



# Bankowość internetowa

## – zeszyt ćwiczeń

Imię i nazwisko:

Data:



LLOYDS BANK  
ACADEMY

# Bankowość internetowa

## Spis treści

Bankowość internetowa .....	2
Wprowadzenie .....	3
Jakie są korzyści?.....	4
Zakładanie rachunku bankowego przez Internet .....	6
Korzystanie z bankowości internetowej .....	10
Dodatkowe informacje.....	16
Obawy związane z pieniędzmi .....	17
Wsparcie ze strony organizacji charytatywnych .....	17
Dodatkowa pomoc i porady w zakresie umiejętności cyfrowych.....	20
Wyrażenia, z którymi możesz się spotkać.....	21

# Wprowadzenie

## Cel kursu

Celem niniejszych warsztatów jest zrozumienie sposobu uzyskania dostępu do rachunku bankowego przez Internet i korzyści, jakie z tego wynikają. Wszystkie omówione dzisiaj zagadnienia są jedynie wskazówkami i nie stanowią porady finansowej. Wszelkie witryny internetowe, narzędzia itp. są przykładami dostępnych zasobów.

## Założenia

Po ukończeniu warsztatów uczestnicy powinni:

- umieć wymienić zalety bankowości internetowej,
- umieć otworzyć internetowy rachunek bankowy,
- pewnie obsługiwać rachunek bankowy przez Internet.

## Jakie są korzyści?

Zapisz jedno pytanie, na które chcesz uzyskać odpowiedź podczas tych warsztatów:

---

### **Poznaj Mary.**

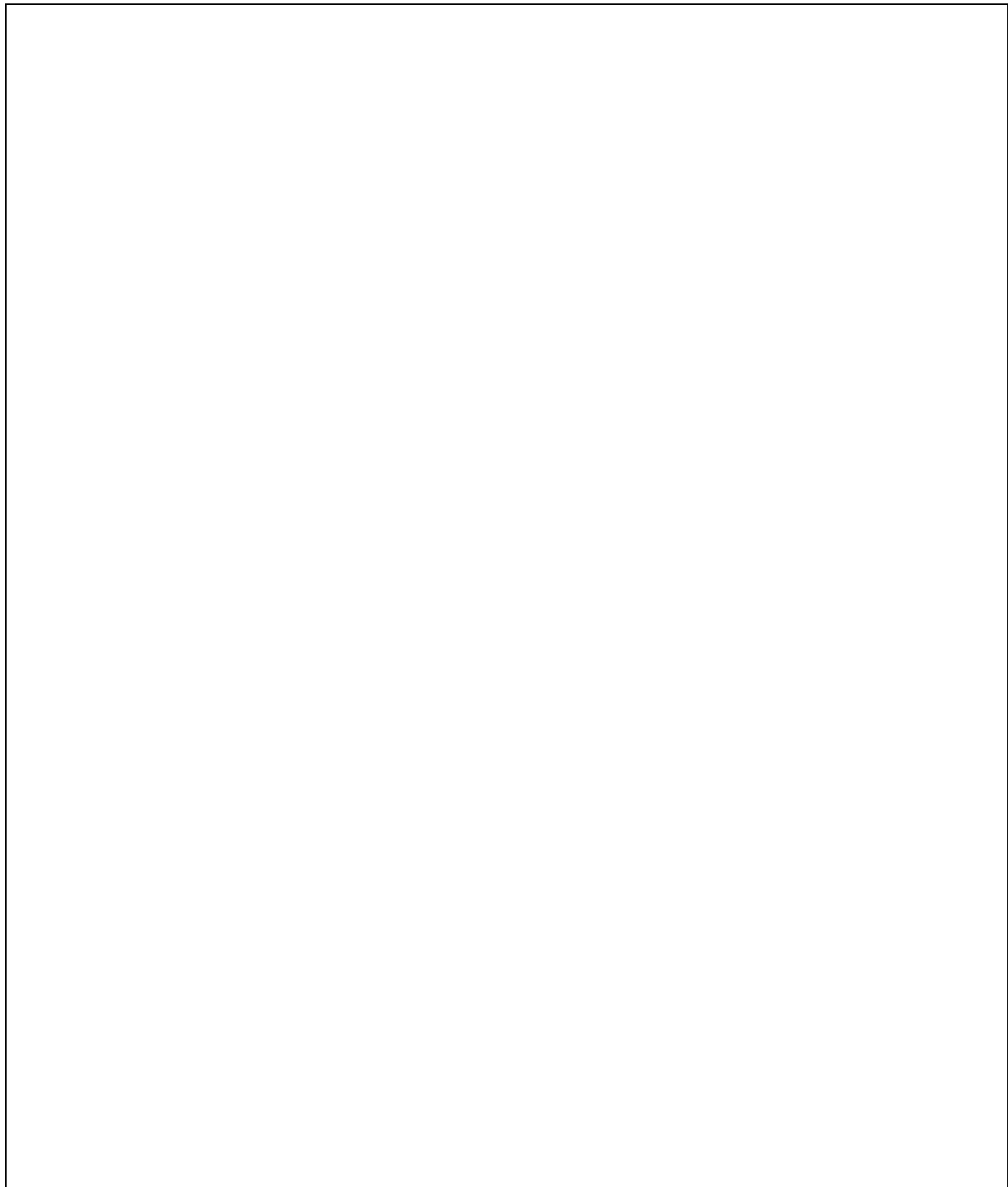
Mary rozważa założenie internetowego rachunku bankowego, ponieważ jej córka powiedziała, że powinna spróbować.

