



MOBILE MONEY

Modul 3

Upravljanje bančnega računa prek spleta



Sofinancira
Evropska unija

Projekt financira Evropska unija. Izražena stališča in mnenja so izključno stališča in mnenja avtorjev in ni nujno, da odražajo stališča in mnenja Evropske unije ali Evropske izvajalske agencije za izobraževanje in kulturo (EACEA). Niti Evropska unija niti EACEA ne moreta odgovarjati zanje. Številka projekta: 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797





Asociația Four Change, România



ZAVOD IZRIIS

Zavod IZRIIS, Slovenija



E-SENIORS: INITIATION DES
SENIORS AUXNTIC
ASSOCIATION, France



GREEK UNIVERSITIES NETWORK

GUnet, Grèce



Asociația Niciodată Singur –
Prietenii Varstnicilor, Roumanie



Fundació Gesmed Fundació de la
Comunitat Valenciana, Espagne





MOBILE
MONEY

Moduli

1. Osnovne veščine digitalne pismenosti
2. Varnost in preventiva
- 3. Upravljanje bančnega računa prek spleta**
4. Spletne rešitve za prejemanje in pošiljanje denarja
5. Uporaba kreditne kartice za nakupovanje blaga in storitev prek spleta
6. Postopki spletnega plačevanja davkov in javnih storitev

Enota 1

Uvod

Cilji

Ob zaključku te enote boste seznanjeni

- ✓ z učnimi cilji in vsebino usposabljanja v tem modulu,
- ✓ z uporabljeno metodologijo uposabljanja in s trajanjem tega modula.





Kompetence

Ko zaključite ta modul, boste:

- Znali odpreti spletni bančni račun in dostopati do njega:
 - ✓ poznali korake za odpiranje spletnega bančnega računa v svoji aplikaciji,
 - ✓ znali pridobiti dostopno kodo za račun,
 - ✓ znali potrditi svojo identiteto in ustvariti svoje lastno uporabniško ime in geslo.
- Znali upravljati spletni bančni račun:
 - ✓ znali prepoznati storitve, ki jih ponuja vaš spletni račun, in dostopati do njih,
 - ✓ znali nakazovati denar in plačevati račune,
 - ✓ znali preveriti svoje razpoložljivo stanje,
 - ✓ znali preveriti promet.

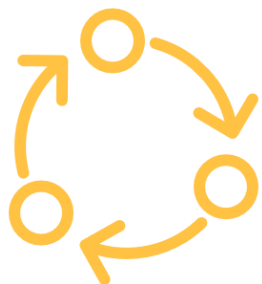


Vsebina usposabljanja



MOBILE
MONEY

1. Uvod: trajanje, cilji, vsebina in metodologija
2. Razlike med bančnimi računi
3. Prednosti in slabosti spletnega bančništva
4. Kako namestiti aplikacijo za mobilno bančništvo
5. Pridobivanje identifikacijske in dostopne kode
6. Spletna nakazila
7. Spremljanje stanja na računu
8. Pregledovanje sporočil in opozoril
9. Nasveti in vaje
10. Kaj pomeni ...? Pojasnjevanje osnovnih pojmov bančništva



Enota 1

Metodologija in trajanje usposabljanja

Trajanje: 4 ure

- Izobraževanje v živo: 2 uri
- Usposabljanje prek spleta: 2 uri

Tečaj se izvede na višji ali nižji ravni, odvisno od tehnološkega znanja udeležencev.

Metodologija

- Aktivno in participativno usposabljanje
- Usposabljanje v živo:
 - ✓ Dialog
 - ✓ Igranje vlog
 - ✓ Timsko delo
- Usposabljanje prek spleta:
 - ✓ Videoposnetki
 - ✓ Vaje o aktivnostih, opravljenih v učilnici
 - ✓ Sodelovalno delo
 - ✓ Simulacije

Enota 2

Kako odpreti spletni bančni račun in dostopati do njega

Cilji

Ob zaključku te enote boste

- ✓ razumeli razliko med tradicionalnim in spletnim bančnim računom,
- ✓ poznali prednosti in slabosti spletnega bančništva,
- ✓ znali namestiti aplikacijo za mobilno bančništvo in dostopati do nje.



