obciążenie rachunku
- b) pożyczki i kredyty
- c) wpłaty i wypłaty z rachunku

2. Uznanie na rachunku to inaczej:

- a) wpłata środków finansowych
- b) obciążenie środków opłatami
- c) oprocentowanie

3. Przelew to:

- a) zmiana danych właściciela konta
- b) przeniesienie pieniędzy z jednego rachunku na inny rachunek
- c) uznanie na rachunku

4. Stałe zlecenie to inaczej:

- a) opłata za prowadzenie konta polecenie bankowi przekazywania środków na inny rachunek w stałym terminie
- b) każdy przelew bankowy
- c) polecenie bankowi przekazywania środków na inny rachunek w stałym terminie

5. Podejmując decyzję o wyborze konta w danym banku sprawdzamy:

- a) wysokość opłat za prowadzenie rachunku, karty, korzystanie z bankomatu
- b) czas funkcjonowania rachunku
- c) saldo ROR

Poprawne odpowiedzi: 1c, 2a, 3b, 4 c, 5a

## IX. LISTA ZAGADNIEŃ OMÓWIONYCH NA SZKOLENIU

1. Podstawowe usługi i produkty bankowe
2. Obsługa konta przez Internet, w tym wykonywanie przelewów
3. Zasady bezpieczeństwa w e-bankowości
4. Sposoby porównania ofert kont osobistych w różnych bankach.

## X. MATERIAŁY DYDAKTYCZNE DLA UCZESTNIKÓW

1. Prezentacja Power Point do wyświetlenia uczestnikom w czasie szkolenia
2. Prezentacja Power Point, z logo Unii Europejskiej i Funduszy Europejskich w wersji czarno-białej, do wydrukowania dla uczestników jako materiały.

3. Instrukcje do ćwiczeń dla uczestników

### Ćwiczenie nr 1 Logowanie na e-konto

Wejdź na stronę demo przykładowego banku <http://demo.ipko.pl/login.html>

Kliknij „dalej” wykorzystując podany login

Zapoznaj się z informacjami o bezpiecznym logowaniu („BEZPIECZEŃSTWO W iPKO”, potem „Więcej o bezpiecznym logowaniu”)

Wskaż najważniejsze zasady bezpieczeństwa w czasie logowania.

Zaloguj się do serwisu, wykorzystując podane hasło.

### Ćwiczenie nr 2 – menu e-konta

Po zalogowaniu się na stronę przykładowego banku <http://demo.ipko.pl/index.html#home> sprawdź:

- a) jakie zakładki znajdują się w menu?
- b) jakie usługi oferuje bank posiadaczowi e- konta?

### Ćwiczenie nr 3 – przelewy przez Internet

Na stronie demo <http://demo.ipko.pl/index.html#home>:

- a) sprawdź saldo na poszczególnych rachunkach (saldo – stan konta, czyli różnica pomiędzy uznaniem na rachunku – wpłatami, a obciążeniami rachunku – wypłatami)
- b) wykonaj przelew krajowy
- c) ustaw polecenie zapłaty (zakładka „Transakcje”, a następnie „Płatności cykliczne”).

Pamiętaj, że część danych na stronie demonstracyjnej już jest podana.

### Ćwiczenie nr 4 – różne transakcje przez Internet

Wykonaj operacje na stronie demonstracyjnej innego banku.

Przejdź na stronę <http://demo.getinbank.pl> i sprawdź:

- jak wykonać przelew
- jak doładować telefon
- gdzie znaleźć historię rachunku
- jak założyć konto walutowe.

### Ćwiczenie 5 - Porównywarka kont osobistych

Zapoznaj się z zawartością strony: <https://www.bankier.pl/ror> i posłuż się porównywarką kont osobistych.

Sprawdź, jakie kryteria są ważne przy wyborze konta osobistego. Które z nich są ważne dla Ciebie? (np. bezpłatne wypłaty z bankomatu, użycia karty itd.)

Odszukaj aktualny ranking kont osobistych i sprawdź, które usługi w najlepszych ofertach są zazwyczaj płatne, które bezpłatne?

Otwórz zakładkę „porównaj oferty”, sprawdź, jak działa porównywarka.

Które konto może być najkorzystniejsze dla Ciebie?

Dodatkowo: Przygotuj się do krótkiej dyskusji na temat: Jak wybrać najlepsze konto bankowe? Zastanów się, co należy wziąć pod uwagę, wybierając konto (np. wysokość opłat za prowadzenie rachunku, wysokość lub brak opłat za przelewy internetowe, korzystanie z bankomatu itd.).

#### 4. Materiał typu „jeśli chcesz wiedzieć więcej”:

Przykładowe strony demo banków:

<https://login.ingbank.pl/mojeing/demo/#home>

[https://static3.bzwbk.pl/asset/static/demo\\_bzwbk24/141016/logowanie.htm](https://static3.bzwbk.pl/asset/static/demo_bzwbk24/141016/logowanie.htm)

Portale finansowe

<http://www.banki.pl> – rankingi produktów bankowych, lokalizator banków i bankomatów

Porównywarka kont osobistych

[http://www.comperia.pl/konta\\_osobiste](http://www.comperia.pl/konta_osobiste)

Broszura o finansach osobistych osób starszych - informacje o oszczędzaniu, zakładaniu konta, bankowości internetowej

[http://www.nbp.pl/adf/adf\\_edu\\_finance\\_dla\\_seniora.pdf](http://www.nbp.pl/adf/adf_edu_finance_dla_seniora.pdf)

Broszura informacyjna „ABC finansów osobistych – informacje o finansach osobistych, w tym o oszczędzaniu, zakładaniu konta.

[http://www.nbp.pl/adf/adf\\_edu\\_abc\\_finansow\\_osobistych.pdf](http://www.nbp.pl/adf/adf_edu_abc_finansow_osobistych.pdf)



Scenariusz dostępny na licencji Creative Commons: Uznanie autorstwa 3.0. Polska. Pewne prawa zastrzeżone na rzecz Fundacji Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego i autorów. Zezwala się na dowolne wykorzystanie materiałów w tym utworów, tworzenia i rozpowszechniania ich kopii w całości lub we fragmentach, wprowadzania zmian i rozpowszechniania utworów zależnych - pod warunkiem zachowania niniejszej informacji licencyjnej i wskazania autorów oraz FRSI jako właścicieli praw do tekstu. Tekst licencji dostępny na stronie: <https://creativecommons.org/licenses/by/3.0/pl/>.