Jakie Twoim zdaniem będą zalety bankowości internetowej?



Mary ma pewne obawy związane z rozpoczęciem bankowości internetowej.

Zanotuj poniżej, w jaki sposób bank może pomóc zapewnić jej bezpieczeństwo.



Możesz skorzystać z witryny internetowej Stop Fraud, aby uzyskać dodatkowe informacje o zapobieganiu oszustwom.

<https://www.takefive-stopfraud.org.uk/>

## Zakładanie rachunku bankowego przez Internet

Mary zastanawia się nad najlepszym sposobem dostępu do Internetu – co możesz jej doradzić?

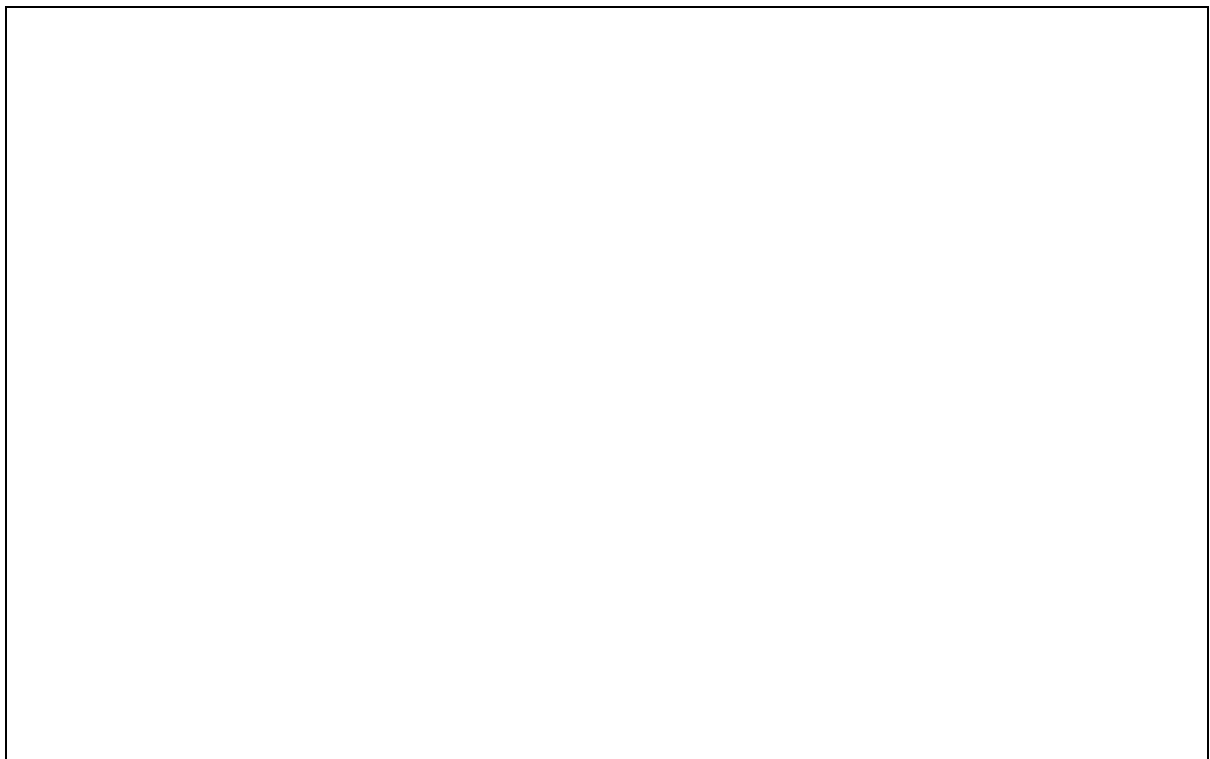
Co rozumiemy przez bankowość internetową w przeglądarce, a co przez bankowość internetową przy użyciu aplikacji?