Vrste bančnih računov

Razlike med tradicionalnimi in spletnimi bančnimi računi:

“Pri tradicionalnem bančništvu stranke uporabljajo hranilne knjižice in gotovino ter obiskujejo bančne podružnice, medtem ko pri spletnem bančništvu stranke uporabljajo najnovejšo tehnologijo in lahko opravljajo transakcije kjerkoli.” [\(Fuente, IEBS\)](#)

Tradicionalno bančništvo	Spletno bančništvo
Bančno poslovanje zahteva, da stranka obišče podružnico in se osebno dogovori za vsako transakcijo. Bankomati omogočajo samostojno dviganje denarja, še vedno pa je potrebno opraviti pot.	Spletne bančne storitve se običajno ne razlikujejo bistveno od tradicionalnih, posebnost pa je, da jih je mogoče opraviti na daljavo prek aplikacije ali uradnega spletnega mesta banke.



Prednosti in slabosti tradicionalnega in spletnega bančništva

Tradicionalno bančništvo

Prednosti



- **Osebna pozornost:** neposredni stik z bančnim uslužbencem
- Na voljo je veliko **bankomatov**
- **Dodatne storitve** (sefi, zavarovalne storitve)

Slabosti

- Omejen delovni čas
- Čakanje ob vsakem obisku



Spletno bančništvo

Prednosti



- **Udobnost:** stalen dostop brez opravljanja poti
- **Prihranek časa:** brez čakanja v vrstah
- **Manj provizij**
- **Preprosto upravljanje:** sprotno spremljanje stanja na računu

Slabosti

- Ni možnosti osebnega stika s svetovalcem
- Majhna mreža bankomatov



Kako namestiti aplikacijo za mobilno bančništvo

Kaj potrebujemo, da lahko ustvarimo spletni račun in dostopamo do njega?

- Napravo z dostopom do interneta (pametni telefon, tablični računalnik, osebni računalnik),
- bančni račun,
- podatke za prijavo v spletno banko,
- identifikacijsko številko in kodo za dostop do spletnih bančnih storitev.

1. Podatke za dostop boste dobili od svoje banke, in sicer:
 - neposredno na bančni podružnici ali prek spletnega mesta banke.
2. Na spletnem mestu banke se s temi podatki prijavite v spletno banko. Vpišete uporabniško ime in geslo (PIN).

kliknite



Tukaj najdete videoposnetek, v katerem je korak za korakom prikazano prenašanje aplikacije banke BBVA:

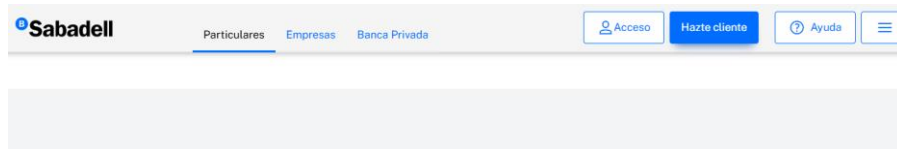
https://youtu.be/PI9g7k9mc_I



Koraki za prvi dostop do spletnega računa (1/2)

Koraki za prvi dostop do spletne banke so običajno enaki pri vseh bankah:

- Obiščite spletno mesto svoje banke in poiščite možnost 'Spletna banka' ali 'Dostop za stranke'.
- Za začetek registracije kliknite 'Registracija' ali 'Ustvari račun'.
- Vpišite zahtevane podatke, kot so številka vašega računa, datum rojstva in drugi osebni podatki.
- Ustvarite uporabniško ime in varno geslo, ki si ga lahko zapomnite.



¿Todavía no disfrutas del servicio de Banca digital?

