

Bank?



Przedsiębiorstwo wykonujące działalność polegającą na przyjmowaniu depozytów udzielaniu kredytów, wydawaniu instrumentów pieniądza elektronicznego oraz innych czynności, określonych przepisami prawa i wymienionych w statucie banku.

Podział banków ze względu na prawną formę działalności:

- * państwowe (przedsiębiorstwa państwowe);
- * spółdzielcze (spółdzielnie);
- * w formie spółek akcyjnych.

Rodzaje banków:

- centralny,
- operacyjne (komercyjne, świadczące usługi tzw. klientowi masowemu),
- uniwersalne,
- wyspecjalizowane (np. hipoteczne, wspierające budownictwo)

XIII wiek

Istniały w nowożytnej Europie. Były jednak dostępne tylko i wyłącznie dla najbogatszych ludzi. Bankierzy w tamtych czasach uchodzili za wielkich mędrców, przyjaciół władców i mecenasów sztuki.

XXI wiek

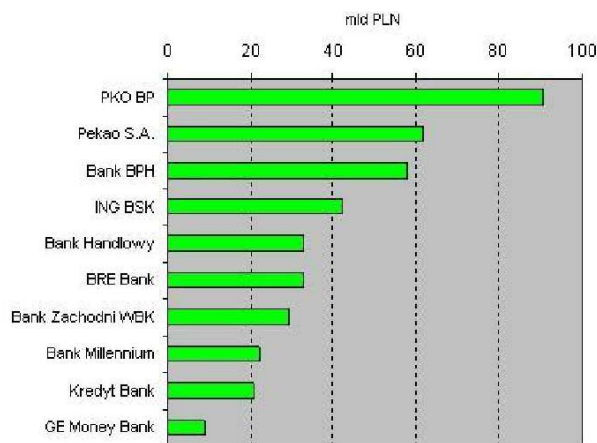
Bankowość jest dziedziną gospodarki powszechnie dostępną, bez której ciężko byłoby sobie wyobrazić funkcjonowanie dzisiejszego społeczeństwa.

Efektywne poruszanie się w świecie banku wymaga poznania podstawowych reguł gry. I w tym momencie nasuwa się pytanie: czy jest możliwa gospodarka rynkowa bez banków? Załóżmy, iż tych instytucji nie ma. W takiej sytuacji osoby, które posiadają nadmierną ilość gotówki, musiałyby na własną rękę szukać osób, które chciałyby wziąć od nich kredyt. Jak jednak sprawdzić, czy pożyczkobiorca jest prawdziwy i nie oszuka nas? W jaki sposób należałoby zabezpieczyć pożyczone pieniądze?

Łatwo zauważyć, że odpowiedzi na te pytania wymagają fachowych wiadomości.

Media często ukazują fatalne skutki braku przezorności i wiedzy na temat różnych możliwości lokowania pieniędzy.

10 największych banków polskich według aktywów, grudzień 2005



Źródło: Rzeczpospolite

Znajomość reguł funkcjonowania banków, orientacja w ich usługach i ofertach, dają możliwość trafnych wyborów, niezależnie od tego, czy jesteś przedsiębiorcą, nauczycielem czy gospodynią domową.

Coś na poprawę humoru!

- Dlaczego przed panem leżą dwa kapelusze? - przechodzień pyta żebraka.
- Tak mi się powodzi, że założyłem filię.

Master klaruje podopiecznym:
- Niezawodność tej obrabiarki polega na tym, że po każdorazowym zepsuciu można ją naprawić.

- Co znaczy po angielsku "Why"?
- Dlaczego.
- Tak tylko pytam...

Rozmawiają dwaj bankierzy:
- Co u pana słysząc panie Rozenkranc ?
- Same kłopoty. Szukamy kasjera.
- Przecież niedawno zatrudniliście nowego!
- No i właśnie jego szukamy!

Sędzia do oskarżonego:
- Czy przyznaje się pan do winy?
- Nie, wysoki sędzie. Mowa mego obrońcy i zeznania, świadków przekonały mnie, że jestem niewinny...



