



MOBILE MONEY

Modul 3

Gestionarea unui cont bancar online



Cofinanțat de
Uniunea Europeană

Acest proiect este finanțat de Uniunea Europeană. Conținutul prezentării reflectă exclusiv opiniile autorului (autorilor) și nu reprezintă în mod necesar poziția oficială a Uniunii Europene sau a Agenției Executive Europene pentru Educație și Cultură (EACEA). Uniunea Europeană și EACEA nu pot fi considerate responsabile pentru conținutul prezentat. **Număr proiect:** 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797





Asociația Four Change, Rumania



ZAVOD IZRIIS

Zavod IZRIIS,
Eslovenia



E-SENIORS: INITIATION DES
SENIORS AUXNTIC
ASSOCIATION, Francia



GREEK UNIVERSITIES NETWORK

GUnet, Grecia



Asociația Niciodată Singur –
Prietenii Varstnicilor, Rumania



Fundació Gesmed Fundació de la
Comunitat Valenciana, España





**MOBILE
MONEY**

Module

1. Abilități de bază pentru alfabetizare digitală

2. Securitate & Prevenție

3. Gestionarea unui cont bancar online

4. Modalități de a trimite și primi bani online

5. Folosirea unui card de credit pentru a cumpăra bunuri și servicii online

6. Procesarea plăților online pentru achitarea taxelor și facturilor

Secțiunea 1

Introducere

Obiective

La finalul acestei secțiuni, veți deține informații despre:

- ✓ Obiectivele de învățare și conținutul acestui modul de formare.
- ✓ Metodologia de instruire utilizată și durata modulului.



[Imagine vectorjuice Freepik](#)



Competențe

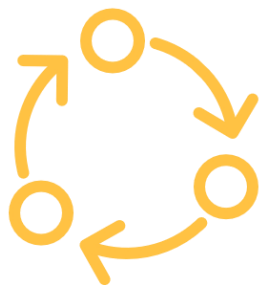
După finalizarea acestui modul:

- Veți dobândi abilitățile necesare pentru crea și accesa un cont bancar online:
 - ✓ Veți ști pașii pentru a configura un cont bancar online în aplicația dvs.
 - ✓ Veți ști cum să obțineți codul de acces al contului
 - ✓ Veți ști cum să vă verificați identitatea și să creați propriul nume de utilizator și propria parolă
- Veți putea crea un cont bancar online:
 - ✓ Veți putea identifica și accesa serviciile oferite de contul dvs. online
 - ✓ Veți ști cum să faceți transferuri și să plătiți facturi
 - ✓ Veți putea consulta soldul disponibil
 - ✓ Veți putea accesa un istoric de cont



Conținutul Cursului de formare

1. Prezentarea sesiunii: durată, obiective conținut și metodologie
2. Diferența dintre mai multe conturi bancare
3. Avantaje și provocări ale serviciilor bancare online
4. Instalarea unei aplicații bancare mobile
5. Obținerea codului de identificare și de acces
6. Transferuri online
7. Verificarea soldului din cont
8. Vizualizarea mesajelor și alertelor
9. Sfaturi și exerciții
10. Ce înseamnă...? Explicarea conceptelor bancare de bază



Metodologia de formare și durata

Durată: 4 ore

- Sesiuni față în față: 2 ore
- Pregătire online: 2 ore

Cursul este implementat la nivel avansat sau de bază, în funcție de cunoștințele tehnologice ale participanților.

Metodologie

- Sesiuni active și participative
- Sesiuni față în față:
 - ✓ Dialog
 - ✓ Joc de rol & Simulări
 - ✓ Lucru în echipă
- Pregătire online:
 - ✓ Videoclipuri selectate
 - ✓ Aplicarea practică a lucrurilor discutate în timpul sesiunii
 - ✓ Activități de lucru în echipă
 - ✓ Simulări



Secțiunea 2

Cum să instalați și să accesați un cont bancar online

Obiective

La finalizarea acestei unități, veți putea:

- ✓ Să înțelegeți diferența dintre conturile bancare tradiționale și cele online
- ✓ Să cunoașteți avantajele și provocările serviciilor bancare online
- ✓ Să știți cum să instalați și să accesați o aplicație de mobile banking.