Si ya eres cliente pero aún no has podido acceder, es posible que no tengas dado de alta tu contrato de Banca digital. Solicita este servicio de manera sencilla y gratuita a través de este formulario.

Activa tu Banca digital

Kliknite!

Koraki za prvi dostop do spletnega računa (2/2)

- Potrdite svojo identiteto po navodilih banke; morda bo na vašo telefonsko številko ali e-poštni naslov poslala potrditveno kodo.
- Ko ste potrdili svojo identiteto, lahko z uporabniškim imenom in geslom dostopate do svojega spletnega bančnega računa.

Zapomnite si, da morate imeti svoje prijavne podatke varno spravljene in jih ne smete deliti z nikomer!



Slika: [IberCaja](#)



Enota 3

Osnovna uporaba spletnega bančnega računa

Cilji

Ko boste zaključili to enoto, boste znali:

- ✓ opraviti bančno nakazilo,
- ✓ spremljati stanje na svojem računu,
- ✓ pregledovati spletna sporočila in opozorila o svojem računu.



Slika: Vectorjuice, [Freepik](#)

Kako opravimo bančno nakazilo? (1/2)

- Ko opravimo bančno nakazilo, se denar prenese z enega računa na drugega.
- Ko je nakazilo avtorizirano, ga ni več mogoče preklicati.
- Imejte pri roki vse podatke, ki jih potrebujete. Večino podatkov najdete na računu, ki ga želite plačati (ime prejemnika, številko računa - IBAN, znesek in referenco plačila).



Oglejte si videoposnetek o tem, kako opravimo bančno nakazilo:

<https://youtu.be/7tAHoJAGtn0>



Kako opravimo bančno nakazilo? (2/2)

Za opravljanje bančnega nakazila se na zaslonu običajno pokažejo naslednja polja:

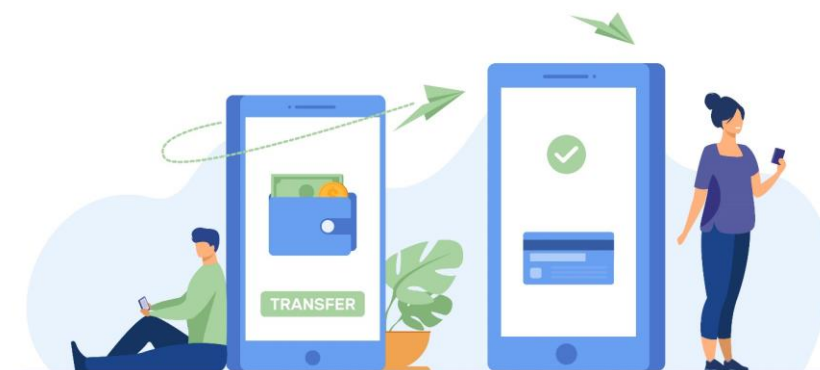
- **Račun pošiljatelja:** od kod se nakazuje denar
- **Znesek:** znesek, ki ga želite nakazati
- **Stanje:** denar, ki ga imate na računu
- **Prejemnik:** ime, ki ga napišete na račun
- **Številka računa (IBAN):** mednarodna 24-mestna identifikacijska številka bančnega računa
- **BIC:** določa, katera banka je prejemnica denarja
- **Referenca plačila:** razlog za plačilo
- **Datum izvršitve:** datum nakazila



Prednosti opravljanja bančnih nakazil prek spleta

v primerjavi s prenašanjem gotovine ali plačevanjem pri bančnem okencu:

- Ni vam treba prenašati naokrog bankovcev, ki bi vam jih lahko kdo ukradel ali bi jih lahko izgubili. Namesto tega je denar zaščiten z varnostnim sistemom spletnega bančnega računa.
- Nakazilo z enega računa na drugega pri isti banki je oproščeno provizije in denar je na drugem računu takoj na voljo.
- Ni vam treba na banki ročno izpolnjevati plačilnega naloga in v aplikaciji lahko shranite podatke o računu prejemnika, da vam jih ob naslednjem nakazilu ne bo treba iskati.