BANK CENTRALNY

Czym jest bank centralny....

To instytucja odpowiedzialna za funkcjonowanie systemu bankowego. Zazwyczaj działa jako jednostka państwowa, bądź podporządkowana państwu.

Funkcje banku centralnego...

- emituje pieniądź gotówkowy,
- jest bankiem rozliczeniowym banków komercyjnych i innych instytucji finansowych,
- jest bankiem skarbu państwa.

Narodowy Bank Polski



Funkcje stabilizująco-kontrolne: formułuje cele polityki pieniężnej państwa i steruje nią, utrzymuje i zarządza rezerwami dewizowymi kraju, prowadzi politykę kształtowania kursu waluty

krajowej, nadzoruje działalność banków komercyjnych, dba o bezpieczeństwo systemu bankowego, reguluje podaż pieniądza w obiegu, oddziałuje na politykę kredytową banków komercyjnych.



Jak założyć konto w banku?

W tradycyjny sposób polega tylko i wyłącznie na tym: odwiedzamy siedzibę konkretnego banku i prosimy o pomoc konkretną osobę zajmującą się tego typu sprawami. Wypełnimy formularz założenia konta bankowego i gotowe. Konto bankowe będzie założone automatycznie.

W sposób nowoczesny, czyli przez Internet

Czas trwania takiego procesu to zazwyczaj kilka minut, jeśli jesteśmy już zdecydowani na konkretną ofertę. Cała nasza praca polega tylko i wyłącznie na wypełnieniu elektronicznego formularza,



podobnego do tego, jaki możemy wypełnić w banku. Czekamy kilka dni na kuriera, który dostarczy nam regulamin konta bankowego (należy go podpisać oraz odesłać w załączonej kopercie) oraz inne informacje na temat aktywacji konta bankowego oraz dotyczących opłat itp.

Ciekawostki

Konto bankowe może założyć każdy, kto ukończył trzynasty rok życia.

Karta debetowa

Za pomocą tej karty możemy wyciągnąć w każdej chwili pieniądze z naszego konta bankowego.

Za ile karta?

Otrzymujemy za darmo lub za symboliczną kwotę od banku w zestawie z kontem osobistym.



Koszty związane z wyciąganiem pieniędzy z konta bankowego

Wyciąganie pieniędzy w bankomacie z naszych kont nie są zazwyczaj obciążone opłatami (w przypadku bankomatów w sieci konkretnego banku) oraz obciążone symboliczną opłatą (w przypadku bankomatów innego banku). Ponadto w większości banków możliwe jest już obsługiwanie naszego konta przez Internet, co jest bardzo ciekawym rozwiązaniem.

Uwaga!

Należy pamiętać, że jeśli otrzymamy kartę debetową do konta nie należy nigdzie przy karcie czy w portfelu zapisywać kod PIN, ponieważ jest to silne niedopatrzenie, które może spowodować, że stracimy nasze pieniądze.

EURO - wspólny pieniądź Unii Europejskiej

Jednym z najbardziej ambitnych projektów integracyjnych zjednoczonej Europy było wprowadzenie w Unii Europejskiej wspólnej monety. Cel ten stał się faktem w 2002 r., kiedy ponad 323 milionów obywateli krajów UE zaczęło używać wspólnej monety - euro.

Monety euro oraz eurocenty mają wspólny awers (reszka) z wybitym nominałem



Na rewersie znajdują się symbole narodowe kraju, w którym została ona wybita. Banknoty o nominałach 5, 10, 20, 50, 100, 200, 500 euro mają, niezależnie od państwa, jednakowy awers i rewers. Ich motywami

graficznymi są okna, bramy i mosty nawiązujące do różnych stylów i epok w europejskiej kulturze. Strefa euro jest tworzącą unię walutową wspólną przestrzenią unijnych państw, które wprowadziły euro jako swoją walutę. Na co dzień euro

posługuje się około 332 mln ludzi oraz dodatkowe 200 mln w krajach, które powiązały swoje waluty z euro.