Przeglądarka	Aplikacja

W jaki sposób Mary może uzyskać dostęp do swojego rachunku przez Internet?



Jakiego typu informacji będzie potrzebowała Mary i jakie działania będzie musiała podjąć, aby otworzyć internetowy rachunek bankowy?



Po założeniu internetowego rachunku bankowego w jaki sposób może uzyskać do niego dostęp, korzystając z tych dwóch metod?

Przeglądarka	Aplikacja

Pomoc w dostępie do rachunku bankowego przez Internet:

Cyfrowa Infolinia Lloyd's Academy pod numerem 0345 222 0333.

- To bezpłatna usługa przeznaczona również dla osób, które nie są klientami banku.
- Można z niej korzystać od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00.
- Cyfrowa Infolinia Akademii oferuje bezpłatne indywidualne wsparcie w zakresie umiejętności cyfrowych dla wszystkich osób powyżej 18. roku życia.



- Wsparcie można również uzyskać we własnym banku

## Korzystanie z bankowości internetowej

O jakie informacje może poprosić Mary jej bank, aby mogła uzyskać dostęp do nowego internetowego rachunku bankowego?

Zabezpieczenie	Definicja
<ul style="list-style-type: none"><li>• Hasła</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Identyfikacja wieloetapowa</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Numery PIN</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Dodatkowe hasło w postaci zapadającej w pamięć informacji</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Skan twarzy</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>• Odcisk palca</li></ul>	

# Bankowość internetowa

SzukajPolityka plików cookieTwoje bezpieczeństwo

🏠 Twoje rachunki ▾ Twój profil ▾ Ustawienia ▾ Pomoc i wsparcie ▾ Wyloguj się

- WYDATKI
- ZARZĄDZANIE KARTĄ
- NASZE PRODUKTY I USŁUGI
  - SPECJALNE +
  - KREDYTY I FINANSOWANIE ZAKUPU SAMOCHODU +
  - RACHUNKI BANKOWE +
  - PRZEKSZTAŁĆ RACHUNEK BANKOWY +

RACHUNEK GŁÓWNY

**580,30 GBP**

Wyświetl opcje debetu >

- Wyświetl wyciąg >
- Płatności i przelewy >
- Przekształć rachunek >
- Pozostałe działania >