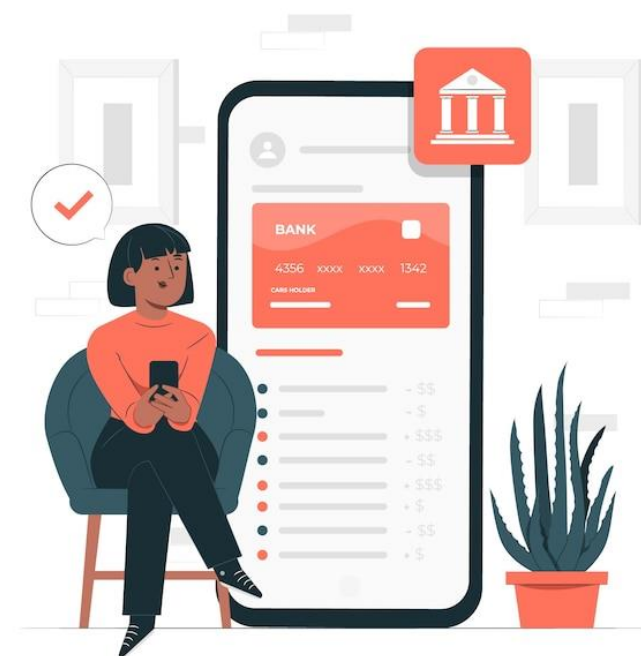


Spremljanje stanja na računu (1/2)

Kako lahko prek spleta preverjam promet na svojem računu?

Do informacij o bančnih transakcijah lahko dostopate na več načinov:

- Podatke o prometu lahko preverjate v meniju '**Transakcije**'. Ko kliknete na določeno transakcijo, se prikažejo podatki, ki vas zanimajo. Lahko si neposredno prenesete potrdilo o tej transakciji.
- Če iščete potrdilo o dobavi, preverite meni '**Direktne obremenitve**'.
- Če iščete nakazilo, v meniju izberite **Nakazila** > Prejeta/Poslana in uporabite iskalnik.