STREFA

Strefa euro jest tworzącą unię walutową wspólną przestrzenią unijnych państw, które wprowadziły euro jako swoją walutę, gdzie Europejski Bank Centralny prowadzi niezależną politykę pieniężną.

Obecnie członkami Unii Gospodarczej i Walutowej jest 17 z 27 państw członkowskich Unii Europejskiej (Austria, Belgia, Cypr, Estonia, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Holandia,

EURO

Irlandia, Luksemburg, Malta, Niemcy, Portugalia, Słowacja, Słowenia, Włochy), a ponadto 3 inne państwa (Monako, San Marino, Watykan). W kolejnych trzech państwach euro jest walutą bez członkostwa w Unii Gospodarczej i Walutowej (Andora, Czarnogóra, Kosowo)

Budżet domowy



Po co planować budżet domowy? m.in aby wiedzieć ile zarabiamy i wydajemy co miesiąc, poszukać oszczędności, zaplanować większe wydatki np. samochód, dom; zaplanować środki na inwestycje, sprawdzić na co wydajemy i jaka jest struktura wydatków...

Jak tworzyć?

rozpoczynamy od dokładnego rozpisania wszystkich stałych przychodów i wydatków.

Przychody: pensje, dochody z pracy dodatkowej, zleceń, z lokat bankowych, inwestycji czy też udziałów w firmach (...).

Wydatki: to nieskończona liczba pozycji kredyty, opłaty za mieszkanie,

media, Internet, ubezpieczenia na życie, opłaty za przedszkole, żłobek oraz wszystkie codzienne wydatki jedzenie, ubrania, transport, rozrywka, leki, kultura itp.

Co to jest?

Budżet domowy to zestawienie dochodów i wydatków, najczęściej dotyczące każdego miesiąca.

Gdzie?

Budżet można prowadzić w zeszycie, można też przygotować prostą tabelkę w Excelu. Forma nie ma znaczenia.

Zadłużenia

Zobowiązanie finansowe wobec innej osoby lub instytucji; dług obejmuje część podstawową (należność główną) i odsetki liczone od podstawowej kwoty długu

Jakie są najczęstsze przyczyny powstawania zadłużeń?

- brak realnych możliwości spłaty długu,
- brak świadomości o konsekwencjach wynikających z zaciągania długów,
- unikanie spłaty zaciąganych długów,



- niedotrzymywanie terminów płatności, np. opóźnienia w płatności za czynsz, składki ZUS, zobowiązania wobec urzędu skarbowego,
- obniżenie wysokości rat bez zgody wierzyciela.

Przydatne pojęcia

nierentowność firmy (długi, straty jakie przynosi firma)

dłużnik

osoba zobowiązana do spłacenia długu

kredytodawca

(wierzyciel), osoba, której przysługuje żądanie zwrotu określonego świadczenia / osoba, która udzieliła kredytu



Rodzaje zadłużeń:

bankowe: kredyty, poręczenia, zakupy ratalne,
zaległości: w bieżących opłatach, finansowe wobec urzędów,
długi: prywatne, alimentacyjne, związane z nierentownością firmy, spadkowe

Kto może odpowiadać za zaciągnięte długi ?

sam dłużnik,

współdłużnik, np. wspólnik w interesach,

współmałżonek/rodzina dłużnika,

poręczyciel (żyrant)

Jakie mogą być skutki zadłużenia?

naliczanie karnych odsetek, postępowanie sądowe wierzyciela, egzekucja komornicza (postępowanie komornika polegające na ściąganiu zadłużenia od zobowiązanego do jego spłaty, czyli od dłużnika), obciążenie hipoteczne (czyli ograniczenia praw własności), licytacja (pozbawienie praw do lokalu lub innej własności), eksmisja (orzeczenie sądowe nakazujące danej osobie opróżnienie lokalu, pozbawienie danej osoby lokalu nie własnościowego), zajęcie mienia, potrącenia z wynagrodzenia określonej sumy

Uwaga !

