



MOBILE MONEY

Modulul 4

Soluții pentru a trimite și primi bani 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, Romania



ZAVOD IZRIS

Zavod IZRIS, Slovenia



E-SENIORS: INITIATION DES
SENIORS AUXNTIC
ASSOCIATION, France



GREEK UNIVERSITIES NETWORK

GUnet, Greece



Asociația Niciodată Singur –
Prietenii Varstnicilor, Romania



Fundació Gesmed Fundació de
la Comunitat Valenciana, Spain



Cofinanțat de
Uniunea Europeană



**MOBILE
MONEY**

Module

1. Competențe fundamentale în utilizarea tehnologiilor digitale

2. Securitate & Prevenire

3. Gestionarea unui cont bancar online

4. Soluții pentru a trimite și primi bani online

5. Utilizarea cardului bancar pentru achiziții online de bunuri și servicii

6. Efectuarea plăților online pentru taxe și facturi



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 modului



Cofinanțat de
Uniunea Europeană

4 Soluții pentru a trimite și primi bani online



Competențe

După finalizarea acestui modul, veți putea:

- Să înțelegeți și să efectuați Tranzacții digitale
 - ✓ Identifica informațiile necesare pentru a trimite bani.
 - ✓ Înțelege ce este codul IBAN și cum să îl utilizați.
 - ✓ Înțelege rolul unui nume de utilizator.
 - ✓ Ști când și de ce să folosiți numere de telefon.
 - ✓ Adăuga detalii clare privind plata.
- Să parcurgeți cu încredere etapele de Securitate
 - ✓ Înțelege cum PIN-urile vă protejează contul.
 - ✓ Utiliza parolele într-un mod eficient și sigur.
 - ✓ Recunoaște codurilor SMS ca un nivel suplimentar de securitate.
 - ✓ Evita să împărtășiți detalii sensibile cu alte persoane.
 - ✓ Identifica semnele conexiunilor sigure (de exemplu, pictogramele lacăt).



4 Soluții pentru a trimite și primi bani online

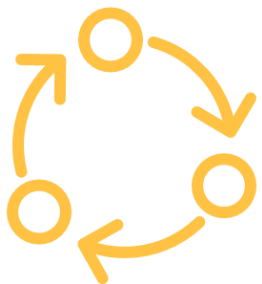


Conținutul Cursului de formare

1. Introducere în transferurile digitale de bani: Prezentare generală a competențelor digitale de bază necesare pentru transferurile mobile.
2. Înțelegerea formularelor și a câmpurilor de date obligatorii: IBAN, nume de utilizator, număr de telefon și detalii de plată în formulare.
3. Aplicații pentru trimiterea și primirea de bani: Prezentare generală a aplicațiilor utilizate frecvent pentru transferurile de bani, caracteristicile acestora și modul de instalare.
4. Identificarea și evitarea înșelătoriilor comune: Recunoașterea tentativelor de phishing și gestionarea în siguranță a datelor personale pentru a preveni fraudă.
5. Accesarea și înțelegerea istoricului tranzacțiilor: Vizualizarea plăților anterioare, a detaliilor privind expeditorul și păstrarea înregistrărilor cu ajutorul aplicațiilor mobile.
6. Sfaturi și exerciții practice



4 Soluții pentru a trimite și primi bani online



Metodologia de formare și durată

Durata: 4 ore

- Sesiune față în față: 2 ore
- Atelier online: 2 ore

Metodologie

- Sesiuni active și participative
- Atelier față în față:
 - ✓ Dialog
 - ✓ Joc de rol & Simulări
 - ✓ Muncă în echipă
- Pregătire online:
 - ✓ Videoclipuri selectate
 - ✓ Exerciții practice
 - ✓ Activități de lucru în echipă
 - ✓ Simulări



Secțiunea 2

Introducere în transferuri digitale de bani

Obiective:

La finalul acestei secțiuni de învățare, veți putea:

- ✓ Să înțelegeți rolul transferurilor digitale de bani
- ✓ Să știți care sunt abilitățile digitale de bază
- ✓ Să recunoașteți importanța instrumentelor digitale
- ✓ Să căpătați încredere în folosirea tehnologiei



[Imagine jcomp Freepik](#)

Ce este transferul de bani digital?

Un transfer digital de bani este o modalitate de a trimite sau de a primi bani în mod electronic utilizând aplicații mobile sau platforme online, fără a fi nevoie de numerar sau cecuri.