[Imagine vectorjuice Freepik](#)

Tipuri de conturi bancare

Diferențe între conturile bancare tradiționale și conturile bancare online:

„Sistemul bancar tradițional se bazează pe clientul care utilizează un card de debit sau numerar și se deplasează la sucursalele băncii, în timp ce clientul digital utilizează cele mai recente tehnologii și nu trebuie să se deplaseze pentru a efectua tranzacții.” [\(Fuente lebschool\)](#)

Servicii bancare tradiționale	Servicii bancare online/Online Banking
Operațiunile bancare necesită deplasarea la o sucursală și comunicarea în persoană pentru orice tranzacție. Datorită bancomatului, este posibil să se retragă bani personal, dar este încă necesară deplasarea.	Serviciile bancare online nu sunt, de obicei, foarte diferite de serviciile bancare tradiționale, doar că pot fi efectuate de la distanță prin intermediul unei aplicații sau al site-ului web al băncii.



Avantaje și provocări ale serviciilor bancare tradiționale și online

Servicii bancare tradiționale

Avantaje



- **Atenție personală:** Contact direct cu reprezentantul băncii
- Disponibilitatea **bancomatelor**
- **Servicii suplimentare** (depuneri de numerar, servicii de asigurare)



Dezavantaje

- Program de funcționare limitat
- Timpul de așteptare la fiecare vizită

Online Banking

Avantaje



- **Comoditate:** acces 24/7 fără deplasare
- **Timp economist:** nu așteaptă nimeni la cozi
- **Mai puține comisioane**
- **Gestionare facilă:** urmărirea soldului în timp real



Dezavantaje

- Nu există persoană de referință pentru contact direct
- Rețea mică de bancomate



Cum să instalați o aplicație bancară mobilă

De ce avem nevoie pentru a crea și accesa un cont online?

- Dispozitiv cu acces la internet (smartphone, tabletă, PC)
- Cont bancar
- Detalii de conectare la serviciile bancare online
- ID-ul și codul de acces pentru serviciile bancare online

1. Solicitați datele de acces de la banca dvs.
 - direct la o sucursală sau prin intermediul site-ului web al băncii dvs.
2. Cu aceste detalii, accesați site-ul băncii dvs. și conectați-vă cu numele de utilizator și parola (PIN).



Pași pentru a accesa contul online pentru prima dată (1/2)

Pașii pentru a accesa servicii bancare online pentru prima dată sunt la fel pentru toate băncile:

- Vizitați site-ul băncii dvs. și căutați opțiunea „Online Banking” sau „Acces pentru client”.
- Faceți clic pe „Înregistrare” sau „Creați un cont” pentru a începe înregistrarea.
- Completați informațiile solicitate, cum ar fi numărul de cont, data nașterii și alte date personale.
- Creați un nume de utilizator și o parolă sigură pe care să o rețineți.



Pași pentru a accesa contul online pentru prima dată (2/2)

- Verificați-vă identitatea urmând instrucțiunile băncii, care pot include trimiterea unui cod de verificare pe telefon sau e-mail.
- Odată ce identitatea dvs. a fost verificată, veți putea să accesați contul bancar online cu numele de utilizator și parola.

Nu uitați să păstrați informațiile dvs. de conectare în siguranță și să nu le împărtășiți nimănui!



Secțiunea 3

Utilizarea de bază a unui cont bancar online

Obiective

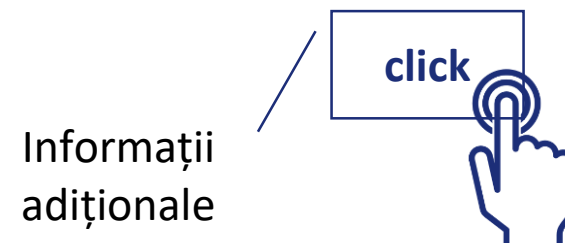
La finalizarea acestei unități, veți putea:

- ✓ Să efectuați un transfer bancar
- ✓ Să monitorizați soldul din contului dvs.
- ✓ Să vizualizați mesajele și alertele online cu privire la contul dvs.



