



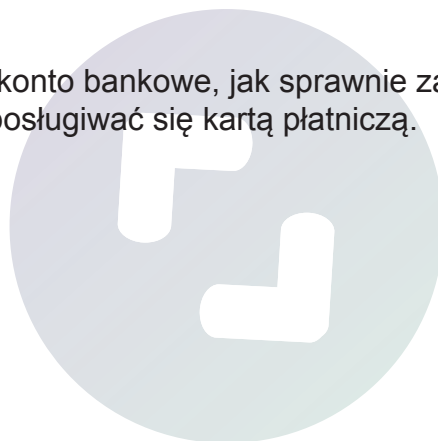
dostępne  
finanse



# ABC FINANSÓW OSOBISTYCH

przewodnik po świecie finansów

Podpowiemy Państwu, jak wybrać konto bankowe, jak sprawnie założyć rachunek,  
jak bezpiecznie posługiwać się kartą płatniczą.



**NBP**

Narodowy Bank Polski

## DLACZEGO WARTO TRZYMAĆ PIENIĄDZE W BANKU?

- Pieniądze wpłacone na rachunek w banku są bezpieczniejsze.
- Na oprocentowanych rachunkach pieniądze stale pracują dla nas.
- Dzięki bankomatom są łatwo dostępne o każdej porze.
- Kartą płatniczą, wydawaną do rachunku bankowego, można płacić w wielu sklepach, hotelach, restauracjach, stacjach benzynowych, ogólnie w punktach handlowo-usługowych.
- Wysyłane przez bank wyciągi z konta pozwalają nam na bieżąco kontrolować finanse.
- Bezpośrednio z konta bankowego można opłacać rachunki, np. za czynsz, prąd, gaz, telefon, telewizję i internet.

Zalety i wygodę posiadania konta bankowego doceniło już 77–78 proc. Polaków. W badaniach przeprowadzonych przez NBP w 2009 r. właśnie tyle osób zadeklarowało, że ma dostęp do własnego lub wspólnego konta

osobistego w banku lub w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej (SKOK), podczas gdy w 2006 r. dostęp do konta deklarowało 48 proc. Polaków ankietowanych przez NBP.

## O CZYM NALEŻY PAMIĘTAĆ, ZAKŁADAJĄC KONTO BANKOWE?

Już od kilku lat posiadanie konta w banku nie jest postrzegane jako luksus, ale jako konieczność. Według danych NBP na koniec czerwca 2010 r. w Polsce prowadzono prawie 33 miliony rachunków bankowych o charakterze konta osobistego.

Przy podejmowaniu decyzji o założeniu konta musimy przede wszystkim zastanowić się, jakiego rodzaju konto jest nam potrzebne: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy czy rachunek bieżący.

### Konto można założyć na trzy sposoby:

- bezpośrednio w placówce bankowej,
- umawiając się telefonicznie z pracownikiem banku na wizytę, podczas której zostaną załatwione formalności,
- przez internet, na przykład wypełniając bezpieczny formularz.

### Przed podpisaniem umowy o prowadzenie konta powinniśmy przede wszystkim zapoznać się z:

- regulaminem konta,
- kosztami prowadzenia konta, czyli tabelą opłat i prowizji.

## NUMER RACHUNKU BANKOWEGO, CZYLI MAGIA 26 CYFR

Pełny numer rachunku bankowego składa się z 26 cyfr. Są one odpowiednio pogrupowane: na początku dwie cyfry, odstęp, a potem kolejno sześć grup po cztery cyfry, oddzielonych od siebie spacjami, np.:

11 2222 3333 4444 5555 6666 7777.

Pierwsze dwie pozycje (11) to liczba kontrolna rachunku, wygenerowana głównie na pod-

stawie pozostałych 24 cyfr. Dzięki nim pracownik banku już w chwili składania zlecenia może wychwycić niezgodności w numerze rachunku bankowego. Kolejnych 8 cyfr to numer rozliczeniowy informujący, w którym oddziale lub filii banku jest prowadzony rachunek. Ostatnich 16 cyfr to numer porządkowy konta.

## JAKI BANK WYBRAĆ?

Wybór nie jest łatwy, bo w Polsce działa obecnie kilkadziesiąt banków komercyjnych i kilkaset banków spółdzielczych. Każdy z nich reklamuje swoje usługi i produkty jako najlepsze

na rynku. Pamiętajmy jednak, by nie wybierać banku tylko dlatego, że podoba nam się jego atrakcyjne logo czy kampania marketingowa.