Cum funcționează: Furnizați detalii precum codul IBAN sau numele de utilizator al destinatarului, iar banii sunt transferați în siguranță prin intermediul băncii sau al aplicației dvs.



Rolul transferurilor digitale de bani

Transferurile digitale de bani revoluționează modul în care persoanele își gestionează finanțele, oferind soluții sigure, eficiente și rapide pentru a trimite și primi bani. Ele înlocuiesc nevoia de numerar fizic și reduc riscurile de furt sau pierdere, în timp ce permit utilizatorilor să efectueze tranzacții din confortul casei lor. În plus, acestea oferă înregistrări detaliate pentru fiecare tranzacție, asigurând o urmărire și o verificare ușoară pentru o mai bună gestiune financiară.

Principalele avantaje ale transferurilor digitale de bani:

- ✓ **Comoditate:** Efectuați tranzacții oricând, oriunde.
- ✓ **Viteză:** Transferurile de bani sunt imediate sau aproape instant între conturi.
- ✓ **Securitate:** Autentificarea în mai mulți pași și criptarea protejează fondurile.
- ✓ **Păstrarea înregistrărilor:** Accesați istoricul detaliat al tranzacțiilor pentru o mai bună gestiune financiară.
- ✓ **Eficiența costurilor:** Comisioane mai mici în comparație cu metodele tradiționale precum cecurile bancare sau ordinele de plată.



Exemple de transferuri digitale

- Trimiterea de bani către familie sau prieteni
- Plata pentru servicii
- Primirea pensiei sau a salariului
- Cumpărături online
- Împărțirea de facturi cu prietenii (când ieșiți în oraș, când luați un cadou)
- Donații pentru cauze în care credeți



Abilități de bază necesare realizării transferului digital:

- **Utilizarea unui dispozitiv mobil sau a unui computer:** Să știți cum să utilizați un smartphone, o tabletă sau un computer pentru a accesa aplicații sau site-uri web.
- **Completarea câmpurilor:** Să introduceți cu exactitate detaliile necesare, cum ar fi IBAN, numele destinatarului și suma de plată.
- **Navigarea printre aplicații sau site-uri web:** Să aflați cum să deschideți, să vă conectați și să explorați aplicațiile de transfer de bani sau site-urile bancare.
- **Înțelegerea măsurilor de securitate:** Să utilizați codurile PIN, parolele și codurile SMS pentru tranzacții sigure.
- **Verificarea istoricului tranzacțiilor:** Să localizați și să revizuiți tranzacțiile anterioare pentru a confirma plățile sau chitanțele.
- **Comunicarea clară a informațiilor:** Să furnizați și solicitați detalii exacte, precum IBAN sau referințele tranzacției, pentru a evita erorile.



Ce ar putea merge prost în cazul transferurilor digitale de bani?

- Introducerea de informații incorecte
- Capcana înșelătoriilor
- Practici de securitate slabe
- Probleme de conectare la internet
- Utilizarea de aplicații sau software învechite
- Neînțelegerea taxelor sau a ratelor de schimb