RACHUNEK OSZCZĘDNOŚCIOWY

**200,00 GBP**

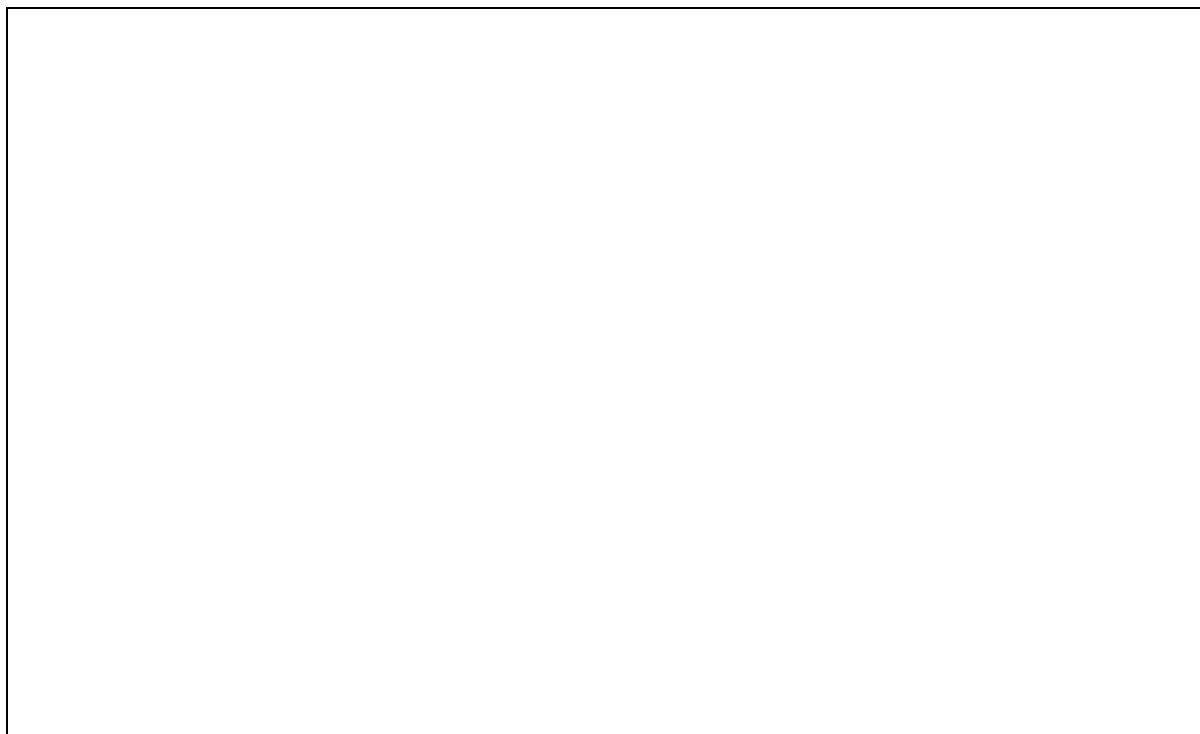
- Wyświetl wyciąg >
- Płatności i przelewy >
- Pozostałe działania >

