

Bankowość elektroniczna. Kryteria wyboru kont bankowych. Zakładanie kont.

Podstawowe pojęcia: systemy płatności, przelew ekspresowy, elektroniczny portfel, chargé-back, PayPal, blik, karta płatnicza

Kryteria wyboru konta bankowego:

- opłata za prowadzenie konta
- opłata za kartę
- opłata za bankomaty
- stosowane przez bank systemy płatności
- wiarygodność banku.

Rankingi darmowych osobistych kont bankowych znajdują się na stronie:

<https://darmowekontobankowe.org/darmowe-konto-bankowe/>

Rankingi kont walutowych:

<https://darmowekontobankowe.org/ranking-kont-walutowych/>

I jeszcze rankingi kantorów online, które stanowią alternatywę dla kantorów tradycyjnych:

<https://darmowekontobankowe.org/ranking-kantorow-internetowych/>

W obecnych czasach można łatwo założyć osobiste konto bankowe bez wychodzenia z domu, czyli przez Internet. Instrukcja krok po kroku za pośrednictwem kuriera jest zamieszczona na stronie:

<https://darmowekontobankowe.org/jak-zalozyc-konto-w-banku-przez-internet/>

Alternatywna droga:

Konto osobiste można założyć również całkowicie online od zaraz – bez pośrednictwa kuriera i bez podpisywania papierowej umowy- opis na stronie:

<https://darmowekontobankowe.org/konto-bankowe-przez-internet-bez-kuriera/>

Przy pomocy bankowości elektronicznej można:

- Założyć konto, lokatę,
- Wziąć kredyt,
- Wykonać przelew,
- Doładować konto telefonu,

- Zlecić cykliczne płatności,
- Dokonać płatności online za zakupy.

Osobnego omówienia wymagają **systemy płatności** (metody płacenia), których jest całkiem sporo i można się w nich pogubić. Sposoby, jakimi można zapłacić:

-- najbardziej tradycyjnie gotówką przy odbiorze towaru (w zwykłym sklepie bez problemu, ale nie każdy sklep internetowy akceptuje tę formę zapłaty),

- zwykłym przelewem: znając numer konta odbiorcy płacimy przez bankowość elektroniczną swojego banku, wiąże się to z koniecznością samodzielnego wpisywania nr konta i innych danych do przelewu

- płatnością natychmiastową (w ciągu najdalej kilku minut)

Płatność natychmiastową można dokonać na kilka sposobów:

- przelewem ekspresowym (przelew pay-by-link po przekierowaniu do bankowości elektronicznej banku klienta) – nr konta odbiorcy i inne dane do przelewu będą wypełnione
- kartą płatniczą (tradycyjnie bądź za pomocą nowoczesnych rozwiązań typu „elektroniczny portfel” – np. Visa Checkout, MasterPass)
- elektroniczną portmonetką (PayPal, PayU...),
- telefonem (np. BLIK, Android Pay, Apple Pay).

Na daną metodę płatności decydujemy się biorąc pod uwagę wygodę i bezpieczeństwo.

Przy przelewie ekspresowym. klikamy na panelu integratora płatności logo swojego banku, a system przerzuca nas do jego systemu transakcyjnego. Trzeba wpisać login i hasło oraz zatwierdzić transakcję hasłem SMS-owym. System sam podstawia wypełnioną już formatkę przelewu (w tradycyjnym przelewie trzeba byłoby wypełniać ją „na piechotę”).

Przy zapłacie kartą płatniczą w sposób tradycyjny za każdym razem trzeba wpisywać na stronie e-sklepu numer karty, imię i nazwisko, datę ważności i kod CVC2/CVV2 z odwrotu karty.

Aby uniknąć każdorazowego podawania parametrów karty można zarejestrować kartę w organizacji płatniczej: **Visa Checkout** lub **MasterPass** – bo tak się te

organizacje nazywają. Samo założenie konta (w organizacji zajmującej się rejestracją kart płatniczych) spowoduje przypięcie do tego konta karty płatniczej i nie zajmie więcej, niż kilka minut. Ta „inwestycja” czasowa zwraca się wielokrotnie przy każdej następnej płatności online. Przy pierwszej rejestracji klient jest identyfikowany z imienia i nazwiska oraz podaje wszystkie dane karty, więc organizacja płatnicza autoryzuje jego tożsamość i odpowiada za to, że dane hasło do „elektronicznego portfela” jest odpowiednikiem określonej karty należącej do danego klienta. Pomysł na „wirtualny portfel” ma też jeszcze jedną zaletę – bezpieczeństwo. Klient nigdy i nigdzie nie musi już podawać danych swojej karty płatniczej, nie ma więc ryzyka, że dane te dostaną się w niepowołane ręce. Zaś dzięki temu, że płaci kartą, otrzymuje dodatkowe gwarancje bezpieczeństwa transakcji. Gdyby coś poszło nie tak – zamówiony i opłacony towar nie dotarłby do celu, dotarłby uszkodzony, albo nie spełniałby umówionych warunków – klient może żądać procedury **charge-back**.

Charge-back to zwrot pieniędzy przysługujący klientowi w przypadku nieudanej transakcji. Konsument nie musi sam starać się o odzyskanie pieniędzy – robi to za niego bank, e-sklep, integrator płatności i organizacja płatnicza. Jedynym obowiązkiem konsumenta jest podjęcie próby odzyskania pieniędzy na drodze reklamacji. Jeśli to się nie uda, po prostu żąda charge-backu i czeka na pieniądze. Żaden inny system płatności nie daje takich możliwości.