Spadek po osobie zmarłej to określone przedmioty, ale również jej zobowiązania, czyli długi spadkowe. Spadku po zmarłym można nie przyjąć w ogóle, przyjąć wprost - tzn. ze wszystkimi długami, lub też przyjąć z dobrodziejstwem inwentarza - to znaczy zobowiązać się do spłaty długów zmarłego tylko do wysokości faktycznie odziedziczonego majątku. Od chwili, gdy spadkobierca dowiaduje się o spadku, ma 6 miesięcy na złożenie



przed sądem lub notariuszem oświadczenia, że przyjmuje spadek wprost lub tylko z dobrodziejstwem inwentarza. Jeśli nie złożą oświadczenia o przyjęciu spadku z dobrodziejstwem inwentarza przed upływem 6 miesięcy to automatycznie



Wg forstal.pl/ **Sytuacja Polski**

Polska wg rankingu CIA World Factbook nie wypada źle - z długiem w wysokości 53 proc. PKB nasz kraj zajął 49 miejsce w zestawieniu.

dziedziczy majątek wprost i ponosi odpowiedzialność za wszystkie długi zmarłego, jeśli przekroczą one wartość odziedziczonego spadku.

Wg frosal.pl /**Najbardziej zadłużonym krajem świata** jest USA ponad 14 bln dol. długu publicznego i dziura budżetowa- 1,65 bln dol.

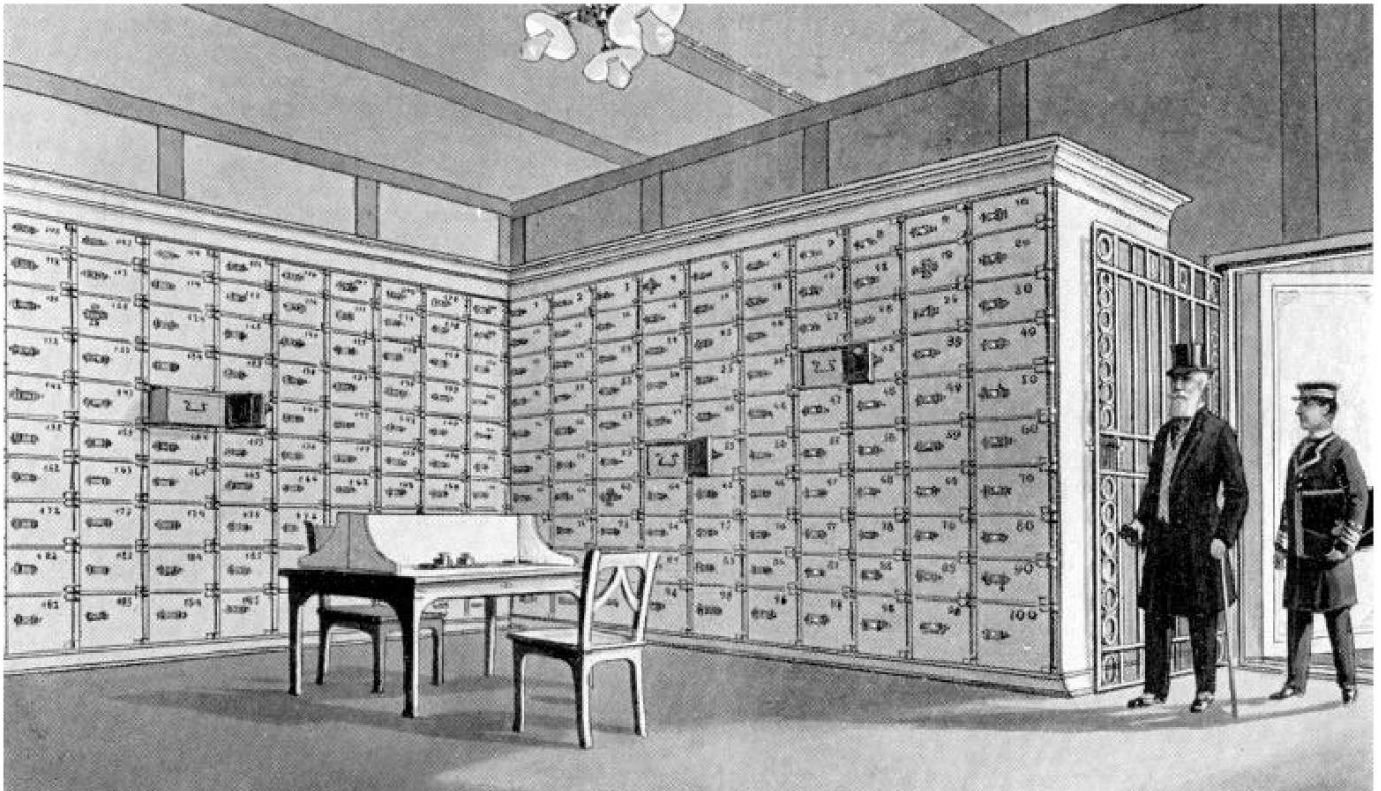
Niechlubna palma pierwszeństwa...