### Co jest ważne przy wyborze banku:

- do czego potrzebne jest nam konto bankowe,
- wysokość opłat i prowizji za prowadzenie konta, używanie karty płatniczej, przelewy, wpłaty i wypłaty,
- lokalizacja placówek bankowych,
- liczba bankomatów,
- dostępność usług (np. przez internet, telefon, bankomat),
- oprocentowanie konta,
- czy będziemy mogli otrzymać kredyt na preferencyjnych warunkach.

## KONTO BANKOWE DLA DZIECKA

Konta bankowe są dostępne nie tylko dla osób pełnoletnich. Istnieje możliwość otwarcia rachunku – w formie subkonta do konta opiekunów prawnych – już dla 13-letniego

dziecka. W ten sposób uczymy je gospodarowania kieszonkowym i przyzwyczajamy do korzystania z usług finansowych.

### Zakładając konto młodzieżowe, należy zwrócić uwagę m.in. na:

- koszty prowadzenia konta,
- możliwość braku wymogu regularnych wpływów na konto,
- dostęp do konta przez internet,
- liczbę dostępnych bezpłatnych bankomatów.

## PIENIĄDZ BEZGOTÓWKOWY

Najpopularniejszymi bezgotówkowymi instrumentami płatniczymi w Polsce są polecenia przelewu i karty płatnicze, mniej popularne jest polecenie zapłaty, a zupełną nowością jest pieniądz elektroniczny. Obecnie prawie połowa kart płatniczych ma mikroprocesor (standard EMV) i pasek magnetyczny, a już niedługo

wszystkie karty płatnicze emitowane w Polsce będą wyposażone w chip. Większość poleceń przelewu w Polsce jest inicjowana przez bankowość elektroniczną, a zlecenia papierowe są coraz mniej popularne. Pieniądz elektroniczny w Polsce najczęściej funkcjonuje jako przedpłacona karta płatnicza.

### Rozróżnia się następujące typy kart płatniczych:

- karty debetowe – wydawane są do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, obciążenie następuje bezpośrednio z salda rachunku bankowego,
- karty charge (karty z odroczonym terminem płatności) – ich funkcjonowanie opiera się na zasadzie, że posiadacz karty ma ustalony miesięczny limit wydatków, obciążenie rachunku następuje raz w miesiącu,



- karty kredytowe – do karty przypisane jest konto kredytowe karty z określonym limitem zadłużenia oraz ustalonym okresem bezodsetkowym, w czasie którego zapłata pełnej kwoty wydatków nie wiąże się z zaciągnięciem kredytu,
- karty wirtualne – służące do płatności w internecie.

Warto pamiętać, że kart debetowych czy kredytowych trzeba używać odpowiedzialnie: dbać o to, by osoby postronne nie poznały naszego kodu PIN do karty, a w razie zgubie-

nia lub kradzieży karty niezwłocznie trzeba ją zablokować w banku (warto więc nosić przy sobie numery telefonów, pod którymi możemy zastrzec kartę).

## BEZPIECZNE ZAKUPY W SIECI

Jeszcze kilkanaście lat temu mało kto pomyślałby, że zakupy będzie można zrobić przez internet. Tymczasem tylko w 2009 r. towary w sieci kupiło ponad 4 mln Polaków. To pokazuje, że już przyzwyczailiśmy się do tej formy zakupów i coraz częściej z niej korzystamy. Niewątpliwie jest to korzystne

i wygodne, ale pod warunkiem że zachowamy podstawowe zasady bezpieczeństwa, jak np. sprawdzenie certyfikatu strony internetowej sprzedawcy, używanie do płatności w sieci wirtualnych kart płatniczych oraz przelewów z bankowości internetowej.

## LOKATA, CZYLI JAK BEZPIECZNIE POMNAŻAĆ OSZCZĘDNOŚCI

Jeśli posiadamy więcej pieniędzy, korzystniejszym sposobem oszczędzania niż zwykły rachunek bankowy jest lokata bankowa. Najpopularniejsze są lokaty: miesięczna, kwartalna, półroczna i roczna. Spotykane są także lokaty jednotygodniowe lub jednodniowe albo

dwuletnie. Inną popularną formą oszczędzania są rachunki oszczędnościowe, gdzie oprocentowanie wzrasta w zależności od wysokości salda. Najczęściej banki oferują lokaty o zmiennym oprocentowaniu, uzależnionym od poziomu stóp procentowych.

## GWARANCJA BEZPIECZEŃSTWA PIENIĘDZY

Pieniądze wpłacone na rachunki bankowe są objęte gwarancjami bezpieczeństwa przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w skrócie BFG. Oznacza to, że w razie upadłości banku BFG wypłaci nam gwarantowaną

sumę do wysokości 50 tys. euro. W przypadku środków na rachunkach wspólnych (np. współmałżonków) limit gwarancji 50 tys. euro dotyczy każdego ze współposiadaczy rachunku.

Patroni medialni

