



Онлайн- банкінг

Робочий зошит

Ім'я:

Дата:



LLOYDS BANK
ACADEMY

Онлайн-банкінг

Зміст

Онлайн-банкінг	2
Вступ	3
Які переваги ви отримуєте?	4
Налаштування онлайн-банкінгу	6
Використання онлайн-банкінгу	10
Додаткова інформація.....	16
Фінансові труднощі	17
Благодійна підтримка.....	17
Додаткова допомога й консультації щодо розвитку цифрових навичок	21
Терміни, які ви можете почути	22

Вступ

Мета курсу

Цей семінар допоможе вам зрозуміти, як налаштувати онлайн-доступ до вашого рахунку та відчутти його переваги. Уся інформація, що обговорюється сьогодні, надається для довідки та не містить фінансових рекомендацій. Будь-які вебсайти, інструменти тощо наведено для прикладу.

Цілі

До завершення цього курсу ви зможете:

- назвати переваги онлайн-банкінгу;
- налаштувати рахунок онлайн;
- впевнено керувати своїм рахунком онлайн.

Які переваги ви отримуєте?

Запишіть одне запитання, відповідь на яке ви сподіваєтеся знайти в цьому семінарі.

Знайомтеся, це Мері.

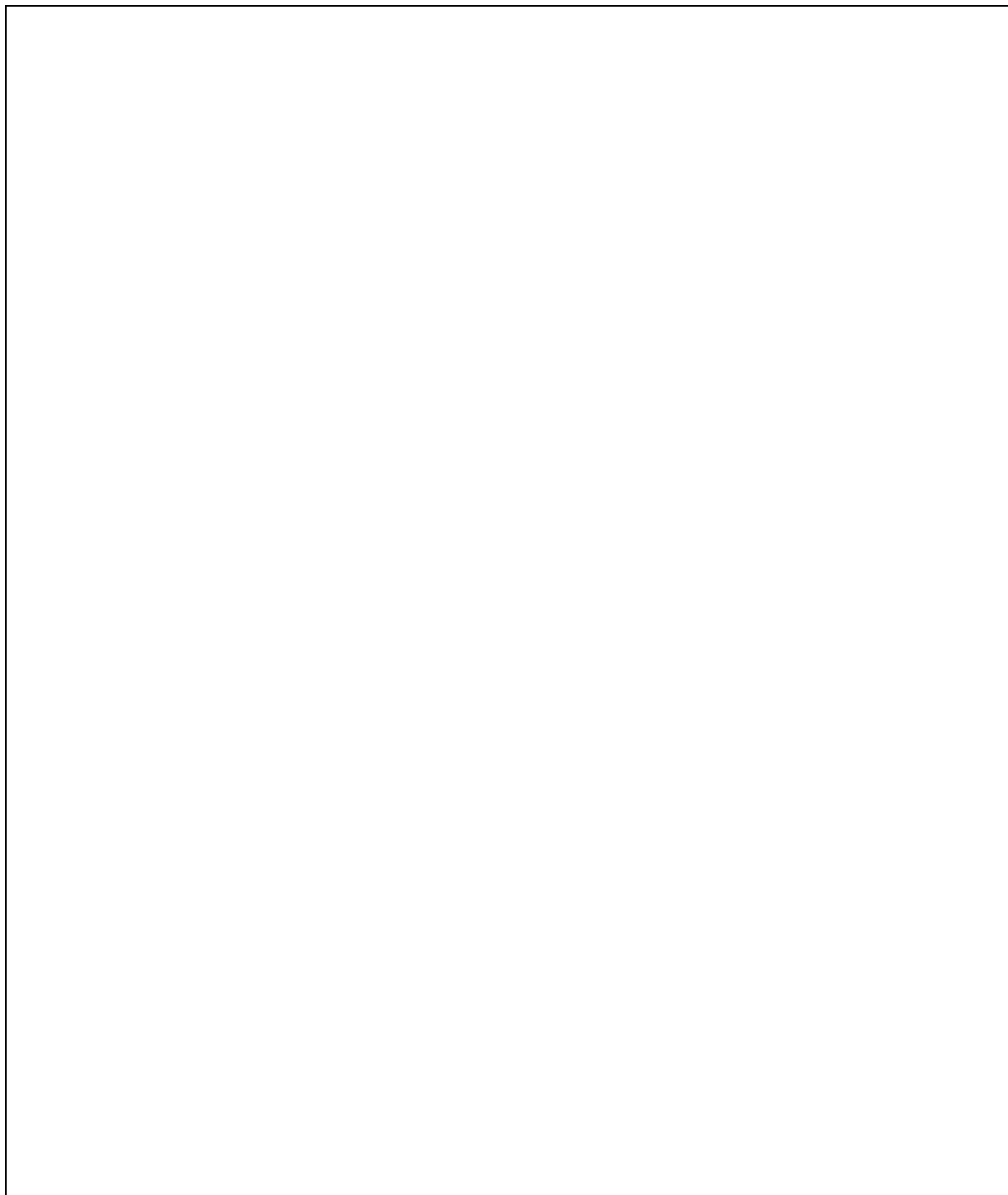
Мері роздумувала над налаштуванням онлайн-банкінгу з тих пір, як їй це запропонувала її донька.

На вашу думку, у чому полягатимуть переваги онлайн-банкінгу для неї?



Мері має деякі побоювання щодо налаштування онлайн-банкінгу.

Запишіть нижче, як банк допомагатиме жінці залишатися в безпеці.

A large empty rectangular box with a thin black border, intended for the user to write their response to the question above.

Ви можете відвідати вебсайт з інформацією про протидію шахрайству для отримання подальшої інформації про запобігання шахрайству.

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

Налаштування онлайн-банкінгу

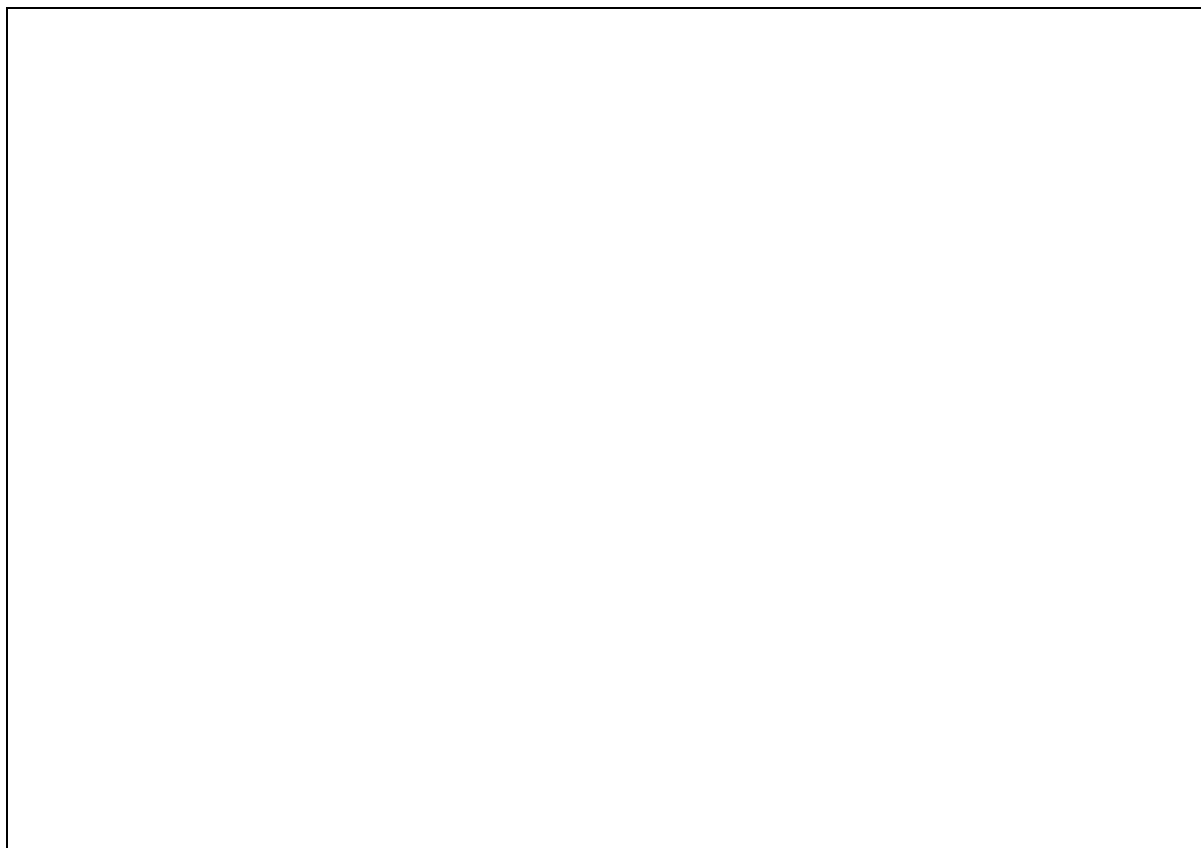
Мері цікавиться, яким чином найкраще здійснювати доступ через Інтернет? Дайте їй поради.

--

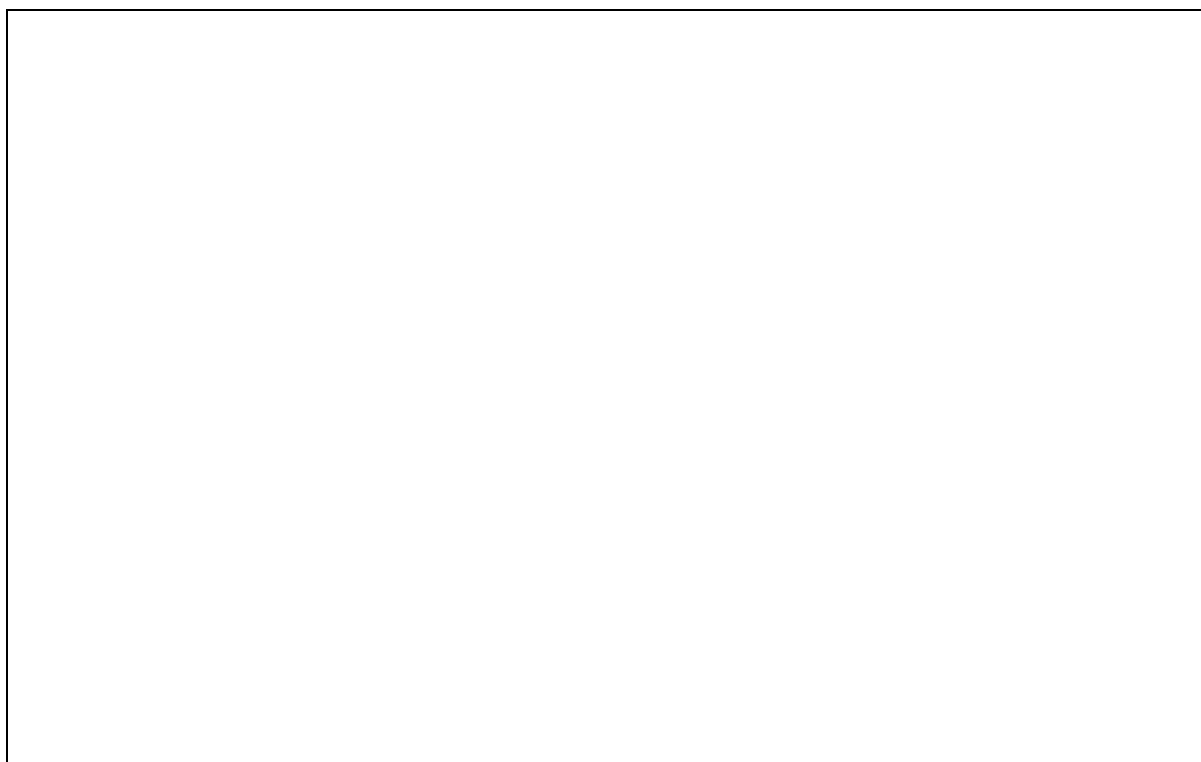
Що ми маємо на увазі, коли говоримо «онлайн-банкінг через браузер» і «онлайн-банкінг за допомогою додатка»?

Браузер	Додаток

Як Мері може налаштувати онлайн-доступ до свого рахунку?

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the user to provide an answer to the question above.

Яка інформація буде потрібна Мері та які дії їй потрібно буде здійснити, щоб налаштувати онлайн-рахунок?

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the user to provide an answer to the question above.

Після того, як Мері налаштує онлайн-рахунок, чи зможе вона отримувати до нього доступ за допомогою цих двох методів?

Браузер	Додаток

Допомога з налаштуванням доступу до свого рахунку онлайн:

Лінія підтримки з питань цифрової компетентності Академії Lloyd, 0345 222 0333.

- Це безкоштовна послуга, і вам не обов'язково бути клієнтом.
- Лінію відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю.

- Працівники лінії підтримки з питань цифрової компетентності Академії надають безкоштовну підтримку, пов'язану з розвитком цифрових навичок, будь-якій особі старше 18 років.
- Або ж ви завжди можете звернутися за підтримкою до свого банку

Використання онлайн-банкінгу

Які типи інформації банк Мері може попросити надати для її доступу до нового онлайн-рахунку?

Заходи безпеки	Визначення
<ul style="list-style-type: none">• Паролі	
<ul style="list-style-type: none">• Багатофакторна ідентифікація	
<ul style="list-style-type: none">• PIN-коди	
<ul style="list-style-type: none">• Секретна інформація	
<ul style="list-style-type: none">• Сканування обличчя	
<ul style="list-style-type: none">• Відбиток пальця	

Онлайн-банкінг

ПошукПолітика щодо використання файлів cookieВаша безпека

🏠 Ваші облікові записи ▾ Ваш профіль ▾ Параметри ▾ Довідка та підтримка ▾ Вихід

- ВИТРАТИ
- КЕРУВАННЯ КАРТКАМИ
- НАШІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ
- РЕКОМЕНДОВАНЕ +
- ПОЗИКИ ТА КРЕДИТ НА КУПІВЛЮ АВТО +
- БАНКІВСЬКІ РАХУНКИ +
- ОНОВИТИ БАНКІВСЬКИЙ РАХУНОК +

ОСНОВНИЙ РАХУНОК

580,30 фунтів стерлінгів

Переглянути пропонувані вам варіанти овердрафту >

- Переглянути виписку >
- Платежі й перекази >
- Оновити рахунок >
- Більше дій >

НАКОПИЧУВАЛЬНИЙ РАХУНОК

200,00 фунтів стерлінгів

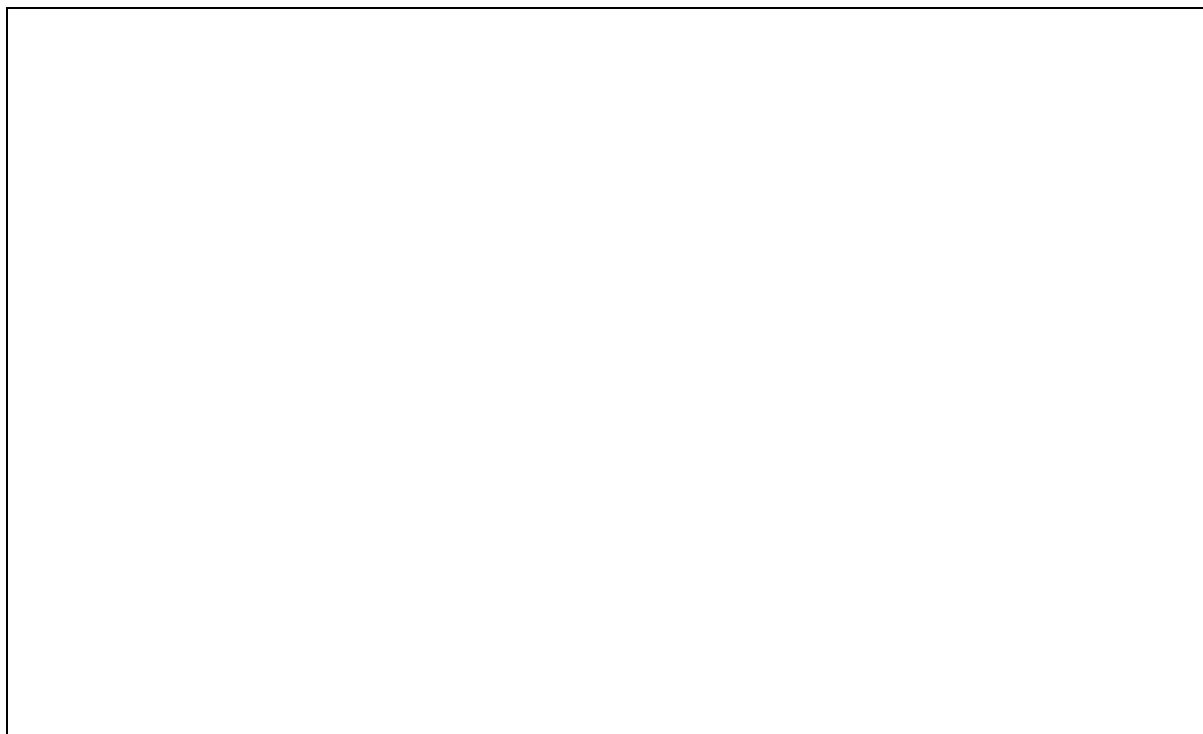
- Переглянути виписку >
- Платежі й перекази >
- Більше дій >

Використання вашого онлайн-рахунку

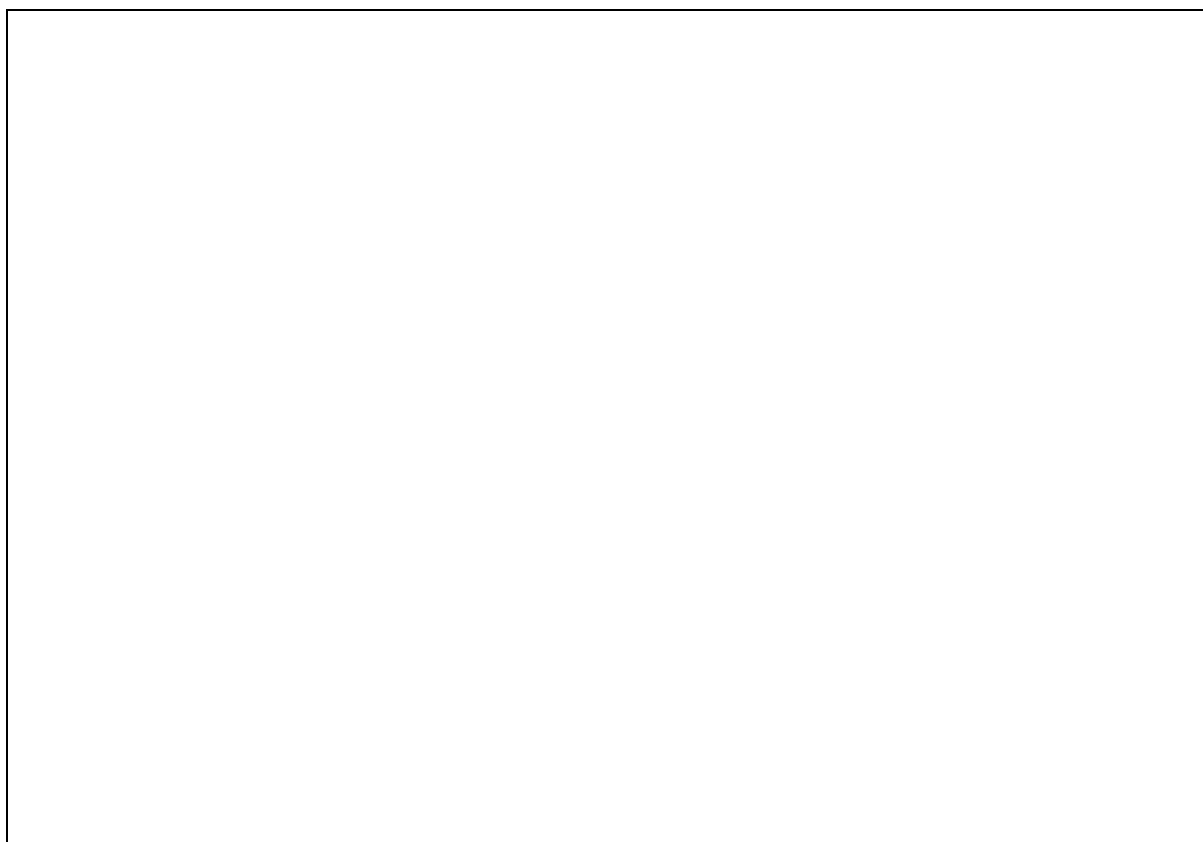
Що таке пряме дебетування?