Jeśli porównamy te sumy z PKB. Dług publiczny wysokości prawie 60 proc. PKB zapewnia Waszyngtonowi miejsce dopiero pod koniec czwartej dziesiątki wg rankingu CIA World Factbook.



należy do Japonii z zadłużeniem równym 226 proc. PKB. Na II miejscu z 185 proc. jest niewielkie wyspiarskie Saint Kitts i Nevis. Miejsce III to Liban i 150 proc. długu.

Jak banki uzyskują status instytucji zaufania publicznego?



Bank centralny nadzoruje funkcjonowanie oraz zakładanie banków. Prowadzenie działalności bankowej wymaga odpowiedniej licencji. Nadzór sprawdza założycieli banków, kontroluje również pochodzenie kapitału akcyjnego (5 mln

W Polsce kontrolę nad sektorem bankowym ma Komisja Nadzoru Bankowego, której przewodniczącym jest

Założyciele muszą przedstawić statut banku i biznesplan. Nadzór bankowy cały czas czuwa nad działalnością banków. Banki zobowiązane są również do systematycznego dostarczania raportów na temat ich działalności. W sytuacji zagrożenia

bezpiecznego funkcjonowania, bank jest zobowiązany podjąć program naprawczy. W momencie gdy nie zostaje on realizowany, nadzór bankowy może przejąć bezpośrednią kontrolę nad funkcjonowaniem banku

Organem wykonawczym Komisji jest Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego.

Mam głowę do finansów!

Karta magnetyczna i bankomat

Karta bankowa jest naszym kluczem do pobrania pieniędzy z konta

Aby wypłacić pieniądze z bankomatu potrzebna jest karta magnetyczna do rachunku oraz znajomość swojego kodu PIN. Dzienna kwota transakcji jest limitowana na wypadek.



Uniwersalny bankomat pełni nie tylko funkcję kasjera, wypłacającego nam gotówkę, ale również może przyjmować wpłaty terminowe oraz dokonywać lokat terminowych, zgodnie z życzeniem klienta.



Wyróżnione sklepy, restauracje, stacje beznynowe, posiadają możliwość płacenia kartą magnetyczną.

Istnieje sporo rodzajów magnetycznych kart bankowych:

Można wyodrębnić karty na podstawie budowy:

Karty płatnicze, kredytowe, debetowe, obciążeniowe, bankomatowe.



Karty płaskie, wypukłe, z paskiem magnetycznym, kontaktowe, bezkontaktowe.

Oszczędzanie

Zacznijmy od tego co to jest oszczędzanie? W słowniku, czy też Internecie, możemy znaleźć wiele definicji tego słowa. Jest to odkładanie pieniędzy, liczenie się z groszem, zbieranie pieniędzy na czarna godzinę, łatanie budżetu. Można by tak wymieniać w nieskończoność.

Co możemy oszczędzać ?

- pieniądze,
- wodę.
- energię elektryczną,
- paliwo
- jedzenie

oraz wiele innych rzeczy, chociażby korzystanie z komunikacji publicznej zamiast dojeżdżanie do pracy / szkoły autem to oszczędzanie również pieniędzy.



Fachowa definicja oszczędzania pieniędzy brzmi : " jest to gromadzenie nadwyżek finansowych i czerpanie z nich korzyści w przyszłości " .



Możemy odkładać pieniądze samemu jak i również korzystać z ofert banków.

Każdy z nas powinien posiadać oszczędności, choćby po to, aby polepszyć swój standard życia.



Dzięki oszczędnościom czujemy się bezpiecznie, mamy pewnego rodzaju stabilizację finansową.

Podstawy oszczędzania

Oszczędzanie w celu polepszenia życia: Jednym z najczęstszych motywów oszczędzania jest chęć podniesienia swojego poziomu życia. Oszczędzamy na własne mieszkanie, nowy samochód lub komputer.



Dlaczego warto oszczędzać pieniądze?

Oszczędzanie dla zapewnienia

bezpieczeństwa:

Częstym motywem jest zapewnienie sobie bezpieczeństwa finansowego, czyli tzw. odkładanie na czarną godzinę.

Oszczędzanie dla najbliższych :

Rodzice często oszczędzają na swoje dzieci, chcąc zapewnić im dobry start w życiu czy opłacić edukację na odpowiednio wysokim poziomie.

Oszczędzanie dla przyszłych dochodów:

Wprawdzie państwo zapewnia obecnie pomoc ludziom w podeszłym wieku, jej rozmiary są jednak wciąż niezadowalające.

Oszczędzanie dla przyszłych dochodów:

Jeśli ktoś dysponuje znacznymi nadwyżkami pieniędzy, rozpoczyna zwykle oszczędzanie w celu osiągnięcia przyszłych dochodów w ten właśnie sposób można zostać rentierem.



Oszczędzanie pieniędzy w banku

Banki oferują nam różnego rodzaju formy oszczędzania. Są to między innymi konta oszczędnościowe, lokaty. Ale co to właściwie jest "to konto czy ta lokata" ?

Konto oszczędnościowe To rodzaj konta o podwyższonym oprocentowaniu.

Cechy konta oszczędnościowego:

wypłacając pieniądze nie tracisz prawa do naliczonych odsetek
- wysokie oprocentowanie,
- konto jest bezpłatnie.



- nie określasz czasu utrzymywania pieniędzy na koncie,
- możliwość dokonywania dopłat i wypłat w dowolnym momencie,
- odsetki naliczane są za każdy dzień utrzymywania środków na rachunku.

A może lokata ?

Rodzaj lokat jest bardzo wiele i każdy powinien dopasować je do swoich oczekiwań i potrzeb.

Zdecydowanie warto dobrze sprawdzić oferty jakie oferuje wam bank aby móc być zadowolonym z wybranej lokaty.

Jak skorzystać z takiego produktu?

Można na nim trzymać wolne środki, które chcemy mieć odłożone i dostępne w każdej chwili. Na przykład kilkaset złotych na nagłe wydatki. Zanim się one przydadzą, nasze pieniądze zapracują już na solidne odsetki. Można także będzie zdeponować na takim koncie większą sumę, o której wiemy, że będziemy jej potrzebować.

Lokata bankowa to forma umowy z bankiem, którą zawieramy w momencie wpłaty na konto określonej sumy

Najczęściej zobowiązujemy się wtedy, że nie wypłacimy tej kwoty przed upływem terminu podanego w umowie, a bank odda nam je wtedy wraz z naliczonymi odsetkami. Lokatę można założyć najmniej na okres 2 tygodni, a najwięcej na 60 miesięcy. Lokaty nie warto likwidować wcześniej niż przewiduje to umowa, gdyż w takim przypadku tracimy znaczną część odsetek.



Rodzaje Kredytów

W praktyce występuje wiele różnych kryteriów i klasyfikacji kredytów bankowych. Oto niektóre z nich:

* preferencyjny

Udzielany na korzystniejszych warunkach niż pozostałe kredyty.