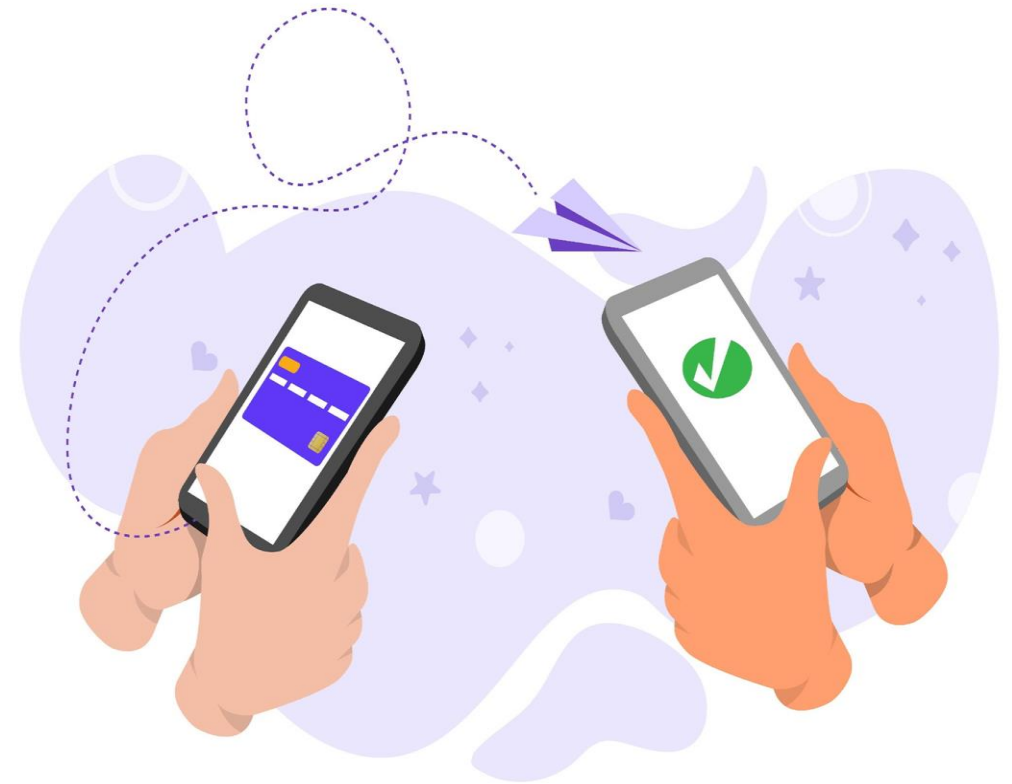
Secțiunea 2

Înțelegerea formularelor și a câmpurilor de date obligatorii

Obiective

După finalizarea acestei secțiuni, veți putea:

- ✓ Să identificați câmpurile de date cheie
- ✓ Să vă asigurați privind acuratețea datelor
- ✓ Să recunoașteți câmpurile obligatorii vs. opționale
- ✓ Să verificați informațiile furnizate de alte persoane



[Imagine_chanwity281 Freepik](#)

Câmpuri de date cheie:

IBAN (număr internațional de cont bancar)

- ✓ Un cod unic care ajută la identificarea unui cont bancar
- ✓ Absolut esențial pentru ca banii să ajungă la destinatarul corect

Nume de utilizator

- ✓ Numele de utilizator sau denumirea aplicației persoanei care primește banii
- ✓ Ajută la confirmarea identității destinatarului

Numărul de telefon

- ✓ Utilizat pentru anumite aplicații de plată sau ca etapă suplimentară de verificare
- ✓ Asigură tranzacții sigure și exacte

Detalii privind plata

- ✓ O scurtă notă care descrie scopul transferului (de ex., „Cadou pentru nepot”)
- ✓ Ajută atât expeditorul, cât și destinatarul să țină evidența tranzacției.



Sfaturi pentru a asigura securitatea în transferuri digitale de bani (1)

- **Nu utilizați rețele Wi-Fi publice**

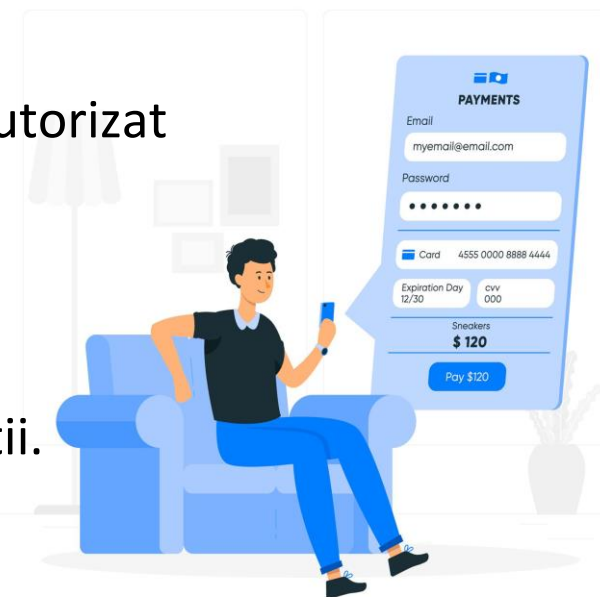
Utilizați rețele securizate sau date mobile pentru a preveni accesul neautorizat la datele dumneavoastră.

- **Verificați de două ori toate informațiile**

Verificați IBAN, numele de utilizator, numărul de telefon și detaliile plății. Chiar și o mică greșeală de scriere poate trimite banii în contul greșit.

- **Verificarea încrucișată cu destinatarul**

Cereți destinatarului să confirme detaliile, în special pentru tranzacțiile noi. Salvați detaliile verificate pentru utilizare ulterioară într-un mod securizat.



