

Ostatnim, trzecim już etapem projektu, było spotkanie uczestników z ekspertem do spraw finansów osobistych, panem Tomaszem Orłem. Miało ono miejsce w dniu 26.04.2021r. na platformie Teams.

Realizacja tego zadania poprzedzona została przygotowaniem uczniów, którzy indywidualnie oraz w małych grupach opracowywali zestawy pytań dotyczące interesujących ich zagadnień. Poniżej przedstawione zostały wybrane pytania uczestników spotkania oraz odpowiedzi, jakie otrzymali oni od eksperta

### **1. Czy nastolatek (14, 15 lat) może mieć konto w banku?**

*Osoby powyżej 13 roku życia, za zgodą rodziców, mogą posiadać własne konto oraz dostęp do niego przez bankowość internetową. Mogą również korzystać z karty płatniczej. Otwarcie konta bankowego musi nastąpić w obecności opiekuna prawnego, który składa podpis na umowie i ma pieczęć nad finansami do 18 roku życia. Może on podglądać konto osoby niepełnoletniej, jest nadzorcą wszystkich wykonywanych na rachunku operacji, ma również możliwość zamknięcia go bez zgody dziecka.*

### **2. Co to jest karta płatnicza?**

*Karta płatnicza to produkt, plastik, który służy do płacenia - z niej automatycznie pobierane są środki, które posiadamy w banku. Służy ona też do wykonywania płatności w internecie.*

### **3. Czym różni się karta płatnicza od karty kredytowej?**

*Najkrócej mówiąc, w przypadku karty płatniczej korzystamy z własnych środków znajdujących się na naszym rachunku, natomiast na karcie kredytowej znajdują się środki, których udziela nam bank. Karta kredytowa posiada limit przyznany przez bank, czyli środki dodatkowe, z których możemy korzystać - czasami bezpłatnie, czasami odpłatnie.*

### **4. Co jeśli zapomnimy PIN-u do karty? Czy możemy sami go odzyskać czy musi to za nas zrobić rodzic?**

*Niepełnoletni posiadacz rachunku może to zrobić samodzielnie poprzez bankowość internetową lub aplikację mobilną - te dwie funkcje pojawiają się w większości banków jako możliwość ustawienia PIN-u.*

### **5. Uczniowie naszej szkoły to osoby niepełnosprawne. Czy jako osoby pełnoletnie będą oni mogli założyć konto osobiste?**

*Oczywiście. Banki posiadają procedury, które pozwalają osobom niepełnosprawnym otworzyć rachunek. Zazwyczaj odbywa się to w obecności drugiego pracownika. Na przykład dla osób, które nie potrafią pisać, ewentualnie mają trudności ze złożeniem podpisu przewidziano procedurę w postaci odbicia jednego z palców.*

## **6. Czym kierować się przy wyborze banku? Na co uważać?**

*Warto sprawdzić cennik konta, ponieważ część banków posiada opłaty związane z prowadzeniem rachunku. Trzeba również zwrócić uwagę na możliwość dostępu do rachunku - czy istnieje bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna, czy do konta wydawana jest karta, którą można płacić w internecie. Te przyporządkowane do konta funkcje powiększają możliwości w zakresie korzystania ze środków znajdujących się na rachunku.*

## **7. Jak bezpiecznie korzystać z bankowości internetowej?**

*Należy logować się za pośrednictwem własnych urządzeń, bezpiecznym sposobem jest korzystanie z aplikacji mobilnych. Ważne jest, aby uważać na maile przychodzące z banku (bank najczęściej korzysta z wewnętrznych kanałów, rzadko więc wysyła informacje na adres mailowy - dlatego z dużą ostrożnością traktować należy wiadomości zawierające linki poprzez które należy się zalogować).*

## **8. Co to jest kredyt?**

*Kredyt to środki, których udziela bank, a które będą do spłacenia jednorazowo lub w ratach. Kredyt gotówkowy - pieniądze wysyłane są na konto jednorazowo, natomiast spłaca się je w ratach (jest to stopniowe zwracanie środków, które pożyczylimy wraz z odsetkami).*