Mogą ubiegać się o niego rodziny o niskich dochodach zamierzające kupić mieszkanie, rolnicy. Przyznawany także instytucjom i urzędom. Dofinansowany przez agencje rządowe lub przez UE.



* komercyjny

Wysokość oprocentowania zależy od warunków stawianych przez bank, w którym bierzemy kredyt, np. od okresu spłaty, stałej lub zmiennej stopy oprocentowania, wysokości kosztów obsługi kredytu. Dość łatwo dostępny.

* hipoteczny

Kredyt długoterminowy; może być zaciągany przez ludność (np. na budowę domu, zakup mieszkania) lub firmy (np. na budowę

hali fabrycznej). W razie niespłacenia kredytu bank ma prawo sprzedaży zastawu hipotecznego.

* lombardowy

Kredyt krótkoterminowy (okres spłaty do 1 roku);

jego zabezpieczenie to zastaw, np. biżuteria, obrazy. Kwota udzielanego kredytu jest zazwyczaj niższa od wartości zastawu. W razie niespłacenia kredytu bank ma prawo sprzedaży zastawu.

* dewizowy

Udzielany w walucie innych krajów, przeliczanej i wypłacanej w złotych. Kredytobiorcy to najczęściej importerzy.



KREDYT A POŻYCZKA

Pożyczka w odróżnieniu od kredytu może być udzielona przez osobę fizyczną. Jedynym warunkiem, jaki musi zostać spełniony jest to, że pieniądze muszą być własnością pożyczkodawcy.

Bank nigdy nie udziela kredytu w formie gotówkowej, a jedynie poprzez zapisanie odpowiedniej kwoty pieniędzy na koncie klienta, a kwota pożyczki może zostać przekazana w postaci fizycznej, w gotówce.

Umowę pożyczki regulują przepisy kodeksu cywilnego. Zgodnie z jego zapisem umowa taka musi być sporządzona w formie pisemnej dopiero w przypadku, gdy jej kwota jest wyższa niż 500 zł.



KREDYT

Forma zarezerwowana wyłącznie dla banków, szczególnie określona przez ustawę Prawo bankowe. Bank nie udziela jednak kredytów ze środków własnych, lecz na ogół wykorzystuje do tego celu środki zdeponowane przez swoich klientów.

UMOWA KREDYTOWA

Umowa kredytowa, która powinna być sporządzona w firmie pisemnej, zawsze określa termin zwrotu zaciągniętego kapitału wraz z odsetkami w ściśle określonej formie rat.



Z usług banku internetowego korzystamy za pomocą Internetu. W tradycyjnym banku korzystamy z pomocy pracownika, który wprowadza nasze polecenia do systemu. W banku internetowym klient sam wykonuje czynności pracownika banku. Może sprawdzić swój stan rachunku, dokonać operacji na swoim koncie, przelewać pieniądze, płacić rachunki.

Bezpieczeństwo wymiany informacji:

Co z bezpieczeństwem wymiany informacji? Bank musi zastrzec swoje dane przed włamaniem się do nich niepożądanych osób, dlatego stosowane są bariery ochronne. Bank musi również zapewnić konsumentom bezpieczny dostęp do ich rachunku, tak aby nikt nie mógł się podszyć po kogoś innego, więc dostęp klienta jest chroniony przez system haseł.



Home banking:

To system wprowadzony dla firm. Zapewnia to dostęp do usług bankowych firmom za pośrednictwem sieci informatycznych i specjalnego oprogramowania.

Podpis internetowy:

Aby transakcje finansowe miały status prawny wprowadzono podpis elektroniczny, który ma taką samą moc prawną jak ten

składany na dokumencie na papierze.



**Dziękujemy za
przeczytanie
naszej gazetki!**

Redakcja:

*Daria Dróżdź
Izabela Ślęzak
Luiza Mędrak
Julia Klimczyk
Paula Broncel*



**Liczymy na
Wasze
głosy!**

**Za które z
góry
dziękujemy!**