Sfaturi pentru a asigura securitatea în transferuri digitale de bani (2)

- **Nu vă grăbiți**

Evitați graba în timpul introducerii detaliilor.

O abordare calmă reduce șansele de a greși.

- **Utilizați funcția de completare automată cu atenție**

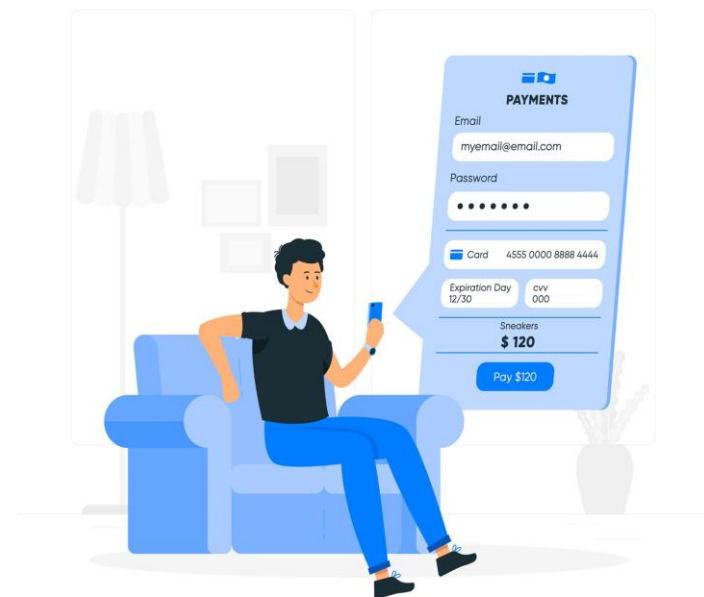
Asigurați-vă că informațiile salvate sunt corecte înainte de a utiliza funcțiile de completare automată.

Actualizați informațiile în aplicația sau contul dvs

- **Revizuiți ecranul de confirmare.**

Verificați rezumatul final al tranzacției înainte de a o finaliza

Acordați atenție numelui destinatarului și sumei care urmează să fie trimisă.



Secțiunea 3

Aplicații pentru transfer de bani

Obiective

La finalul acestei secțiuni, veți putea:

- ✓ Să recunoașteți aplicațiile utilizate în mod obișnuit
- ✓ Să înțelegeți caracteristicilor aplicațiilor
- ✓ Să instalați și să configurați aplicații
- ✓ Să comparați opțiunile aplicațiilor



[Imagine storyset Freepik](#)

Aplicații folosite des pentru transferuri bancare în România

- **George** (BCR) este prima platformă bancară inteligentă din România, care oferă o interfață prietenoasă pentru gestionarea conturilor, plăților și economiilor. Are peste 1,15 milioane de utilizatori activi și este foarte bine cotate în magazinele de aplicații.
- **ING Home'Bank** (ING Bank) permite utilizatorilor să efectueze diverse operațiuni bancare, inclusiv plăți, transferuri și gestionarea conturilor, cu funcții precum „Plăți favorite” pentru tranzacții recurente.
- **BT Pay** (Banca Transilvania) servește drept portofel digital, permițând utilizatorilor să facă plăți, să transfere bani și să gestioneze conturile direct de pe smartphone.
- **Revolut** este o aplicație financiară globală populară în România, care oferă servicii precum transferuri internaționale, schimb valutar și instrumente de bugetare, cu peste 16 milioane de utilizatori în întreaga lume.
- **Raiffeisen Smart Mobile** (Raiffeisen Bank) oferă servicii bancare mobile complete, inclusiv plăți, transferuri și gestionarea conturilor, cu accent pe securitate și experiența utilizatorului.
- **PayPal** este o platformă recunoscută la nivel global pentru plăți online și transferuri de bani. Mulți români folosesc PayPal pentru cumpărături online și pentru a primi bani din străinătate.
- **Western Union** oferă variante atât online, cât și locații fizice pentru transferuri online. Western Union este recunoscut în România pentru a trimite și primi bani, mai ales din surse internaționale.