Korzystanie z internetowego rachunku bankowego

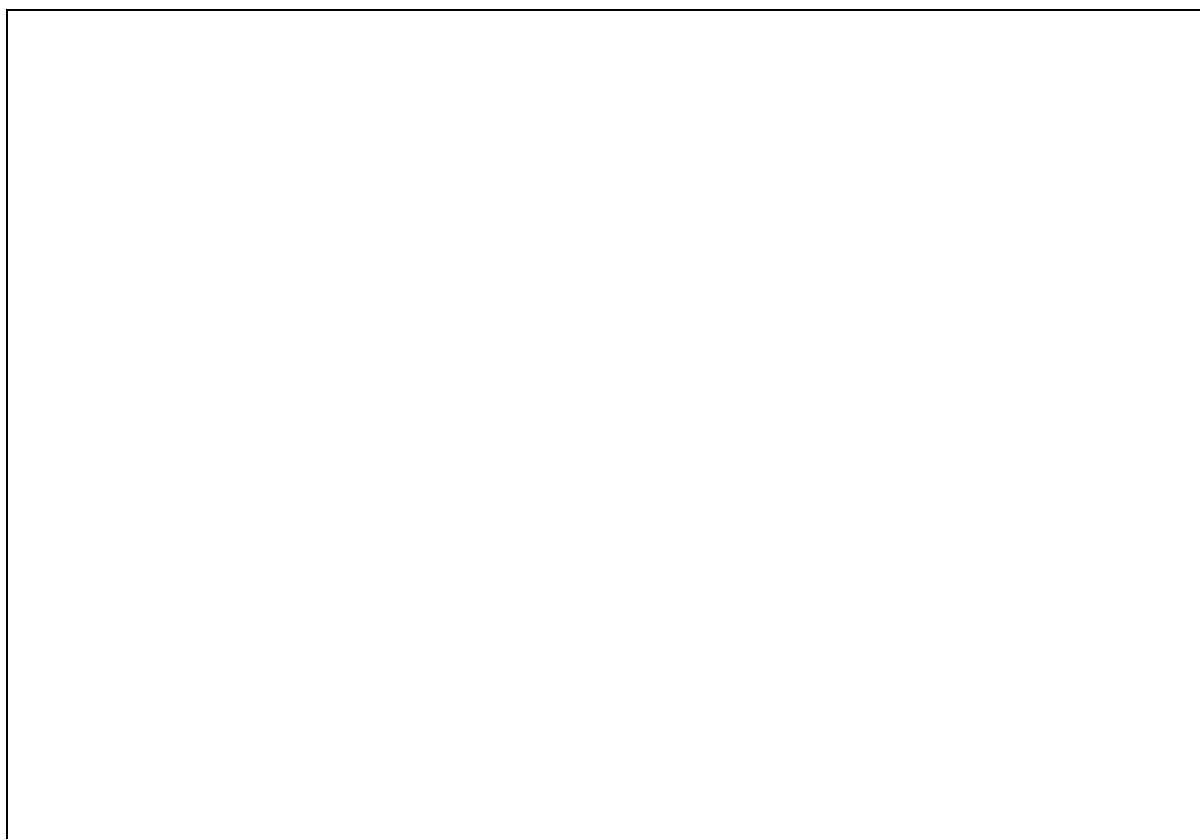
Co to jest polecenie zapłaty?

Co to jest zlecenie stałe?

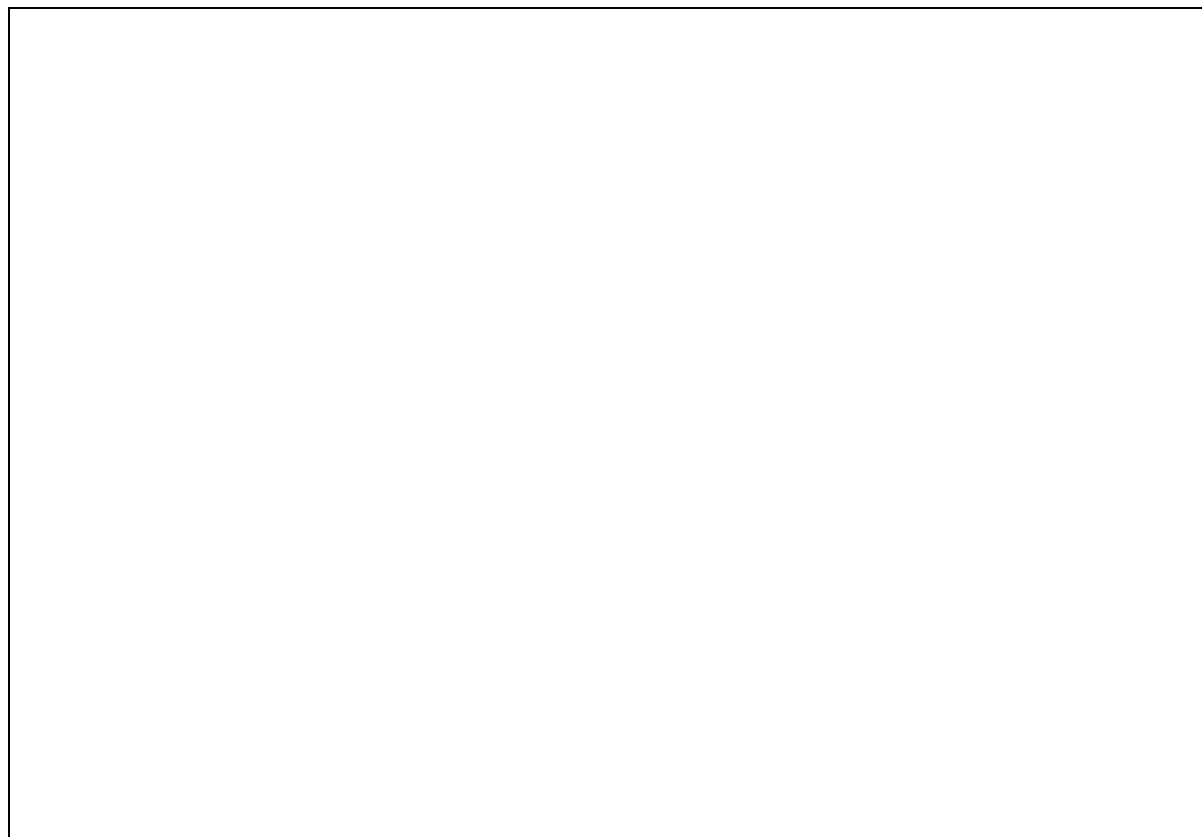
Co to jest płatność jednorazowa?