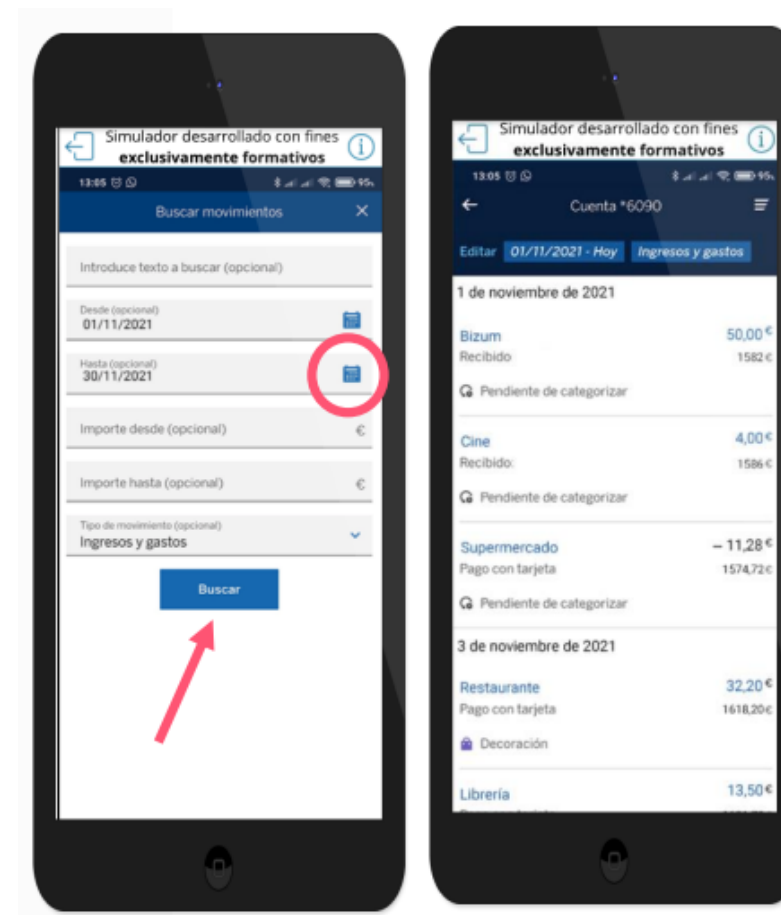


Spremljanje stanja na računu (2/2)

Primeri poizvedovanja o določeni transakciji



Slika: [CaixaBank](#)



[Slika: CYLDIGITAL Diapositiva 32](#)

Sporočila in opozorila

Aplikacija pošilja **opozorila** in **sporočila** v obliki:

- potisnih obvestil,
- e-poštnih sporočil ali
- sporočil znotraj same aplikacije.

Med najpomembnejšimi sporočili in opozorili, ki jih lahko dobimo v spletnem računu, so:

- **transakcijska** opozorila,
- **varnostna** opozorila.



Pogosta transakcijska opozorila

Opozorila o transakcijah:

- **Pologi:** Obvestilo o prejemu denarja
- **Dvigi ali nakupi:** Potrditev plačil s kartico, nakazil, dvigov na bankomatih
- **Promet na računu:** Obveščanje o nakazilih, plačilih s čeki itd.
- **Opozorila o stanju na računu in transakcijah:**
 - Nizko stanje
 - Razpoložljivo stanje



Pogosta varnostna opozorila

Varnostna opozorila:

- **Dostop zavrnjen:** Opozorila o sumljivih poskusih dostopa
- **Sprememba gesla:** Opozorila o spremenjenem geslu ali prijavnih podatkih
- **Opozorila o goljufiji:** Sporočila, ki opozarjajo na nenavadno aktivnost
- **Dvofaktorska avtentikacija:** Potrditev varnostne avtentikacije ob prijavi ali izvedbi transakcije



Pregledovanje sporočil in opozoril (1/2)

Poleg tega lahko sporočila in opozorila spremljate tako, da sledite naslednjim korakom:

1. **Prijavite se v aplikacijo za spletno bančništvo.**
2. **Pojdite na glavni meni ali domači zaslon.**
 - Sporočila in opozorila si lahko ogledate v naslednjih razdelkih:
 - **Obvestila** ali **Opozorila** (z zvončkom ali podobno ikono),
 - **Sporočila** ali **Središče za sporočila** (ikona ovojnice ali klepetalni oblaček),
 - **Profil** ali **Nastavitve**.



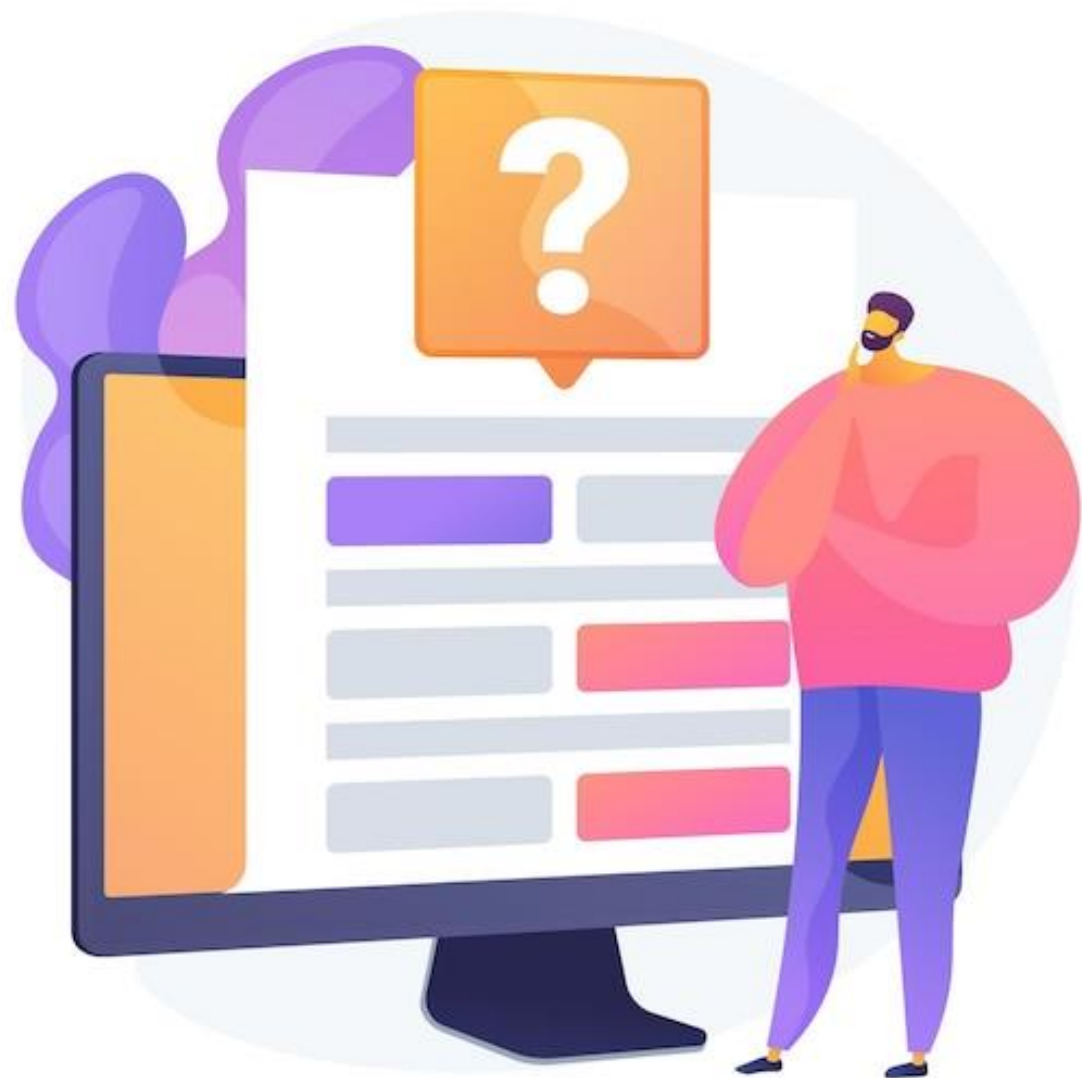
Pregledovanje sporočil in opozoril (2/2)

3. Pregledovanje opozoril ali obvestil:

- Za pregled preteklih opozoril tapnite ikono za obvestila.
- Celotno opozorilo lahko preberete, če nanj kliknete.
- Če ima banka interni sistem sporočanja, pojdite v razdelek Sporočila ali Središče za sporočila.



Čas je za vaje!





Učna aktivnost 1: Poiščite ustrezne odgovore na vprašanja, da dobite rešitev



Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3

Exercise 1

Matching Quiz

Estimated duration
10 min

Material
Device with Internet access to clarify
Paper and pen

Instructions
On the next page you will see 2 columns. In the first column there are several questions and in the second column there are possible answers in a different order. You have to match the questions with the corresponding answers. Next to the questions, you have to find a capital letter. Match these letters with the questions and you get the solution.

N°	Question	Answer
1	What is an IBAN?	• Smartphone • Internet • Bank account • Online banking
2	What is the advantage of traditional banking over online banking?	Click "Forgot password", and then enter an email with a new password.
3	What do I need to create an online bank account?	You can request banking account the local branch website
4	What is a recurring payment?	Fewer fees and charges apply
5	How do I get my online account login details?	International Bank Number
6	What is the advantage of online banking over traditional banking?	Most banks provide relevant training on their website.
7	What happens if I forget or lose my password?	The transmission of one bank account
8	Where can I find a video tutorial on the functions of online banking?	The personal computer
9	What is a bank transfer?	A payment that is made at a regular interval



SOMETIMES ONLINE BANKING IS ALSO CALLED:

1	2	3	4	5	6	7	8	9

Source: a.s. / a.s.

3 Upravljanje bančnega računa prek spleta



Učna aktivnost 2: Uporabite aplikacijo Mobilni denar in vadite plačevanje računa



Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3

Exercise 2

Use the Mobile Money Simulator to pay a bill

Estimated duration
20 min

Material
Computer, tablet or smartphone
Internet access, Mobile Money Simulation tool

Instruction
Participants will use the Mobile Money simulation tool to practise all steps to pay a bill with an bank transfer. The next page will give you a fictional bill receipt and some step-by-step instructions to guide them.



Here is a bill for your monthly housekeeping.
Please use the Mobile Money simulator to make a bank transfer to pay this bill.


MORGAN MAXWELL
House Keeping

ISSUED TO:
Jonathan Patterson
123 Anywhere St., Any City

INVOICE NO: 01234
DATE: 11.05.2020
DUE DATE: 11.05.2020

DESCRIPTION	UNIT PRICE	QTY	TOTAL
House Keeping Services November	20	1	20€
SUBTOTAL			Tax 21%
TOTAL			24.20€

BANK DETAILS
Mobile Money Bank
Account Name: Morgan Maxwell
IBAN.: ES66 0123 4567 8901 1234 0025



3 Upravljanje bančnega računa prek spleta



Učna aktivnost 3: Kako spremenimo svoj bančni račun v spletni bančni račun

MOBILE MONEY

Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3

Exercise 3

Fill in the blanks to learn the necessary steps to make your banking account accessible online

Estimated duration
20 min

Material
Computer, tablet or smartphone
Internet access, Mobile Money Simulation tool

Instruction

Participants will complete the instructions below to list all steps to set up an online banking account on their device. We assume that they already have a regular bank account and simply want to make this account accessible online. The next page will give you some step-by-step instructions which still has some text can be fill in. The missing words and the complete text can be found at the end of this exercise.

your existing bank account accessible online 1/2

...ing bank account accessible online or mobile banking. Here's a step-by-step guide for you to follow:

...ed to do is register with your bank for online banking. You can either: ... through the process ... from the Apple or Google Play Store

... you sign up for Online Banking. To start this page or app, search for a button labelled as "Register," or "Activate Online Banking."

...ad to provide the following information:
... number.
...n details (f. ex.name, date of birth, address, ... number or other identification numbers, ...ation (phone number, email address).
...ve registered, you will receive your ... These consist of a username / ... account number and a password or ...

your existing bank account accessible online 2/2

...n, you can access your account online. The ...do is create a new, ...se a strong password (combine letters, ...characters) for your online banking account.

...m will ask you to create a security question account. This question will help you recover your login credentials. It is also a good idea to identification (2FA) for additional protection. ... (2FA) you enter a ...ne or email, in addition to your password, you log in to your account.

...stration, you'll need to verify your identity. This can be done by:
...ing a security question
...via email or text message
...n-up process, go to the bank's website or ...ard to log in to your account.

Congratulations, you have successfully made your bank account accessible online.

to fill in the blanks:

...sonal password
... account
... PIN
... online
...activation code
...anking access details
...ctor authentication
...bank app
...username



3 Upravljanje bančnega računa prek spleta

Kaj je spletno bančništvo?

Samo en odgovor je pravilen!

A.
Banka, ki deluje samo na spletu

B.
Način plačevanja storitev prek spleta

C. Platforma, ki jo ponuja banka za dostop do bančnih storitev prek spleta



Kaj je IBAN?

Samo en odgovor je pravilen!