Instalarea și setarea aplicațiilor de transfer bancar

- **Alegeți aplicația potrivită:** Identificați aplicația care se potrivește nevoilor dvs. (de ex., Revolut sau PayPal, sau aplicația băncii dvs.).
- **Descărcați aplicația:** Accesați App Store (iPhone) sau Google Play Store (Android). Căutați aplicația după nume și faceți clic pe „Install/Instalează”.
- **Creați un cont:** Deschideți aplicația și urmați procesul de înscriere. Furnizați detalii precum numele, adresa de e-mail, numărul de telefon, o parolă sigură sau alte detalii furnizate de bancă. De obicei, pentru a configura un cont de internet banking, trebuie să vizitați mai întâi banca.
- **Conectați contul bancar sau cardul:** Pentru unele aplicații, introduceți IBAN-ul sau numărul cardului în siguranță. Finalizați toate etapele de verificare necesare (de ex., SMS sau cod de e-mail).
- **Configurați caracteristicile de securitate:** Activați PIN-ul, parola sau autentificarea biometrică (recunoașterea amprente/feței). Activați autentificarea în doi pași pentru protecție suplimentară.
- **Exersați navigarea prin aplicație:** Explorați interfața pentru a găsi funcții precum trimiterea banilor, vizualizarea tranzacțiilor și actualizarea detaliilor. Familiarizați-vă cu opțiunile de ajutor sau asistență în caz că apar probleme.



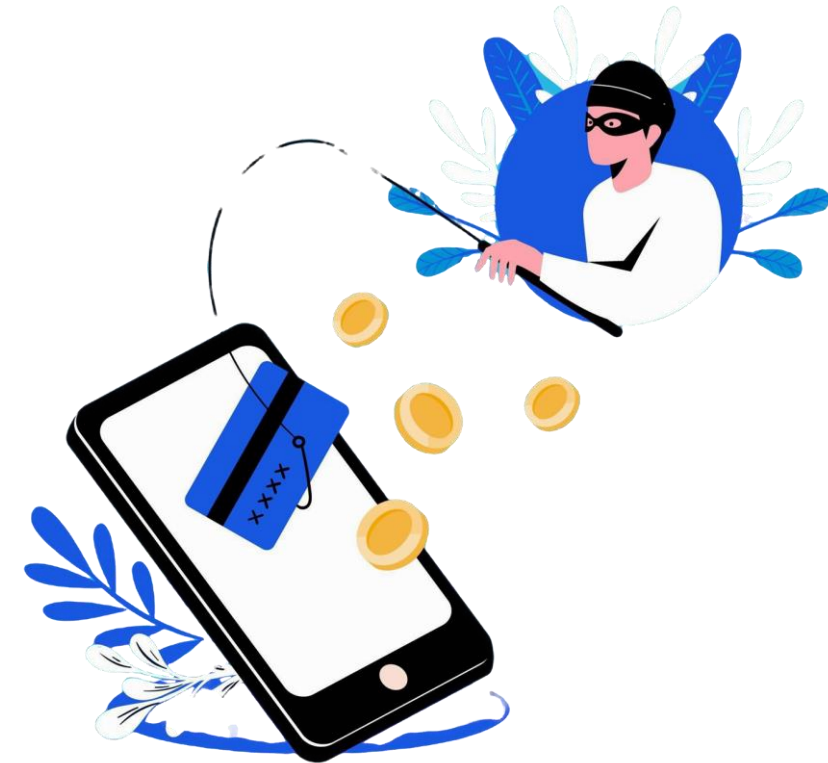
Secțiunea 4

Identificarea și evitarea înșelătoriilor comune

Obiective

La finalul acestei secțiuni de învățare, veți ști:

- ✓ Să recunoașteți tentativele de phishing
- ✓ Să înțelegeți practicile de partajare în siguranță
- ✓ Să verificați solicitări sau oferte legitime
- ✓ Să identificați canalele de comunicare sigure



[Imagine Freepik](#)

Ce sunt tentativele de Phishing?

- **Phishing-ul este o înșelătorie prin care atacatorii încearcă să vă păcălească să trimiteți informații personale sau financiare prin mesaje, e-mailuri sau site-uri web false.**
- **Cum funcționează:**
 - Escrocii se dau drept instituții de încredere (bănci, agenți guvernamentali sau furnizori de servicii).
 - Ei trimit mesaje prin care vă solicită să faceți clic pe un link, să furnizați datele de conectare sau să confirmați o tranzacție.

- **Semne comune de phishing**

- Expresie de urgență precum „Contul dvs. va fi blocat!”
- Adrese de e-mail sau numere de telefon necunoscute.
- Greșeli de ortografie și gramatică în mesaj.
- Solicitări de informații sensibile precum coduri PIN sau parole.
- Link-uri suspecte care nu corespund site-ului web oficial.

- **Exemple de phishing**

- E-mailuri false care pretind că sunt de la banca dvs. și care solicită verificarea contului.
- SMS-uri cu un link pentru a „rezolva” o problemă cu contul dvs.
- Apeluri care pretind că ați câștigat un premiu și vă solicită informații privind plata.



Practici sigure de partajare

Pentru trimiterea de bani

- Verificați de două ori detaliile destinatarului (de ex., IBAN, numele de utilizator) înainte de confirmare
- Partajați numai informații verificate și exacte pentru a evita erorile
- Evitați să partajați cu alte persoane detalii sensibile, cum ar fi parolele sau codurile de securitate
- Anunțați destinatarul odată ce transferul este finalizat pentru a vă asigura că acesta este informat

Pentru primirea de bani

- Furnizați detalii clare și corecte privind contul (de ex., IBAN sau numărul de telefon) și utilizați canale securizate (aplicații de încredere sau comunicare oficială) pentru a împărtăși informații despre cont
- Confirmați primirea fondurilor și notificați expeditorul în cazul în care apar discrepanțe
- Verificați notificările și rapoartele privind tranzacțiile pentru a vă asigura că fondurile au fost depuse corect.



Ce este autentificarea în mai mulți pași?

Autentificarea multifactor (MFA) este o metodă de securitate care necesită doi sau mai mulți pași de verificare pentru a vă confirma identitatea în timpul unei autentificări sau tranzacții.

Cum funcționează:

- Primul pas: Introduceți parola sau codul PIN.
- Al doilea pas: Completați o verificare suplimentară.

Exemple:

- Primirea unui cod unic prin SMS.
- Utilizarea unei amprente digitale sau recunoașterea feței.
- Generarea unui cod prin intermediul unei aplicații de autentificare.



[Imagine pikisuperstar Freepik](#)



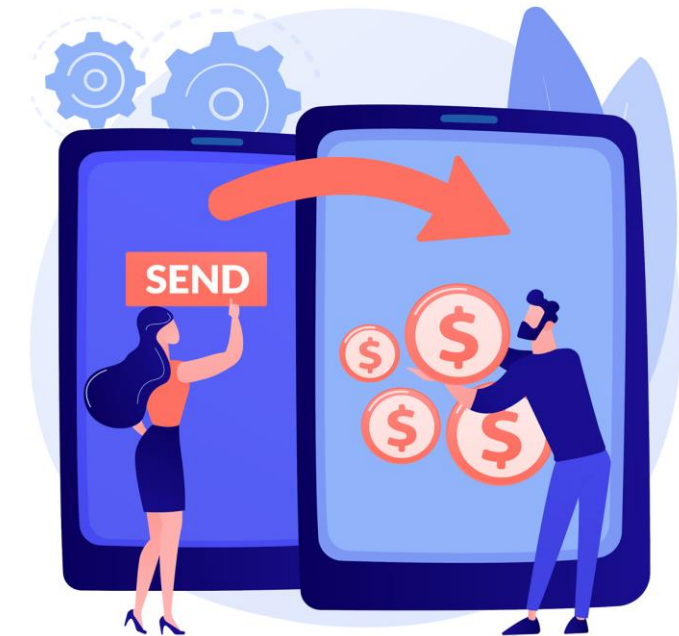
Secțiunea 5

Accesarea și înțelegerea istoricului de tranzacții

Obiective

La finalul acestei secțiuni de învățare, veți ști:

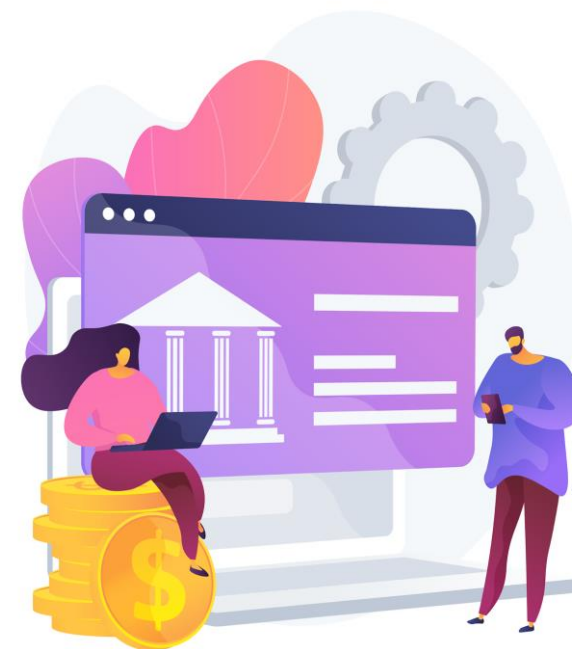
- ✓ Să navigați către istoricul tranzacțiilor
- ✓ Să înțelegeți detaliile cheie dintr-un raport de tranzacție
- ✓ Să verificați plățile și chitanțele
- ✓ Să descărcați și să gestionați înregistrările