## **9. Czy każdy może wziąć kredyt?**

*Nie każdy może wziąć kredyt, nie jest to takie łatwe – bank, udzielając kredytu, chce mieć gwarancję, że otrzyma pożyczone kredytobiorcy środki z powrotem. Kredyt może wziąć tylko osoba pełnoletnia, która posiada zdolność kredytową, czyli możliwość spłacenia kredytu (musi potwierdzić, że uzyskuje dochód, pracuje, jest zatrudniona, prowadzi działalność gospodarczą).*

## **10. Rodzice mówią, że jeśli weźmie się kredyt, to trzeba oddać do banku 2 razy tyle.**

### **Czy to prawda?**

*Koszt kredytu zależy głównie od tego, w jakiej wysokości są odsetki, czyli jaki jest procent od udzielonej kwoty kredytu i na jak długi okres został on udzielony. Jeżeli skorzystamy z niego w krótkim okresie (do 10 lat) to bardzo ciężko będzie uzyskać odsetki, które by przewyższyły kapitał, natomiast w przypadku pożyczania pieniędzy na 30 lat ( np.: kredyt hipoteczny na zakup nieruchomości), to całkowita suma odsetek z dodatkowymi kosztami może faktycznie osiągnąć dwukrotność kapitału, który pożyczylimy. Dlatego najważniejsze przy wyborze kredytu jest sprawdzenie RRSO (rocznej rzeczywistej stopy oprocentowania). Jeżeli RRSO wynosi powyżej 10% - 15% to mamy do czynienia z bardzo drogim kredytem, który odradzam wziąć.*

### **11. Jak nie popaść w długi?**

*Należy mierzyć siły na zamiary i pożyczać tylko takie środki, które mamy możliwość spłacić, odpowiednio dobrać wysokość rat - comiesięczne obciążenie trzeba automatycznie odliczyć od swoich dochodów.*

### **12. Jeśli ktoś zachoruje i nie może spłacić kredytu, czy bank zabiera jego dom?**

*Bank może zabrać dom tylko w momencie, kiedy stanowił on zabezpieczenie kredytu – mówimy tu tylko o kredytach udzielonych na zakup domu, czyli hipotecznych. Są to sytuacje skrajne, w przypadku, kiedy faktycznie bardzo długo nie ma wpłat, nie ma kontaktu z zadłużoną osobą, a możliwość odzyskania udzielonych przez bank środków daje jedynie egzekucja komornicza, czyli odzyskanie długu przez komornika. Najczęściej jednak bank w takiej sytuacji zawiera ugodę z daną osobą – ogranicza wysokość miesięcznej raty, uzgadnia nowe warunki spłaty.*

### **13. Skąd banki mają pieniądze na kredyty i pożyczki?**

*Środki, które bank pożycza, to środki innych osób, nasze środki, zgromadzone w postaci oszczędności na kontach i lokatach. Z tych właśnie środków bank może udzielać innym kredytów. Dodatkowo bank ma własne finansowanie, to znaczy zarabia na tym co pożyczył, na obsłudze konta, na pobieraniu opłat z korzystania z karty itp..*

### **14. Czy młodzi ludzie muszą już myśleć o emeryturze?**

*Emerytura jest ważna, ale dla was jest to bardzo odległa przyszłość. Poza tym, aby myśleć o emeryturze, należy w pierwszej kolejności posiadać jakiegokolwiek środki, które moglibyście odłożyć. W tak młodym wieku prostsze będzie oszczędzanie na coś, co możecie zrealizować w najbliższym czasie np. zakup telefonu, wyjazd na wakacje.*

### **15. Czy osoby niepełnosprawne mogą pracować w banku?**

*Tak, zazwyczaj są to zajęcia związane z obsługą kont, praca przy komputerze.*

Poruszane podczas spotkania tematy wzbudziły duże zainteresowanie młodzieży. Odpowiedzi eksperta poszerzyły wiedzę uczniów w zakresie bankowości i finansów. Jak stwierdzili sami uczestnicy spotkania zdobyta wiedza ułatwi im w przyszłości gospodarowanie posiadającymi środkami i poruszanie się w świecie współczesnej ekonomii.