A. Neverjetna mreža beleženja hroščev (Incredible Bug Accounting Network)

B. Beležnica sprotnih obvestil o plačilih (Instant Bill Advice Notebook)

C. Nevidna številka bančnega računa (Invisible Bank Account Number)

D. Mednarodna številka bančnega računa (International Bank Account Number)



Kaj je PIN?

Samo en odgovor je pravilen!

A. Vest o slabem dohodku

B. Nekaj užitnega

C. Osebna identifikacijska številka
(Personal Identification Number),
osebno geslo

D. Pripomoček za urejanje pričeske



3 Upravljanje bančnega računa prek spleta

Poiščite vsakemu vprašanju ustrezni odgovor!

Poiščite vsakemu vprašanju ustrezni odgovor!

Kako lahko dvignem gotovino s
spletnega računa?

IBAN (mednarodno številko
bančnega računa)

Kaj je periodično plačilo?

Na bankomatu

Kaj potrebujemo, če želimo opraviti
mednarodno bančno nakazilo?

Plačilo, ki se ponavlja v rednih
časovnih presledkih



Pogosti izrazi, ki se uporabljajo v spletnem bančništvu

- **Imetnik računa:** Lastnik denarja na bančnem računu.
- **Direktna obremenitev:** Direktna obremenitev pomeni naročilo, da se določene obveznosti in plačila poravnajo z računa (npr. stroški za telefon, elektriko, plin).
- **Prekoračitev:** Prekoračenje meje pomeni, da imate na bančnem računu negativno stanje.
- **BIC** (bančna identifikacijska koda) ali **SWIFT** koda: označuje banko, ki je prejemnica nakazila.
- **PIN:** Osebna identifikacijska številka (**P**ersonal **I**dentification **N**umber) je skupaj s številko uporabnika podatek, potreben za dostop v spletno banko.

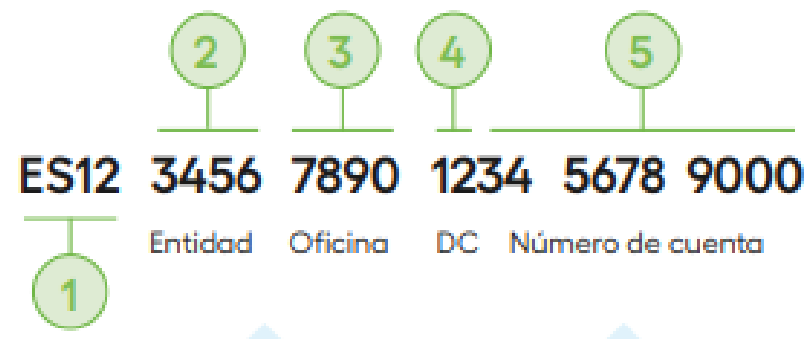


Pogosti izrazi, ki se uporabljajo v spletnem bančništvu

IBAN (mednarodna številka bančnega računa):

- Za Španijo je to 24-mestni niz dveh črk in 22 števil:

 1. **Država:** Črki označujeta državo in sta povezani z dvema kontrolnima številkama (DC), ki potrjujeta celoten IBAN.
 2. **Poslovni subjekt:** Prve štiri številke določi Banka Španije in označujejo banko.
 3. **Podružnica:** Naslednje štiri številke označujejo določeno podružnico, na kateri ima stranka račun.
 4. **DC:** Že omenjeni kontrolni številki.
 5. **Številka računa:** Zadnjih 10 števil.





IMOBILE
MONEY

Čestitke!

Uspešno ste zaključili ta modul!



Sofinancira
Evropska unija

Projekt financira Evropska unija. Izražena stališča in mnenja so izključno stališča in mnenja avtorjev in ni nujno, da odražajo stališča in mnenja Evropske unije ali Evropske izvajalske agencije za izobraževanje in kulturo (EACEA). Niti Evropska unija niti EACEA ne moreta odgovarjati zanje. Številka projekta: 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797