[Imagine vectorjuice on Freepik](#)

Navigarea prin istoricul de tranzacții

- **Deschideți aplicația sau site-ul web**
 - Conectați-vă la aplicația dvs. bancară sau la platforma de transfer de bani, utilizând datele de logare personale
 - Localizați secțiunea Tranzacții: Căutați filele sau meniurile etichetate „Istoric tranzacții”, „Activitate” sau „Plăți”. Acestea se găsesc adesea pe ecranul principal sau în meniul principal.
- **Filtrați căutarea**
 - Utilizați filtrele disponibile precum data, suma sau tipul de tranzacție pentru a găsi înregistrări specifice. De exemplu, selectați „Trimis” sau „Primit” pentru a restrânge rezultatele.
- **Vizualizați detalii**
 - Faceți clic sau atingeți o tranzacție pentru a vedea detaliile complete, inclusiv expeditorul, suma și numărul de referință.
 - Verificați dacă informațiile corespund așteptărilor dvs.
- **Salvați pentru utilizare ulterioară**
 - Dacă este necesar, descărcați sau imprimați detaliile tranzacției pentru înregistrări personale sau ca dovadă a plății.

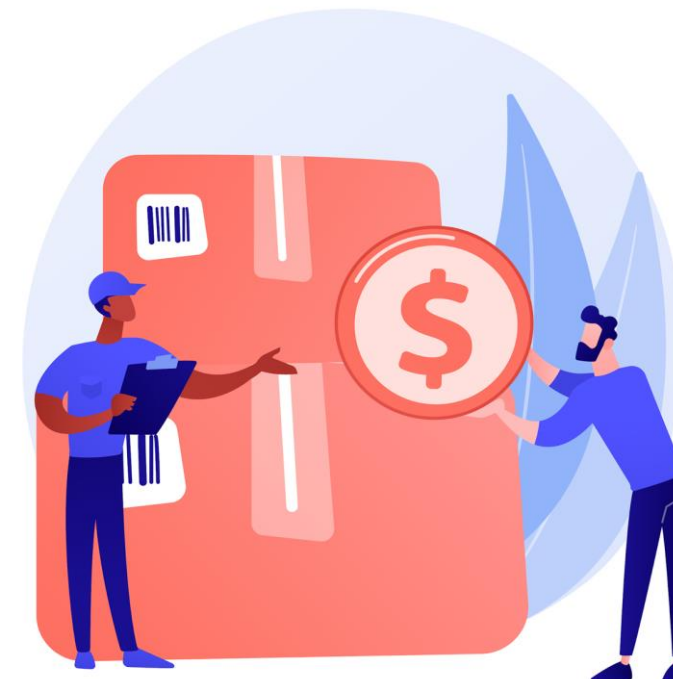


[Imagine vectorjuice Freepik](#)



De ce sunt importante?

- **Verificarea tranzacțiilor**
Confirmați că plățile au fost trimise sau primite cu succes.
- **Dovada plății**
Utilizați istoricul tranzacțiilor ca dovadă pentru plăți sau chitanțe, atunci când este necesar.
- **Urmărirea finanțelor**
Monitorizați cheltuielile și veniturile pentru a vă gestiona mai bine bugetul.
- **Rezolvarea erorilor**
Identificați rapid discrepanțele sau tranzacțiile neautorizate pentru o rezolvare promptă.



[Imagine vectorjuice Freepik](#)





Activitate: Identifică IBAN-ul (1)

*Decideți **care este cea mai bună cale** de a vă cunoaște IBAN-ul.*

Veți identifica pașii necesari pentru a vă găsi IBAN-ul utilizând aplicația, site-ul web sau extrasele de cont tipărite ale băncii dumneavoastră.

