

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Lepszy budżet domowy - kilka sposobów
na oszczędzanie.
Bankowość bez tajemnic.

dr Anna Warchlewska

Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
7.04.2022 r.

Organizatorzy

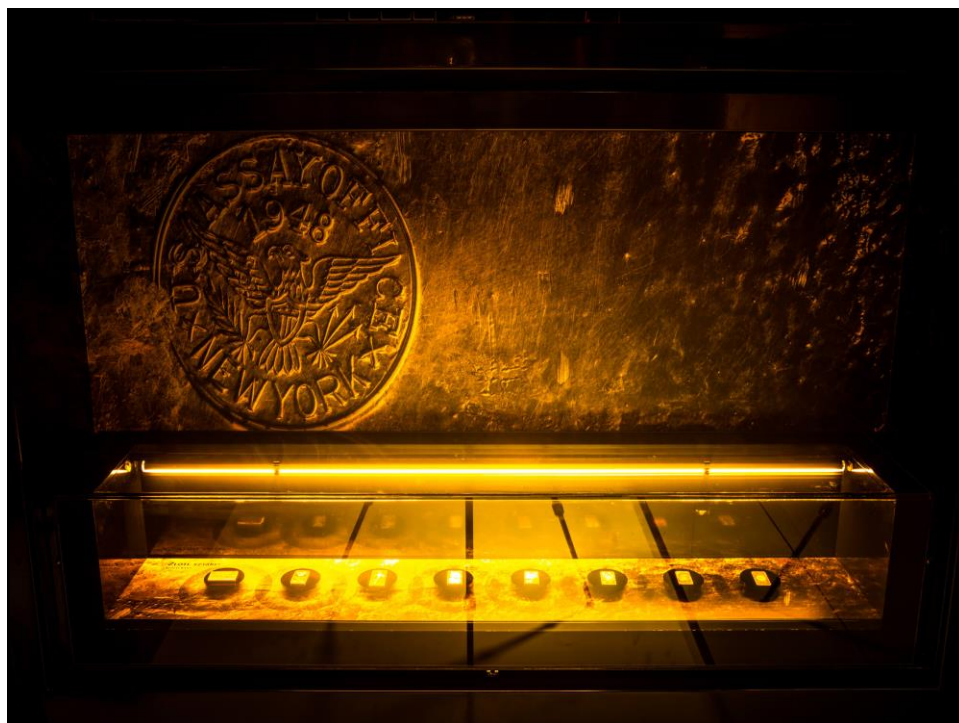


UNIWERSYTET
EKONOMICZNY
W POZNANIU

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

1



2



3

Plan spotkania

- Centrum Pieniądza im. Sławomira S. Skrzypka
- Funkcjonowanie banków – produkty i usługi
- Nowoczesne technologie finansowe w bankach
- Aplikacje PFM – Personal Finance Management

4



komiks "Na tropach złotego"

Magazyn

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

5

Wirtualna wycieczka po Centrum Pieniądza

<https://www.cpnbp.pl/materialy-filmowe/za-drzwiami-skarbca-centrum-pieniadza-w-360>

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

6

Co dla banków jest skarbem?

Klienci? Produkty? Usługi? Złoto?

7

Jak zarządzać finansami?

1. Należy wybrać odpowiednie dla siebie narzędzie
2. Należy poświęcić czas (dienne/tygodniowo/miesięcznie)
3. Nie poddawaj się emocjom 😊



8

Rachunek bankowy

9

- Czy na rachunku (do rachunku) znajduje się SAVER?
- Czy ROR to rachunek oprocentowany?
- Czy bank oferuje import/eksport danych finansowych?
- Czy mogę przenieść swój rachunek?
- Z jakich kart do konta korzystać?

10

SAVER



Banki oferują swoim klientom bardzo zróżnicowane usługi. Jedną z nowszych, a zarazem ciekawszych funkcjonalności powiązanych z płatnościami bezgotówkowymi są **programy automatycznego oszczędzania na zwykłych, codziennych transakcjach**

Polega to najczęściej na zaokrągłaniu kwot transakcji (np. kartą debetową) i przenoszeniu nadwyżki środków na specjalnie do tego przeznaczony rachunek oszczędnościowy – taka metoda pozwala na automatyczne i systematyczne oszczędzanie znaczących kwot, bez wysiłku i planowania wydatków

Sposoby oszczędzania poprzez SAVER

- zaokrąglenie kwoty płatności kartą w górę (np. do pełnych 10 zł) i przelewanie różnicy pomiędzy zaokrągloną kwotą a kwotą transakcji na specjalne konto oszczędnościowe
- przelewanie ustalonego procentu od kwoty transakcji kartą na dedykowane oprocentowane konto oszczędnościowe
- pobieranie stałej kwoty przy okazji każdej transakcji i przelewanie jej na konto oszczędnościowe

Import/eksport danych finansowych z banku do banku i banku do aplikacji zewnętrznych

Zazwyczaj jest to opcja zlokalizowana w bankowości elektronicznej w zakładce: Rachunki, Historia, Operacje → należy wybrać format pobierania danych (CSV – wartość przedzielana przecinkami, eksportuj)

13

Karty płatnicze

- Debetowe – karta bankomatowa o ograniczonych funkcjach
- Kredytowe – „pay later” (po okresie rozliczeniowym następuje spłata części lub całości zadłużenia)
- Charge – karty z odroczonym terminem płatności (po okresie rozliczeniowym następuje całość zadłużenia)
- Przedpłacone – elektroniczna portmonetka

14

Ważne informacje, które należy wiedzieć o rachunkach bankowych

- Rachunek wspólny a ochrona Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- Rachunek uśpiony
- Ochrona środków na rachunku przed zajęciem komorniczym (regulacje prawne)

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Wysokość gwarancji

- Kwota środków nieprzekraczająca **równowartości w złotych 100 000 euro** jest gwarantowana w całości.

Zasady obliczania kwoty gwarantowanej

- Kwota gwarantowana ustalana jest według stanu środków deponenta na dzień spełnienia warunku gwarancji wobec banku lub kasy (wraz z naliczonymi na początek tego dnia odsetkami).
- Kwota gwarantowana obliczana jest od sumy środków pieniężnych ulokowanych na wszystkich rachunkach (np. lokatach terminowych, rachunkach bieżących, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych) jednej osoby oraz jej należności w danym banku lub kasie.
- W przypadku rachunku wspólnego każdemu ze współposiadaczy przysługuje odrębna kwota gwarancji.
- W przypadku rachunku powierniczego każdemu z powierzających przysługuje odrębna kwota gwarancji.
- W przypadku rachunku firmy inwestycyjnej, na którym zdeponowane są środki pieniężne powierzone przez jej klientów, każdemu z nich przysługuje odrębna kwota gwarancji.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Podwyższone kwoty gwarancji, gdy...



17

Rachunek wspólny a pełnomocnik

Współwłaściciel	Pełnomocnik
Nieograniczony dostęp do konta, Swoboda korzystania, odrębna imienna karta płatnicza, po śmierci współwłaściciela 50% środków jest w mocy)	Ograniczony dostęp (do wybranych czynności bankowych), obowiązuje za życia właściciela rachunku; rodzaje pełnomocnictw: ogólne, szczegółowe, czasowe.

18

Rachunek uśpiony

Zgodnie z art. 60 pr. bank.

Jeżeli umowa rachunku nie stanowi inaczej, ulega ona rozwiązaniu, jeżeli w ciągu dwóch lat nie dokonano na rachunku żadnych obrotów, poza dopisywaniem odsetek, a stan środków pieniężnych na tym rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie

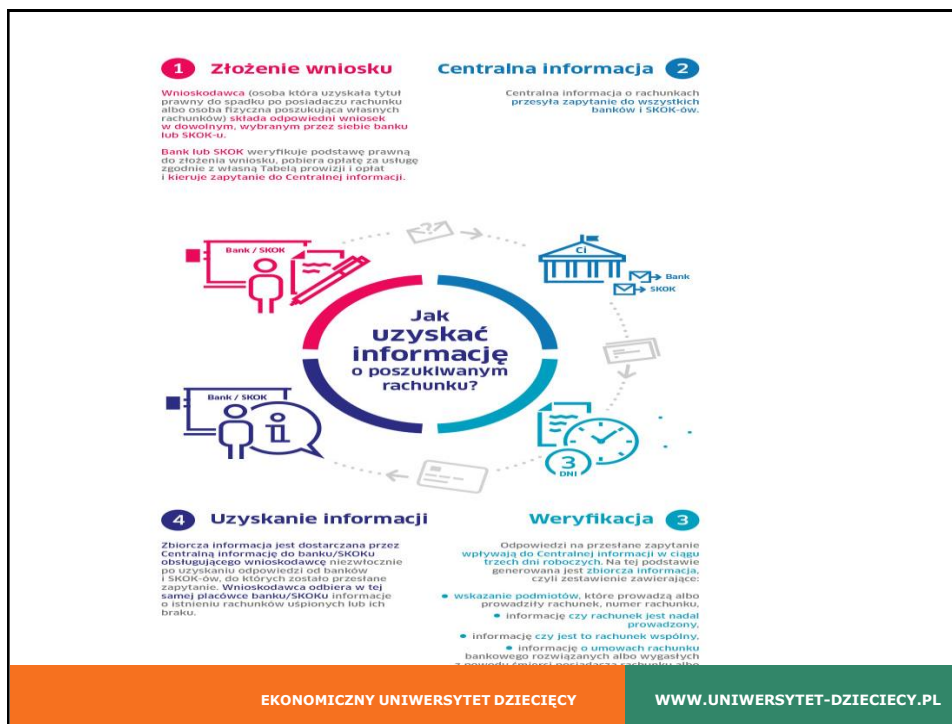
Obowiązki banku w zakresie tzw. rachunków uśpionych

- Po upływie 5 lat od dnia ostatniej dyspozycji na rachunku, której posiadacze jest osoba fizyczna **bank jest zobowiązany wystąpić do ministra właściwego do spraw informatyzacji o Udostępnienie danych z rejestru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) w celu weryfikacji czy posiadacz rachunku żyje**
- Jeżeli żyje musi poinformować o konieczności zamknięcia rachunku
- Jeżeli nie żyje, środki zostają przekazane na rachunek techniczny do wypłaty spadkobiercom/lub gminie (miastu)

Jak można odszukać rachunki uśpione/zapomniane?

- Od 1 lipca 2016 roku banki i SKOK-i uczestniczą w nowej usłudze – Centralnej informacji o rachunkach. Jest to rozwiązanie umożliwiające dostęp do informacji o rachunkach osób zmarłych, „zapomnianych”...
- Wnioskodawca (osoba, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku albo osoba fizyczna poszukująca własnych rachunków) składa odpowiedni wniosek w dowolnym, wybranym banku lub SKOK-u...





23

Ochrona środków przed zajęciem komorniczym

- Egzekucja z rachunku bankowego to jeden z najprostszych i najczęściej stosowanych przez komorników sposobów egzekucji
- Od 8 września 2016 r. zajęcie rachunku bankowego odbywa się w całości za pomocą systemu teleinformatycznego



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

24

Depozyty

25

Najpopularniejsze formy gromadzenia oszczędności

- Konta oszczędnościowe
- Lokaty terminowe
- Lokaty strukturyzowane
- Długoterminowe oszczędności/inwestycje
- Inwestycje standardowe (akcje, obligacje, instrumenty pochodne, nieruchomości)
- Inwestycje alternatywne (sztuka, alkohole)



26

Kredyty i pożyczki

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

27

KREDYT

- Umowa wymaga formy pisemnej 
- Udzielany przez banki 
- Banki pobierają prowizje i odsetki 
- Działa w oparciu o prawo bankowe 
- Udzielany na konkretny cel 

POŻYCZKA

- Umowa nie wymaga formy pisemnej do kwoty 500 zł 
- Udzielana przez parabanki i inne instytucje finansowe czy osoby prywatne 
- Może być nieodpłatna 
- Działa w oparciu o kodeks cywilny 
- Udzielana na dowolny cel 

EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

28

Nowoczesne technologie finansowe

EKONOMICZNY UNIwersYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIwersYTET-DZIECIĘCY.PL

29



30

- Bankowość cyfrowa
- Biometria
- Aplikacje PFM i robo-doradztwo



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

31

Biometria

- „bios” – żywy, życie, procesy życiowe
- „metron” – mierzyć
- To szeroko rozumiane mierzenie indywidualnych cech ludzkiego ciała w celu potwierdzania tożsamości



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

32

Rodzaje biometrii

Metody biometryczne dzielimy na dwie główne podgrupy:

- a) Badające cechy fizyczne
- b) Badające cechy zachowania

33

Metody badające cechy fizyczne

- Biometria linii papilarnych – *finger print*
- Tęczówki oka
- Siatkówki oka
- Wzoru naczyń krwionośnych palca – *finger vein*
- Wzoru naczyń krwionośnych dłoni – *palm vein*
- Kształtu/geometrii twarzy
- Kształtu/geometrii dłoni
- Kształtu/geometrii ucha