Jakie czynności można wykonać za pośrednictwem internetowego rachunku bankowego?



Zastrzeżenie karty



### **Bezpieczeństwo związane z bankowością internetową**

Wybierz odpowiednią opcję dla każdego pytania

1. Twój bank wysłał do Ciebie wiadomość tekstową i prosi o kliknięcie łącza oraz wpisanie loginu i hasła w celu usunięcia problemu związanego z zabezpieczeniem. Co robisz?
  - a. Usuwam wiadomość i zgłaszam ją
  - b. Klikam łącze i wpisuję dane
  
2. Masz problem z zapamiętaniem hasła – jakie działania należy podjąć?
  - a. Korzystaj z tego samego hasła do wszystkiego, aby zapamiętać tylko jedno hasło
  - b. Wybierz proste hasło, na przykład imię swojego zwierzęcia
  - c. Wybierz niepowtarzalne hasło i poświęć czas na zapamiętanie i bezpieczne przechowywanie w swojej pamięci
  
3. Nie masz pewności jak ustawić nowego odbiorcę płatności na Twoim internetowym rachunku bankowym. Syn proponuje, że zrobi to za Ciebie – co robisz?
  - a. Daję mu dane logowania, aby mógł zalogować się i ustawić to dla mnie.
  - b. Wpisuję dane logowania z zachowaniem prywatności, a następnie proszę go, aby przeprowadził mnie przez cały proces

4. Jesteś w lokalnej bibliotece i korzystasz z jednego z dostępnych komputerów, gdy postanawiasz sprawdzić swój internetowy rachunek bankowy. Wchodzisz w witrynę internetową i wybierasz „Zaloguj się”. Po wpisaniu danych logowania pojawia się informacja, aby zaznaczyć odpowiednie pole, jeśli chcesz, aby przeglądarka zapamiętała Twoje dane logowania. Czy należy zaznaczyć to pole?
  - a. Tak, następnym razem logowanie będzie szybsze
  - b. Nie, nie chcę, aby przeglądarka zapamiętała moje dane
  
5. Jesteś w lokalnej bibliotece i korzystasz z jednego z dostępnych komputerów, gdy postanawiasz sprawdzić swój internetowy rachunek bankowy. Co należy zrobić, aby po wyjściu z systemu bankowego inne osoby nie mogły uzyskać dostępu do Twojego rachunku?
  - a. Zamknąć przeglądarkę
  - b. Wyłączyć komputer
  - c. Wylogować się z internetowego rachunku bankowego przed podjęciem dalszych działań

# Dodatkowe informacje

## **Lloyds Bank Academy**

Bezpłatne szkolenia podnoszące poziom umiejętności i zwiększające pewność siebie.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/#>

## **Bankowość internetowa**

Zajęcia, podczas których dowiesz się, jak rozpocząć korzystanie z bankowości internetowej.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life-new/get-started-online/banking-online/>

## **Dokonywanie płatności przez Internet**

Dodatkowe informacje na temat dokonywania płatności przez Internet.