Cum se face un transfer bancar? (1/2)

- În cazul unui transfer bancar, banii sunt transferați dintr-un cont către altul.
- Odată ce un transfer a fost autorizat, acesta nu mai poate fi anulat.
- Aveți la îndemână toate informațiile de care aveți nevoie. Veți găsi majoritatea informațiilor pe factura pe care doriți să o plătiți (numele destinatarului, IBAN, suma și referința de plată).



Aici un video cu informatii utile:

<https://www.youtube.com/watch?v=Sh91uN4y4kM>



Cum se face un transfer bancar? (2/2)

Ecranul tipic de transfer bancar conține următoarele câmpuri:

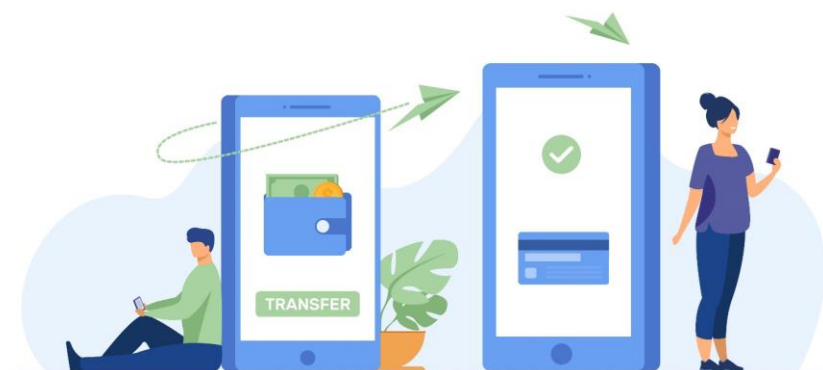
- **Contul expeditorului:** de unde provin banii
- **Suma:** suma pe care doriți să o transferați
- **Sold:** banii pe care îi aveți în cont
- **Destinatar:** numele pe care l-ați trecut pe factură
- **IBAN:** număr internațional de identificare a contului bancar din 24 de cifre
- **BIC:** identifică banca de destinație
- **Referința plății:** scopul plății
- **Data executării:** data transferului



Avantajele realizării unui transfer bancar online

... în loc să plătiți în numerar sau să plătiți la ghișeul băncii dumneavoastră:

- Nu trebuie să transportați bancnote dintr-un loc în altul, astfel încât acestea nu pot fi furate sau pierdute. În schimb, banii sunt protejați de sistemul de securitate al contului bancar online.
- Un transfer dintr-un cont în altul la aceeași bancă este fără comision, iar suma va fi disponibilă imediat în celălalt cont.
- Nu este nevoie să completați ordinul de plată de mână la bancă și puteți salva detaliile contului destinatar în aplicație, astfel încât să nu fie nevoie să le introduceți din nou la următorul transfer.



[Imagine Freepik](#)

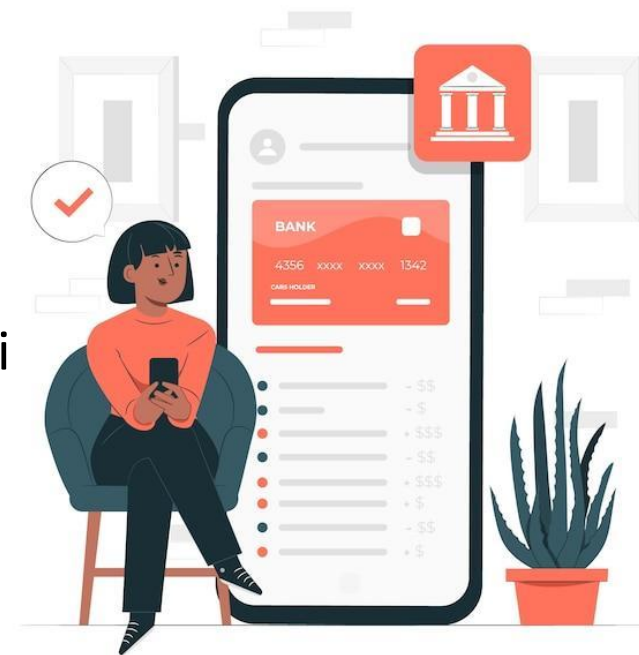


Verificarea soldului din cont (1/2)

Cum pot consulta activitatea din contului meu online?