Що таке постійні доручення?

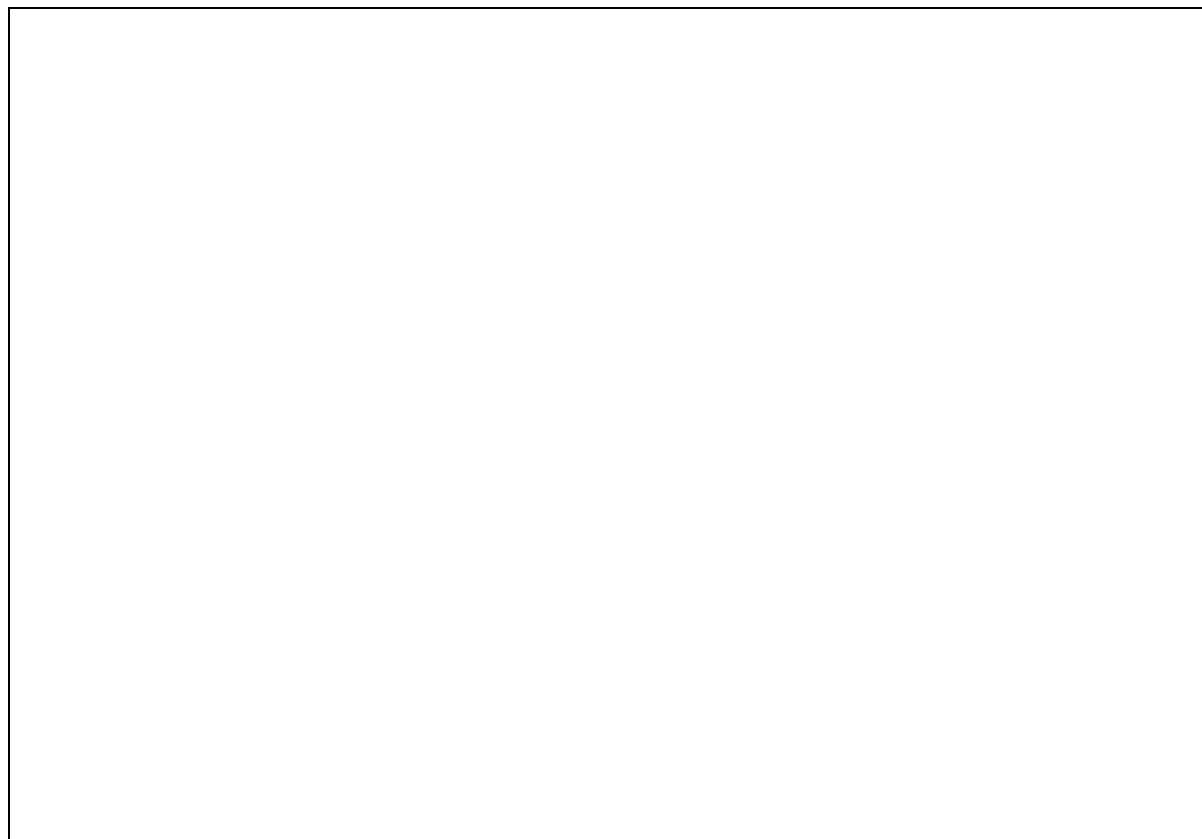
Що таке одноразові платежі?



Які дії ви можете здійснювати через свій онлайн-рахунок?



Блокування картки



Безпека використання онлайн-банкінгу

Виберіть правильну відповідь на кожне запитання.

1. Ваш банк надсилає вам текстове повідомлення, у якому він просить вас перейти за посиланням і ввести ваше ім'я користувача та пароль, щоб вирішити проблему з безпекою. Що ви робитимете?
 - a. Видалю текстове повідомлення й поскаржуся на нього
 - b. Переїду за посиланням і введу свої облікові дані

2. Ви погано запам'ятовуєте паролі. Якими будуть ваші дії?
 - a. Використовуватиму той самий пароль для всіх програм і систем, щоб потрібно було пам'ятати лише один пароль
 - b. Використовуватиму простий пароль, наприклад кличку домашнього улюбленця
 - c. Придумаю унікальний пароль і приділю час його запам'ятовуванню, щоб він надійно відклався в голові

3. Ви не впевнені в тому, як ввести дані про нового одержувача платежів у вашому банківському рахунку онлайн. Ваш син пропонує зробити це за вас. Що ви робитимете?
 - a. Дам йому свої дані для входу, щоб він міг увійти в мій обліковий запис і ввести потрібну інформацію

- b. Введу дані для входу самостійно, а потім попрошу його присісти поруч і показати мені, як це робити

- 4. Перебуваючи в місцевій бібліотеці й використовуючи один з установлених у ній комп'ютерів, ви вирішуєте перевірити свій онлайн-рахунок. Ви переходите на вебсайт і натискаєте «Увійти». Після введення облікових даних з'являється вікно із запитанням про те, чи бажаєте ви, щоб браузер зберіг ваші дані для входу. Чи варто вам установлювати прапорцець у цьому вікні?
 - a. Так, я швидше виконаю вхід наступного разу
 - b. Ні, я не хочу, щоб браузер запам'ятовував мої дані

- 5. Перебуваючи в місцевій бібліотеці й використовуючи один з установлених у ній комп'ютерів, ви вирішуєте перевірити свій онлайн-рахунок. Що вам потрібно зробити після того, як ви перевірите свій онлайн-рахунок, щоб не допустити доступу до нього інших людей?
 - a. Закрити браузер
 - b. Вимкнути комп'ютер
 - c. Вийти зі свого онлайн-рахунку, перш ніж здійснювати будь-які подальші дії

Додаткова інформація

Академія банку Lloyds

Безоплатне навчання для покращення навичок і підкріплення впевненості.

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

Онлайн-банкінг

Заняття, у ході якого ви дізнаєтеся, як почати використовувати онлайн-банкінг.

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

Здійснення платежів онлайн

Додаткова інформація щодо здійснення платежів онлайн.

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

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 Lloyds Bank, як і більшість банків, пропонує допомогу та консультації. Перейдіть за цим посиланням, щоб дізнатися більше: <https://www.lloydsbank.com/help-guidance/managing-your-money/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	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості • Персоналізований план дій щодо ваших грошей • Довідку можна отримати онлайн або телефоном 	<p>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</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.payplan.com/</p>
Організація з надання безоплатної допомоги щодо погашення заборгованості StepChange	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації, які допоможуть повернути контроль за бюджетом • Широкий вибір рішень для погашення заборгованості • Цілодобова підтримка онлайн або телефоном 	<p>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</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.stepchange.org/</p>
Національна лінія з питань погашення заборгованості	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації щодо погашення заборгованості • Посібники, інформаційні бюлетені, інструменти 	<p>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</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою</p>

	<p>для планування бюджету та шаблони листів</p> <ul style="list-style-type: none">• Консультації телефоном та онлайн	<p>https://www.nationaldebtline.org/</p>
--	--	--

Фінансова підтримка		
Turn2us – надання безоплатної фінансової підтримки	<ul style="list-style-type: none"> • Знайдіть потрібну підтримку та дізнайтеся, як її отримати • Знайдіть кошти, гранти та грошову допомогу • Поговоріть із консультантом у вашому регіоні 	<p>Телефонуйте: 0808 802 2000 – лінії відкрито з 9:00 до 17:00 з понеділка по п'ятницю</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.turn2us.org.uk/</p>
Інструкції від MoneyHelper	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<p>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</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.moneyhelper.org.uk/en</p>

Фінансові консультації		
Допомога від Citizens Advice	<ul style="list-style-type: none"> • Безкоштовні консультації з низки питань, включно з виплатами грошової допомоги, погашенням заборгованості, забезпеченням житловими умовами та захистом прав споживачів • Допомога з керуванням вашими грошима • Підтримку можна отримати онлайн, особисто або телефоном 	<p>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</p> <p>Або відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.citizensadvice.org.uk/</p>

<p>Консультації щодо психічного здоров'я та фінансів</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Консультації та підтримка для людей, які відчують 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 	<p>Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.mentalhealthandmoneyadvice.org/</p>
---	---	--

<p>Забезпечення житловими умовами</p>		
<p>Організація Shelter, яка працює з безпритульними людьми та людьми, які проживають у поганих умовах</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<p>Відвідайте онлайн-сторінку за адресою https://www.shelter.org.uk/</p>

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