34

Metody badające cechy behawioralne

- Biometria sposobu intonacji głosu
- Biometria podpisu odręcznego
- Biometria badająca sposoby poruszania się

Wykorzystanie biometrii w bankowości

- W aplikacjach mobilnych
- W bankomatach
- Identyfikacja głosem „Mój głos moim hasłem”



Brett King (Bankowość bez banków)



EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

37

Aplikacje PFM – Personal Finance Management

Aplikacje, które skupiają się na kategoryzacji dokonywanych transakcji i płatności oraz zestawienie ich z danymi o ustalonych wcześniej budżetach zdefiniowanych przez klienta

Rozwój branży FinTech

Bankowe i pozabankowe



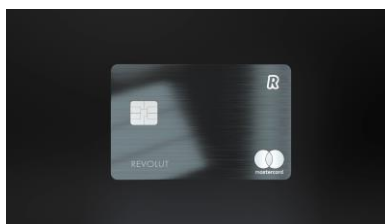
EKONOMICZNY UNIWERSYTET DZIECIĘCY

WWW.UNIWERSYTET-DZIECIECY.PL

38

Nowoczesne karty

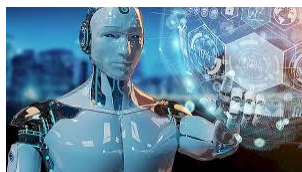
- CURVE
- REVOLUT



Robo-doradztwo

Robo-doradztwo (ang. Robo-advisors) jest formą zautomatyzowanego doradztwa finansowego stosowaną m.in. w obszarze usług inwestycyjnych, pożyczek i ubezpieczeń.

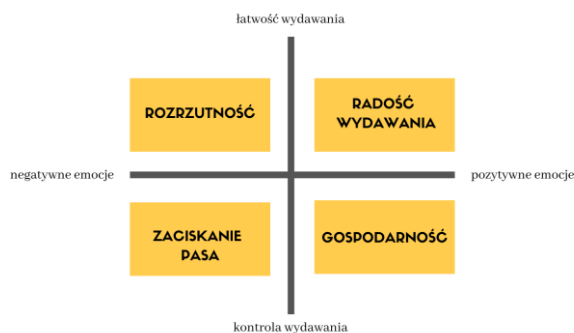
Rozwiązanie oparte jest na zaawansowanych algorytmach z wykorzystaniem sztucznej inteligencji i narzędzi do analizy dużych zbiorów danych (Big Data)



Podsumowując...

1. Bankowość bardzo się zmienia...
2. Obserwujemy ogromny postęp technologiczny
3. W celu lepsze zarządzania swoim budżetem warto zapoznać się ze swoim stylem wydawania pieniędzy i wykorzystać najlepsze dla nas narzędzie

Model stylów wydawania pieniędzy Dominiki Maison i Aleksandry Furman



Radość wydawania

Wydajesz pieniądze z łatwością i odczuwasz przy tym pozytywne emocje. Potrafisz cieszyć się z wydanych pieniędzy i produktów, które za nie kupiłeś. Czasem zdarza Ci się kupić coś, czego w zasadzie nie potrzebujesz, ale sprawia Ci to dużo przyjemności

43

Rozrzutność

Wydajesz pieniądze z łatwością, ale odczuwasz przy tym negatywne emocje. Wynikać to może z braku kontroli nad finansami, wydawania więcej pieniędzy niż masz, nieumiejętności powiedzenia sobie stop i odłożenia zakupu na inny moment, np. gdy będziesz mieć na to więcej funduszy

44

Gospodarność

Ograniczasz wydawanie pieniędzy i skutecznie kontrolujesz swoje wydatki. Odczuwasz pozytywne emocje, gdy nie wydajesz swoich funduszy. Nie ulegasz zachciankom, bo wolisz odłożyć pieniądze, by w przyszłości kupić sobie coś fajniejszego, co sprawi Ci więcej przyjemności. Potrafisz ustalić hierarchię wydatków i odłożyć na później te, które nie są najważniejsze

Zaciskanie pasa

Ograniczasz swoje wydatki, bo masz poczucie, że nie masz wystarczająco dużo pieniędzy i nie stać Cię na przyjemności. Gdy wydajesz pieniądze, odczuwasz poczucie winy i dlatego nabywanie nowych rzeczy nie sprawia Ci przyjemności

Dziękuję za uwagę

anna.warchlewska@ue.poznan.pl