<https://www.lloydsbankacademy.co.uk/learn-for-life-new/get-started-online/making-online-payments/>

## **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.

Lloyds Bank, podobnie jak większość banków, oferuje pomoc i porady. Skorzystaj z tego łącza, aby dowiedzieć się więcej: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/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

<b>Organizacje doradzające w sytuacji zadłużenia</b>		
<b>PayPlan – bezpłatne porady i wsparcie dotyczące zadłużenia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia</li> <li>• Spersonalizowany plan działania w odniesieniu do własnych pieniędzy</li> <li>• Pomoc jest dostępna przez Internet lub telefonicznie</li> </ul>	<p>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</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.payplan.com/">https://www.payplan.com/</a></p>
<b>Organizacja charytatywna StepChange</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady, które ułatwią zarządzanie własnym budżetem</li> <li>• Szeroki zakres porad dotyczących zadłużenia</li> <li>• Całodobowe wsparcie przez Internet lub telefonicznie</li> </ul>	<p>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</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.stepchange.org/">https://www.stepchange.org/</a></p>
<b>National Debtline</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady dotyczące zadłużenia</li> <li>• Wskazówki, broszury informacyjne, narzędzia do budżetowania i przykładowe pisma</li> <li>• Porady telefoniczne i internetowe</li> </ul>	<p>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</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.nationaldebtline.org/">https://www.nationaldebtline.org/</a></p>

### Wsparcie finansowe

<p><b>Turn2us – organizacja charytatywna zapewniająca wsparcie finansowe</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Znajdź odpowiednie wsparcie i jak uzyskać do niego dostęp</li> <li>• Znajdź fundusze, granty i zasiłki</li> <li>• Porozmawiaj z lokalnym doradcą</li> </ul>	<p>Zadzwoń: 0808 802 2000 – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.turn2us.org.uk/">https://www.turn2us.org.uk/</a></p>
<p><b>Wskazówki MoneyHelper</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Organizacja wspierana przez rząd, oferująca porady dotyczące zasiłków, podatków, emerytur, mieszkań i oszczędności</li> <li>• Kalkulatory finansowe, przydatne artykuły i regularne aktualizacje informacji</li> <li>• Wsparcie dostępne przez Internet, telefonicznie lub osobiście</li> </ul>	<p>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</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.moneyhelper.org.uk/en">https://www.moneyhelper.org.uk/en</a></p>

<p style="text-align: center;"><b>Porady finansowe</b></p>		
<p><b>Pomoc udzielana przez Citizens Advice</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bezpłatne porady w szerokim zakresie tematów, w tym zasiłków, zadłużenia, problemów mieszkaniowych i praw konsumenta</li> <li>• Pomoc w zarządzaniu pieniędzmi</li> <li>• Wsparcie internetowe, osobiste lub telefoniczne</li> </ul>	<p>Zadzwoń: 0800 144 8848 lub 0800 702 2020 w Walii – od poniedziałku do piątku w godz. 9:00-17:00</p> <p>Lub wejdź na stronę internetową <a href="https://www.citizensadvice.org.uk/">https://www.citizensadvice.org.uk/</a></p>
<p><b>Mental Health and Money Advice</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Porady i wsparcie dla osób doświadczających problemów ze zdrowiem psychicznym i problemów finansowych</li> <li>• Specjalistyczna wiedza na temat zasiłków, zarządzania pieniędzmi i</li> </ul>	<p>Wejdź na stronę internetową <a href="https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/">https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/</a></p>

	<p>dbania o zdrowie psychiczne</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nagradzana usługa porad internetowych dostępna w całej Wielkiej Brytanii</li> </ul>	
--	---	--

<b>Kwestie mieszkaniowe</b>		
<p><b>Organizacja charytatywna Shelter zajmująca się kwestiami mieszkaniowymi i bezdomnością</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Porady mieszkaniowe dotyczące kredytów hipotecznych, czynszów i zasiłków</li> <li>• Pomoc w zakresie finansów i zadłużenia</li> <li>• Możliwość rozmowy przez Internet lub przez telefon</li> </ul>	<p>Wejdź na stronę internetową <a href="https://www.shelter.org.uk/">https://www.shelter.org.uk/</a></p>

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