Există mai multe modalități de accesare a informațiilor privind tranzacțiile bancare:

- Puteți consulta detaliile tranzacțiilor online din meniul „**Tranzacții**” apăsând pe tranzacția specifică pe care o căutați și informațiile vor fi afișate. Puteți descărca direct raportul digital pentru tranzacția respectivă.
- Dacă sunteți în căutarea unei chitanțe pentru o factură, consultați meniul «**Debitari directe**».
- Dacă sunteți în căutarea unui transfer, selectați **Transferuri** > Primit/Emis din meniu și utilizați motorul de căutare.

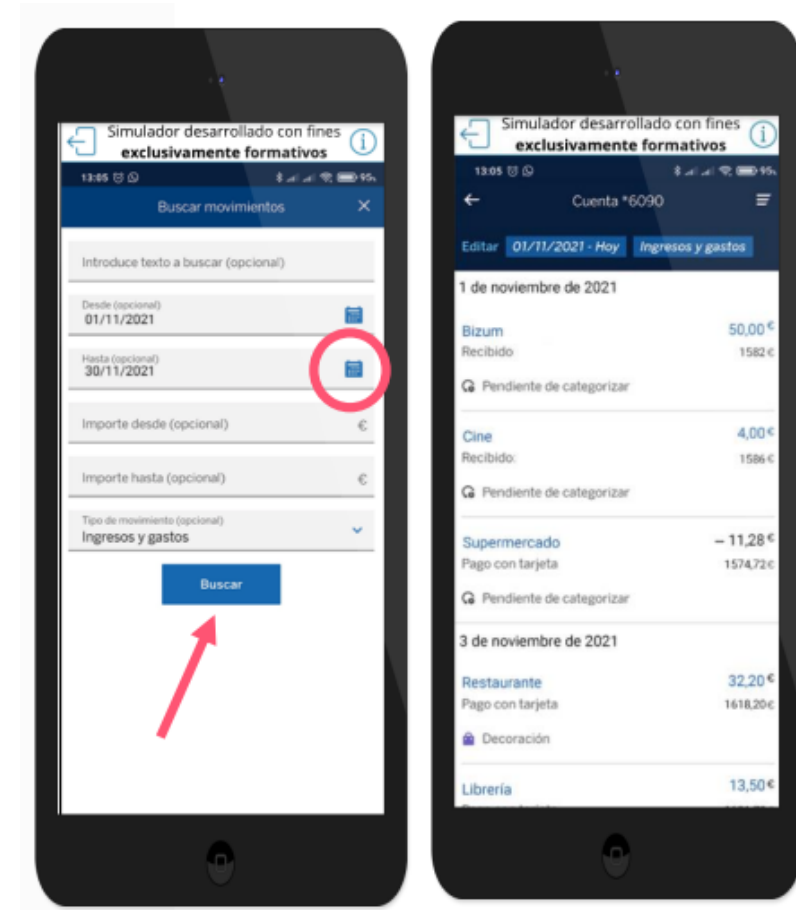


Verificarea soldului din cont (2/2)

Exemple de căutări pentru o anumită tranzacție



Imagine [CaixaBank](#)



Imag CYLDIGITAL Diapositiva 32

Mesaje și alerte

Aplicația trimite **alerte** și **mesaje** prin:

- notificări push
- e-mail, sau
- mesaje din cadrul aplicației.

Cele mai importante mesaje și alerte care pot fi consultate într-un cont online includ:

- **Alerte** privind tranzacțiile
- **Alerte** de siguranță



Alerte frecvente de tranzacțiile

Alerte privind tranzacțiile:

- **Depozite:** Notificarea legată de primirea unei sume de bani
- **Retrageri sau achiziții:** Confirmarea plăților sau transferurilor cu cardul, retrageri de la bancomat.
- **Istoric al contului:** Notificarea transferurilor, a plăților automate
- **Alerte privind soldul și activitatea contului:**
 - Sold cheltuit
 - Sold disponibil



Alerte frecvente de siguranță

Alerte de siguranță:

- **Acces neautorizat:** Alerte privind încercările suspecte de acces
- **Schimbarea parolei:** Avertismente atunci când parola sau detaliile de conectare sunt modificate
- **Alerte privind fraudă:** Mesaje de avertizare cu privire la activități neobișnuite
- **Autentificare în doi pași:** Confirmarea autentificării de securitate la conectare sau la efectuarea unei tranzacții



Vizualizarea mesajelor și alertelor (1/2)

În plus, mesajele și alertele mai pot fi vizualizate respectând următorii pași:

1. **Conectați-vă la aplicația de servicii bancare online**
2. **Accesați meniul principal sau ecranul de pornire**
 - Mesajele și alertele pot fi vizualizate în următoarele secțiuni:
 - **Notificări** sau **Alerte** (au un clopoțel sau o pictogramă similară).
 - **Mesaje** sau **Centrul de mesaje** (o pictogramă plic sau un ecran de chat)
 - **Profil** sau **Setări**



[Imagine Freepik](#)



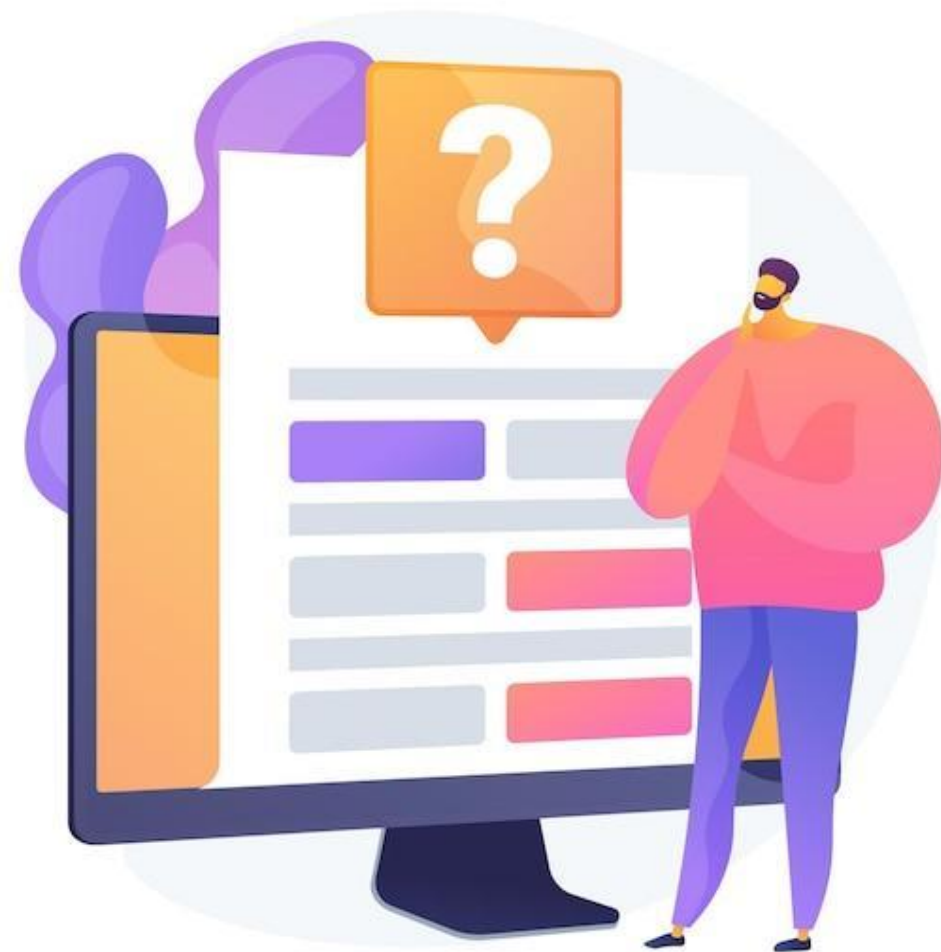
Vizualizarea mesajelor și alertelor (2/2)

3. Vizualizați alertele sau notificările:

- Apăsați pictograma pentru notificări pentru a accesa istoricul alertelor.
- Citiți detaliile fiecărei alerte apăsând pe aceasta.
- Dacă banca are un sistem intern de mesagerie, accesați secțiunea Mesaje sau Centrul de mesaje



E timpul să punem
în
practică!





Activități de învățare - fișe practice cu exerciții (la finalul modulului)

- 1. Uniți întrebările și răspunsurile pentru a obține cuvântul-cheie**
- 1. Utilizați aplicația noastră pentru Mobile Money pentru a exersa plata unei facturi**
- 1. Cum să vă transformați contul bancar într-un cont bancar online**



Termeni utilizați frecvent în serviciile bancare online

- **Titularul contului:** Proprietarul banilor din contul bancar.
- **Debitare directă:** Debitarea directă înseamnă solicitarea ca anumite taxe și plăți să fie „luate” direct din cont (de exemplu, costurile de telefonie, electricitate, gaz).
- **Overdrawn (descoperit de cont):** „A fi descoperit de cont” înseamnă a avea un sold insuficient în contul bancar.
- Codul **BIC** (Bank Identifier Code) sau **SWIFT**: identifică banca de destinație a unui transfer.
- **PIN:** „**P**ersonal **I**dentification **N**umber (Numărul de identificare personală)”, împreună cu numărul de utilizator, reprezintă datele dumneavoastră de acces la serviciile bancare online.



[Imagine Freepik](#)



Termeni utilizați frecvent în serviciile bancare online

IBAN (International Bank Account Number):

- Este un cod stabilit la nivel internațional, compus din până la 34 de litere și cifre, care ajută băncile să proceseze transferuri în toată lumea:

1. **Țara:** Literele identifică țara (pentru România, codul IBAN începe întotdeauna cu RO) și sunt legate de două cifre de control (DC) care servesc la validarea întregului IBAN
2. **Banca:** urmează indicativul băncii la care este deschis contul (4 caractere)
3. **Numărul contului:** urmează o serie de alte 16 cifre și litere generate de un algoritm special

Exemplu de IBAN în România 🇷🇴

RO **12** **ABCD** **a1B2c3*******
Codul țării Cifre de control Codul băncii Număr de cont bancar



3 Gestionarea unui cont bancar online

Ce este online banking?

Un singur răspuns este corect!

A.
O bancă care funcționează doar online

B.
O modalitate de a plăti pentru un
serviciu online

C.
O platformă oferită de banca dvs.
pentru a avea acces la servicii bancare
online



[Image by pch.vector on Freepik](#)



Ce înseamnă IBAN (prescurtarea vine din engleză)?

Un singur răspuns este corect!

A. Incredible Bug Accounting
Network

B. Instant Bill Advice Notebook

C. Invisible Bank Account Number

D. International Bank Account
Number



3 Gestionarea unui cont bancar online

Ce este un PIN?

Un singur răspuns este corect!

A. Poor Income News

B. Ceva de mâncare

C. A personal identification number (Numărul de identificare personală)

D. Un accesoriu pentru păr



3 Gestionarea unui cont bancar online

Potriviți coloanele

Potriviți coloanele !

Cum pot retrage bani dintr-un cont online?

Un IBAN (International Bank Account Number)

Ce este o plată periodică?

Prin intermediul unui bancomat

De ce avem nevoie pentru a efectua un transfer bancar internațional?

O plată care va fi repetată la intervale regulate.





IMOBILE
MONEY

Felicitări!
Ați completat modulul!



Cofinanțat de
Uniunea Europeană

Acest proiect este finanțat de Uniunea Europeană. Conținutul prezentării reflectă exclusiv opiniile autorului (autorilor) și nu reprezintă în mod necesar poziția oficială a Uniunii Europene sau a Agenției Executive Europene pentru Educație și Cultură (EACEA). Uniunea Europeană și EACEA nu pot fi considerate responsabile pentru conținutul prezentat.
Număr proiect: 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797