Împărtășiți pașii pe care i-ați urmat cu grupul pentru a-i ajuta pe toți să înțeleagă diferitele metode disponibile.



[Image vectorjuice freepik](#)

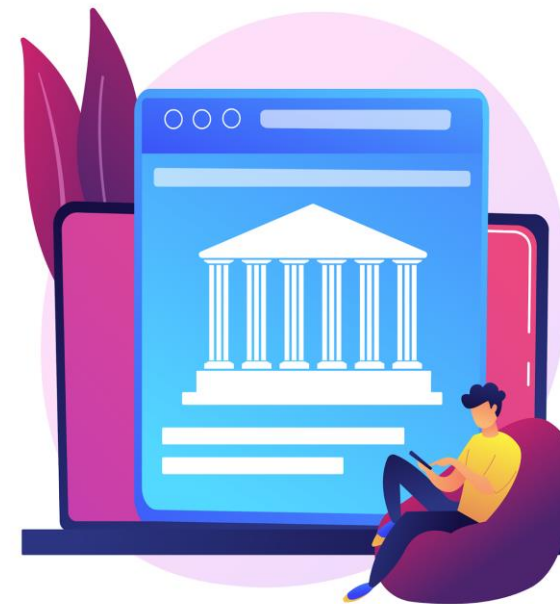




Identifică IBAN-ul (2)

Întrebări pentru grup

- Ce instrumente sau resurse ați folosit pentru a vă găsi IBAN-ul?
- Ați întâmpinat dificultăți în identificarea IBAN-ului dvs. și cum le-ați depășit?
- Ce măsuri ați lua pentru a împărtăși IBAN-ul dvs. în siguranță dacă cineva dorește să vă trimită bani?



[Image by vectorjuice on freepik](#)





TEST DE VERIFICARE A CUNOȘTINȚELOR!



[Imagine vectorjuice Freepik](#)



Cofinanțat de
Uniunea Europeană

**1. Ce ar trebui să faci dacă primești un email care îți cere
detaliile de acces ale contului?**

Doar un răspuns este corect!

A. Răspunde imediat cu
detaliile tale

B. Apasă pe link pentru a-ți
verifica contul

C. Ignoră email-ul și șterge-l

D. Trimite IBAN-ul în siguranță pe
e-mail



2. Care dintre următoarele este un exemplu pentru metodă de autentificare în mai mulți pași?

Doar un răspuns este corect!

A. Folosirea unei singure parole

B. Primirea unui cod SMS după introducerea unei parole

C. Accesarea unui cont conectat la Wi-Fi public

D. Accesarea contului fără PIN



3. Ce ar trebui să faci înainte de a confirma un transfer de bani?

Doar un răspuns este corect!

A. Să transferi imediat

B. Să verifici de două ori detaliile
destinatarului

C. Să dai salvare automata a parolei
din aplicație

D. Să transferi fără să verifici suma



4. De ce nu e sigur să folosești o rețea Wi-Fi publică pentru transferuri bancare digitale?

Doar un răspuns este corect!

A. E prea încetă pentru tranzacții mari

B. Permite acces neautorizat datelor tale private

C. E nevoie de o parolă ca să te conectezi

D. Nu funcționează pentru plățile online



5. Ce ar trebui să faci dacă observi o discrepanță în istoricul de tranzacții?

Doar un răspuns este corect!

A. Ignoră și așteaptă să se rezolve de la sine

B. Șterge aplicația și reinstalează

C. Contactează banca sau numărul de suport pentru aplicație

D. Încearcă să oprești singur tranzacția



6. Care dintre următoarele este un element specific al istoricului de tranzacții?

Doar un răspuns este corect!

A. Trimiterea banilor către mai mulți destinatari

B. Vizualizarea unor detalii ca data, suma și numărul de referință

C. Depunerea de cash într-un cont

D. Adăugarea unei noi modalități de plată



7. Care dintre următoarele este semn al unei încercări de phishing?

Doar un răspuns este corect!

A. Un e-mail de urgență în care ți se cer despre detalii personale

B. Un website sigur cu o pictogramă specifică în bara de adresă

C. O notificare din aplicația băncii despre o tranzacție recentă

D. Un mesaj de la un contact cunoscut fără link-uri suspicioase





IMOBILE
MONEY

Felicitări!
Ai finalizat acest modul!



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