W polskich e-sklepach i na świecie najbardziej popularnym sposobem płatności jest **PayPal**. PayPal to darmowy (dla kupujących), łatwy i bezpieczny system płatności internetowych. W systemie PayPal klienci mogą płacić przy użyciu karty kredytowej bądź salda konta PayPal, które można zasilać przelewami z konta bankowego lub innego konta PayPal.

- W przypadku używania systemu PayPal dane finansowe nigdy nie są udostępniane sprzedawcy — widzą oni tylko adres *e-mail* oraz *wpisany adres dostawy*.
- Wszyscy sprzedawcy akceptujący płatności przez system PayPal muszą zostać zweryfikowani, co oznacza, że można być pewnym, że rzeczywiście są tymi, za kogo się podają.
- Co więcej w przypadku, gdy przedmiot opłacony przez system PayPal nie zostanie dostarczony, a handlowiec nie znajdzie dobrego rozwiązania problemu, jest możliwość refundacji do 100% straconych pieniędzy!

- Informacje bankowe i dane osobowe wprowadza się tylko raz podczas zakładania konta PayPal. Następnie podczas płacenia za wybrany przedmiot wystarczy się zalogować swoim e-mail'em i podać swoje hasło i potwierdzić płatność jednym kliknięciem jeśli korzysta się z urządzenia zaufanego. W przeciwnym razie zostaniemy poproszeni o podanie sms'a, który zostanie wysłany na nasz telefon (weryfikacja dwuetapowa)

Obecnie używa się także systemów płatności mobilnych (przy pomocy smartfonów). Można skorzystać z różnych systemów:

- **apple pay** – system płatności mobilnych i cyfrowy portfel stworzony przez firmę Apple Inc., który pozwala użytkownikom dokonywać płatności za pomocą urządzeń iPhone, Apple Watch, iPad oraz Mac., liczba użytkowników płatności mobilnych Apple Pay w 2018 roku na świecie wyniosła 140 mln.
- **google pay** - Usługa Google'a na smartfonach działa z poziomu dedykowanej aplikacji mobilnej, którą użytkownicy mogą pobrać na zdecydowaną większość urządzeń z Androidem. System dostępny jest również na inteligentnych zegarkach opartych na Wear OS. Umożliwia dokonywanie szybkich transakcji online:
 - w sklepach z odpowiednimi terminalami (NFC)
 - na stronach internetowych
 - w aplikacjach wspierających ten standard
 - w bankach i u dostawców płatności.
- **blik** - to polski system płatności mobilnych, uruchomiony z inicjatywy kilku banków. Powstał na bazie płatności mobilnych IKO, początkowo w PKO Banku Polskim; obecnie jest dostępny w aplikacjach mobilnych jedenastu banków. W praktyce BLIK to sześciocyfrowy kod wyświetlany przez aplikację, który może służyć do zaakceptowania transakcji lub wypłaty z bankomatu, dokładnie tak, jakbyśmy płacili kartą

Płatność BLIK-iem: wystarczy wziąć do ręki telefon, zalogować się do aplikacji BLIK czterocyfrowym kodem, wywołać kilkucyfrowe hasło i wpisać je na stronie e-sklepu. Nie da się ukryć, że jest szybko i wygodnie, choć trochę klikania przy tym jest.

Automatyczne płacenie w sieci.

Jeśli chodzi o płacenie przez Internet, to warto wspomnieć też o innym pomysle branży płatniczej, który może skrócić proces kupowania w e-sklepach. Jest to płacenie, które dzieje się automatycznie, a wynika ze zlecenia stałego, które złożyliśmy w sieci. Klient „zapisuje” kartę u właściciela e-sklepu podczas rejestracji, a następnie jest ona obciążana płatnością w sposób automatyczny (tzw. card on file) za zakupy lub usługi. Tak odbywa się to w: Amazon, Uber, Empik, myTaxi....

Na popularności zyskują również tzw. recurring payments, czyli płatności cykliczne. Chodzi tu o rozwiązanie umożliwiające zapisanie karty u właściciela sklepu, aby ten automatycznie pobierał płatność za comiesięczne rachunki. Możliwość tę oferuje np. Netflix, oraz coraz więcej polskich firm (np. operator sieci komórkowej Play), w tym także pośredników w płatnościach za rachunki (np. serwis Bm.pl).

Przykładowo rejestracji na PayPal można dokonać na stronie:

<https://www.paypal.com/pl/webapps/mpp/personal>

Zadanie 1: Otwórz przeglądarkę. Wpisz w polu adresowym przeglądarki adres:

www.youtube.com

W polu wyszukiwania wpisz np. frazę: „**wykonanie przelewu w banku PKO**”.

Obejrzyj film instruktażowy.

Źródła:

https://www.rankingkontosobistych.pl/konta-osobiste?net=g&cam=1475368540&cre=330288086105&kwd=konto%20bank&gclid=EAlaIQobChMI1vOOk6-Q6AIVBKwYCh281AqiEAAYAiAAEgISwPD_BwE

<https://subiektywnieofinansach.pl/jak-placic-w-internecie-mastrpass-visa-checkout-paypal-blik/>

Zrealizowane w ramach projektu „**Trzecia Misja Uczelni - szansą dla rozwoju pasji, zainteresowań i edukacji dla osób zagrożonych wykluczeniem społecznym**” w ramach Programu Operacyjnego Wiedza Edukacja Rozwój współfinansowanego ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego