

Únia nevidiacich a slabozrakých Slovenska



Prehľad bankových produktov a internet banking



SPOLU TVORÍME BOHATŠÍ SVET



Obsah:

Bankové produkty	3
Rozdelenie bankových produktov	3
Čo je bankový účet	3
Bežný účet	4
➤ Zriadenie a vedenie bežného účtu	4
➤ Zrušenie bežného účtu	6
Úverové produkty bánk	7
Kontokorentný úver	7
Hypotekárny úver	8
Spotrebiteľský úver	8
Depozitné produkty bánk	8
Bežné vklady	8
Úsporné vklady	9
Termínované vklady	9
Ostatné vklady	9
Platobný styk a jeho nástroje	9
Príkaz k úhrade	10
Príkaz k inkasu	10
Hromadný príkaz k úhrade/inkasu	11
Trvalý príkaz k úhrade/inkasu	11
Platobný príkaz pre zahraničný platobný styk	11
Platobná karta	12
Internet banking	13
Čo je internet banking	13
Druhy internet bankingu	13
Bezpečnosť	13
Služby internet bankingu	14
Ďalšie služby ponúkané internet bankingom	15

Príslušnú publikáciu podporil Nadačný fond ČSOB Finančnej skupiny v Nadácii Pontis.

Bankové produkty

Hlavným prínosom bankového sektoru je poskytovanie finančných služieb občanom. Jedná sa o služby, pre ktoré sa používa označenie bankové produkty. V súčasnosti je činnosť bánk veľmi široká a je takmer nemožné podať ich všeobecnú charakteristiku. Jednotlivé banky sa snažia svoje produkty odlíšiť od ostatných a poskytovať tak svojim klientom jedinečné a výhodnejšie produkty v porovnaní s konkurenciou. V tejto príručke sa pokúsime o základný prehľad a charakteristiku bankových produktov.

Rozdelenie bankových produktov

Rozčleniť bankové produkty nie je z dôvodu veľkej rôznorodosti a širokej ponuky vôbec jednoduché. Pre potreby tejto príručky sa môžeme na bankové produkty pozrieť z hľadiska účelu použitia produktu klientom. Produkty môžeme rozdeliť na:

1. **finančné úverové** – predstavujú možnosť získať časovo obmedzené finančné prostriedky cez úver, prípadne získať rôzne formy záruk za svoje záväzky,
2. **depozitné (vkladové)** – ponúkajú možnosť uložiť a zhodnocovať dočasne voľné finančné prostriedky,
3. **platobné** – používajú sa pri využívaní rôznych foriem platobného styku,
4. **produkty investičného bankovníctva** – poskytujú možnosť finančného investovania, získavanie zdrojov prostredníctvom nástrojov peňažného a kapitálového trhu, tiež umožňujú uschovávať a spravovať investičné nástroje či využiť poradenské služby v rámci vlastného podniku,
5. **pokladničné a zmenárenské** – sú to klasické transakcie s hotovostnými peniazmi ako aj ich prevod z jednej meny do druhej.

Skôr ako si priblížime jednotlivé druhy produktov, povieme si, čo je bankový účet a aké druhy účtov poznáme.

Čo je bankový účet

Najčastejším produktom je bankový účet a to obzvlášť bežný účet, preto ho môžeme považovať za najzákladnejší bankový produkt súčasnosti.

Klient môže využívať účet na ukladanie peňazí, čím sa banka dostáva voči nemu do pozície dlžníka, alebo naopak, môže prostredníctvom svojho účtu čerpať úver a banka sa tak stáva veriteľom. Klient však môže používať svoj účet v banke aj na iné operácie, ako je získavanie/ukladanie dodatočných/volných finančných prostriedkov. Preto existuje viacero typov účtov podľa toho, pre aký účel ich klient využíva.

Typy účtov:

- **bežný účet** – je považovaný za základný bankový produkt, slúži najmä na ukladanie dočasne voľných prostriedkov a sprostredkovanie bezhotovostného platobného styku.
- **kontokorentný účet** – je kombináciou bežného a úverového účtu, takže klient môže prostredníctvom neho navyše čerpať kontokorentný úver do výšky debetného rámca
- **úverový účet** – účet, na ktorom banka eviduje priebeh čerpania a splácania úveru
- **vkladový termínovaný účet** – banka na ňom vedie termínované vklady
- **vkladový úsporný** – slúžia na vedenie úsporných vkladov klientov
- **depotný účet** – účet, na ktorom banka spravuje a uschováva cenné papiere svojich klientov

Bežný účet

Základný a najčastejšie žiadaný a využívaný produkt, ktorý poskytujú banky svojim klientom (ako právnickým, tak aj fyzickým osobám) je bežný účet. Prostredníctvom neho klienti využívajú ďalšie mnohé bankové služby - rôzne depozitné a úverové produkty, rôzne formy platobného styku, obchodovanie v oblasti investičného bankovníctva, komplexného financovania podniku a pod.

➤ Zriadenie a vedenie bežného účtu

Podobne ako u iných služieb, aj bežný účet banka zriaďuje len na žiadosť klienta. Klientom môže byť tuzemec aj zahraničná osoba, rovnako fyzická ako aj právnická. Bežný účet je možné založiť v domácej mene alebo zahraničnej (v akých menách je možné účet viesť, záleží na rozhodnutí jednotlivých bánk). Klient si zriaďuje účet za účelom zaistenia tuzemského a zahraničného (prípadne cezhraničného) platobného styku

alebo za účelom všetkých operácií z príkazu majiteľa účtu alebo osoby zmocnenej.

Pri zriaďovaní bežného účtu banky dohliadajú na právnu spôsobilosť klienta. V súvislosti s právnou spôsobilosťou môže byť účet zriadený aj pre nepĺnoletú osobu (bez spôsobilosti k právnym úkonom), avšak len jej zákonným zástupcom. Špeciálne postupy sa uplatňujú aj pri zakladaní účtu pre handicapované osoby, ktorým zdravotný stav neumožňuje písať alebo čítať, a tiež pre osoby, ktoré sú plne alebo len čiastočne zbavené právnej spôsobilosti.

Banky zriaďujú bežný účet na základe písomnej zmluvy. Aby mohla byť zmluva vyhotovená, klient musí dokladmi potvrdiť svoju totožnosť a svoju právnu spôsobilosť (prípadne doložiť oprávnenie k podnikateľskej činnosti). Všetky tieto dokumenty spolu s podpisovým vzorom tvoria klientsku dokumentáciu.

Samotná zmluva o zriadení a vedení účtu musí obsahovať nasledujúce náležitosti:

- označenie zmluvných strán, ktoré zmluvu o bežnom účte uzatvárajú
- zmienka/odvolanie na príslušný zákon či predpis, na základe ktorého zmluvný vzťah vzniká
- deň, ku ktorému sa účet zriaďuje a od ktorého je klient oprávnený disponovať s peňažnými prostriedkami na účte
- mena účtu
- presná identifikácia majiteľa účtu
- obchodné podmienky pre zriadenie a vedenie účtu

Posledné menované – obchodné podmienky – väčšinou tvoria samostatnú prílohu k zmluve a sú jej neoddeliteľnou súčasťou.

Podmienky obsahujú obzvlášť:

- spôsob disponovania s peňažnými prostriedkami na účte
- vymedzenie platobných prostriedkov, ktoré je klient oprávnený používať
- prípady prevodov peňažných prostriedkov z účtov klienta bez jeho príkazu
- lehoty pre predkladanie platobných príkazov klientom
- lehoty zúčtovania platobných príkazov bankou
- podmienky a spôsob úročenia peňažných prostriedkov na účte
- podmienky predávania správ o zúčtovaní, prípadne ďalšie práva a povinnosti oboch zmluvných strán

- cena zriadenia účtu, ceny jednotlivých operácií na bežnom účte
- dátum splatnosti a účinnosti zmluvy
- podpisy oboch zmluvných strán

Zmluva by mala byť podpísaná štatutárnym zástupcom/majiteľom účtu pred pracovníkom banky, prípadne by malo byť jej podpísanie úradne overené.

➤ Zrušenie bežného účtu

Podľa obchodného zákonníka má majiteľ účtu právo bez udania dôvodu kedykoľvek vypovedať zmluvu o zriadení a vedení bežného účtu. Zrušenie účtu však môže podnieť aj opačná strana – banka. Účet môže byť tiež zrušený po uplynutí doby, na ktorú bol zriadený, po splnení účelu, na ktorý bol zriadený, v prípade podniku tiež z dôvodu likvidácie či konkurzu.

V prípade, že zmluvu vypovie majiteľ účtu, zmluva o bežnom účte zaniká v deň doručenia písomnej výpovedi. V rámci výpovedi by mal majiteľ zmeniť spôsob, akým sa naloží so zostatkom na účte. V prípade, že pri zriadení účtu bola vydaná platobná karta, šek alebo šeková knižka, banka obvykle stanovuje lehotu pre zrušenie účtu.

Výpoveď na žiadosť banky býva relatívne zriedkavá, najčastejšie v prípadoch, keď sa daná pobočka banky ruší alebo presúva na inú lokalitu. Banka má možnosť klientovi buď ponúknuť prevedenie účtu do inej pobočky alebo vypovedať zmluvný vzťah. Jedná sa o jednostranný právny akt, nakoľko klient nemusí s rozhodnutím banky súhlasiť (preto nehovoríme o dohode). V takomto prípade zmluvný vzťah zaniká posledným dňom v kalendárnom mesiaci, ktorý nasleduje po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená majiteľovi účtu. Existujú aj prípady, kedy majiteľ účtu závažne poruší obchodné podmienky a banka podá výpoveď. Zmluvný vzťah zaniká dňom doručenia výpovede majiteľovi účtu.

Všetky účty môžu byť vedené v tuzemskej mene alebo zahraničnej mene, vtedy hovoríme o devízových účtoch. V prípade devízových účtov je vedenie vhodné, avšak môžu sa vyskytovať rozdiely v sadzbách (odpovedajú danej zahraničnej mene, nie tuzemskej) a v poplatkoch (spravidla sú vyššie).

V dnešnej dobe sa málokedy stretáme s jednotlivými službami osobitne, ľuďom viac vyhovuje kupovať si „balíčky“ služieb, čo im šetrí

čas pri vybavovaní a hlavne peniaze, keďže sú ušetrení od rôznych nákladov súvisiacich so zriaďovaním. Aj preto je veľmi obtiažné rozdeliť jednotlivé produkty, keďže sa navzájom dopĺňajú, sú jeden na druhom závislé a pod.

Úverové produkty bánk

Úvery predstavujú aktívne operácie bánk, z ktorých bankám plynie podstatná časť zisku. Na základe úverového vzťahu poskytujú klientom finančné prostriedky. Klient získava prostredníctvom úverov prístup k dodatočným zdrojom na financovanie vlastných potrieb, investícií a pod. Poskytnutie úveru je časovo obmedzené, splácané vopred dohodnutým spôsobom. Klasifikácia úverov je možná z viacerých hľadísk. Častým kritériom býva doba splatnosti – krátkodobé (splatnosť do 1 roku), strednodobé (splatnosť od 1 do 5 rokov) a dlhodobé (splatnosť nad 5 rokov). Ďalším hľadiskom je účelovosť, a teda úvery účelové alebo neúčelové. Ako vyplýva z názvu, účelový úver musí byť použitý na presne zmluvne vymedzený účel, v prípade prostriedkov získaných prostredníctvom neúčelového úveru je na rozhodnutí klienta, ako s týmito prostriedkami naloží. Úvery môžu byť tiež poskytované v domácej, ale aj zahraničnej mene. Za základné úvery poskytované fyzickým osobám sú považované kontokorentný úver, spotrebiteľský úver a hypotekárny úver.

Za čerpanie dodatočných finančných prostriedkov klient platí banke cenu v podobe úroku (jeho výška je určená na základe aktuálnej/dohodnutej úrokovej sadzby). Pri porovnávaní jednotlivých úverov by sme však sa nemali striktne pozerať len na úrokové sadzby, ale na ročnú percentuálnu sadzbu nákladov, ktorá býva vyššia ako úroková sadzba, pretože sú do nej započítané aj ostatné náklady na poskytnutie úveru (vedenie úverového účtu, poskytnutie úveru, atď.).

Kontokorentný úver

Kontokorentný úver je určený na financovanie prevádzkových výdavkov klienta. Aby ho klient mohol využívať, musí mať v banke zriadený účet. Úver je možné čerpať až do vopred zjednanej výšky, pričom jeho splácanie je priebežné, a to spravidla došlými platbami na účet klienta. Po splatení sa môže opätovne čerpať do stanovenej výšky. Najčastejšou formou je v súčasnosti povolený debet k bežnému účtu. Náklady kontokorentného úveru sú vyššie ako u iných krátkodobých úverov, avšak jeho výhoda je v čerpaní podľa potrieb klienta.

Hypotekárny úver

Hypotekárny úver je účelový dlhodobý úver určený na financovanie nehnuteľností (napr. na rekonštrukciu, nákup či výstavbu nehnuteľností určených na bývanie). Úver je zaistený nehnuteľnosťami a financovaný zo zdrojov získaných z hypotekárnych záložných listov. Výška úveru je obmedzená cenou založenej nehnuteľnosti, pričom poskytnutý úver spravidla nebýva vyšší ako 70% tejto nehnuteľnosti. Čerpanie úveru býva jednorazové, avšak vo výnimočných prípadoch môže byť aj priebežné.

Spotrebiteľský úver

Zákon o spotrebiteľskom úvere definuje tento úver ako „poskytnutie peňažných prostriedkov alebo odloženú platbu, napríklad vo forme úveru, pôžičky alebo kúpy najatej veci, za ktoré je spotrebiteľ povinný platiť“. Existuje celý rad spotrebiteľských úverov. Môžu byť účelové aj neúčelové, krátkodobé aj dlhodobé alebo tiež zaistené a nezaistené.

Za spotrebiteľský úver môže považovať aj revolvingový či splátkový úver. V prípade revolvingového spotrebiteľského úveru môže klient čerpať úver do stanoveného rámca automaticky, pričom pravidelné splácanie úveru banka nepožaduje, ale zväčša býva stanovená minimálna výška mesačnej splátky. Za splátkový úver považujeme úver, ktoré slúži na nákup tovarov a služieb, pričom peňažné prostriedky sú posielané priamo na účet predajcu/poskytovateľa služieb. Splácaný býva väčšinou pravidelnými mesačnými splátkami.

Depozitné produkty bánk

Depozitné produkty predstavujú pre banku operácie, prostredníctvom ktorých získava cudzí kapitál, s ktorým môže následne v rámci zákonov manipulovať. Z pohľadu občana – klienta sú to jeho voľné finančné prostriedky, ktoré si v podobe vkladov ukladá do banky za účelom ich zúčenia. Môžeme ich rozdeliť do 4 skupín:

Bežné vklady

Spomedzi depozít sú najlikvidnejšie, pretože klient môže so svojimi prostriedkami manipulovať bez obmedzenia, takže banka musí získané prostriedky touto cestou stále držať. Klient ich nevyužíva na zúčenie, ktoré je minimálne, ale obzvlášť na uskutočňovanie platobného styku.

Úsporné vklady

Ako už naznačuje názov, slúžia prioritne na sporenie (typické sú sporiace účty). Sú viazané na vkladové účty, na ktoré klient ukladá svoje voľné finančné prostriedky v určitých čiastkach, intervaloch a za podmienok vopred stanovených bankou (na základe dohody banky a klienta) za účelom čo najvyššieho úročenia.

Termínované vklady

V likvidnosti sa nachádzajú na opačnom konci ako bežné vklady, keďže sú zjednané na dobu presne určenú (skôr strednodobého alebo dlhodobého charakteru) za vopred dohodnutý úrok. Sú viazané na termínované účty, na ktoré klient jednorázovo vloží voľné finančné prostriedky. Počas doby, kedy sú peniaze uložené a zhodnocujú sa v prospech klienta, banka s nimi môže nakladať, takže slúžia ako zdroj pre úvery.

Ostatné vklady

Medzi ostatné vklady zaraďujeme kombinácie predošlých troch. Do tejto kategórie spadajú revolvingové vklady (opakovaný vklad v časovom intervale s pripísaním úroku a možnosťou výberu po ukončení cyklu), stavebné sporenie (typ úsporného vkladu na základe plánu sporenia a úveru banky so štátnou podporou). Špeciálnym typom je vkladná knižka, ktorú môžeme chápať ako cenný papier s fyzickou podobou potvrdzujúci existenciu vkladu a jeho výšky a zároveň ako doklad vzťahu medzi vkladateľom a bankou. Pri výbere z vkladnej knižky/vklade na vkladnú knižku je nevyhnutné jej samotné predloženie.

Platobný styk a jeho nástroje

Platobný styk, resp. jeho sprostredkovanie, zohráva v súčasnom bankovníctve veľmi dôležitú úlohu, keďže realizácia platobných operácií je jedna z najhlavnejších funkcií finančných inštitúcií. Získanie novej konkurenčnej výhody núti bankový sektor vyvíjať snahu o čo najrýchlejšie a najjednoduchšie uskutočnenie jednotlivých operácií pre klientov. Výsledkom tejto snahy je v stále väčšej miere používanie elektronického bankovníctva, a teda bezhotovostného platobného styku na úkor hotovostného.

Prv, než sa dostaneme k samotným nástrojom platobného styku, objasníme si základné pojmy:

Príkazca je fyzická alebo právnická osoba, ktorá dáva príkaz priamo k prevodu. **Príjemcom** sa rozumie osoba, v ktorej prospech je platba adresovaná, resp. ktorá je konečným príjemcom čiastky prevodu.

Prevod je operácia vykonaná na základe príkazu príkazcu.

Bankový pracovný deň je deň, v ktorom všetky inštitúcie vykonávajúce platobný styk, bežne vykonávajú svoju činnosť.

Inštrument je nástroj platobného styku, prostredníctvom ktorého finančné inštitúcie vykonávajú platobné operácie.

Za základné nástroje bezhotovostného platobného styku sa považujú príkaz k úhrade, príkaz k inkasu, hromadný príkaz k úhrade/inkasu, trvalý príkaz k úhrade/inkasu a banková platobná karta.

Príkaz k úhrade

Príkazom k úhrade príkazca dáva banke pokyn, aby z jeho účtu uskutočnila platbu v prospech účtu príjemcu. Nástroj sa najčastejšie používa pri platbách za tovary a služby, často ním klienti platia dane alebo clá. Je jednoduchý a v prípade využívania internetbankingu aj celkom pohodlný. Príkaz k úhrade musí obsahovať:

- označenie, že sa jedná o príkaz k úhrade
- bankové spojenie platcu
- bankové spojenie príjemcu
- čiastku v českej mene
- podpis, prípadne elektronický podpis

V prípade, že sa jedná o platbu, ktorá je príjmom alebo výdajom štátneho rozpočtu, musí tiež obsahovať konštantný symbol. Ďalšie náležitosti, ktoré môžu byť v príkaze k úhrade zahrnuté, ale nie sú povinné, sú dátum splatnosti, variabilný symbol, špecifický symbol, konštantný symbol (s výnimkou vyššie uvedeného), textovú správu a dátum vystavenia príkazu k úhrade.

Príkaz k inkasu

Základným rozdielom medzi príkazom k inkasu a príkazom k úhrade je skutočnosť, že podnet k príkazu k inkasu dáva príjemca platby, nie platca. Príkazom k inkasu príjemca prikazuje banke, aby sprostredkovala prevod peňažných prostriedkov z účtu platcu v prospech účtu vystavovateľa inkasného príkazu. Aby mohol byť príkaz úspešný, vopred musí byť urobená dohoda medzi platcom a bankou, v ktorej platca uvedie, v prospech ktorého čísla účtu môže byť inkaso zrealizované

(platca dáva súhlas s inkasom). Náležitosti, ktoré musí príkaz k inkasu spĺňať sú rovnaké, akurát musí byť uvedené, že sa jedná o príkaz k inkasu, nie k úhrade.

Hromadný príkaz k úhrade/inkasu

Hromadné príkazy sa od jednotlivých líšia tým, že na jednom formulári sa vyskytuje viac ako jedna zúčtovacia položka pre úhradu alebo inkaso. Povinné náležitosti, ktoré musí príkaz obsahovať, sa nemenia. Na jednom formulári je možné zúčtovať niekoľko operácií rôzneho charakteru, tzn. s rôznym konštantným symbolom.

Trvalý príkaz k úhrade/inkasu

Trvalé príkazy slúžia k uhrádzaniu pravidelných platieb pre rovnakého príjemcu alebo od rovnakého platcu, ktoré sú splatné v určitom termíne. Tiež sa však môžu použiť na pravidelné prevody v istej výške nad stanovený limit zostatku na účte alebo aj celého zostatku. Trvalé príkazy sú veľmi výhodné pre obe strany – pre klienta, ktorý tak nemusí opakovane vyplňať jednotlivé príkazy a má istotu, že všetko bude zaplatené v termíne, aj pre banku, ktorá nemusí opakovane vykonávať tie isté úkony, keďže príkaz je zavedený v elektronickom zúčtovacom systéme od prvej chvíle. Je vhodné ich použiť na platby, ktoré klient zaručene v pravidelnom intervale musí vykonať – napr. platba za telefón, ubytovanie,...

Platobný príkaz pre zahraničný platobný styk

Príkazy je tiež možné realizovať do/zo zahraničia. Realizácia takéhoto príkazu sa nazýva tzv. *hladká platba*. Náležitosti príkazu pre zahraničný platobný styk sú trochu rozsiahlejšie ako pri tuzemskom platobnom styku:

- názov príkazcu a číslo jeho účtu
- čiastka, ktorá ma byť zaplatená v cudzej mene
- názov cudzej meny v kódu ISO podľa medzinárodného štandardu
- názov a adresa príjemcu úhrady a jeho číslo účtu
- účel úhrady – platobný titul
- podpis klienta
- informácia o tom, kto platí bankové výlohy

Sú 3 druhy poplatkov za bankové výlohy.

- OUR – všetky bankové poplatky platí príkazca
- BEN – všetky bankové poplatky platí platca

- SHA – tuzemské bankové poplatky platí platca, zahraničné platí príjemca

Platobná karta

Platobné karty sú formou bezhotovostného platobného styku.

V súčasnosti sú využívané najmä na úhradu každodennej spotreby a na výber peňazí z bankomatov.

Podľa záznamu dát môžeme platobné karty rozdeliť na karty s **magnetickým prúžkom, karty čipové a laserové.**

Podľa spôsobu zúčtovania delíme karty na:

- **debetné** – platby sú zúčtované na účte okamžite po tom, ako banka obdrží správu o jej vykonaní,
- **kreditné (úverové)** – platby nie sú zúčtované okamžite, ale jej držiteľ má právo na čerpanie revolvingového spotrebného úveru
- **charge karty** – držiteľ karty uhradza vykonané platby podľa mesačného výpisu zasielaného vydavateľom karty

Internet banking

Čo je internet banking

Internet banking je v poslednom čase najrýchlejšie sa rozvíjajúcou službou elektronického bankovníctva. Oproti homebankingu odpadá nutnosť použitia špeciálneho softvéru banky a zákazník môže so svojim účtom disponovať v prostredí internetového prehliadača (napr. Internet Explorer alebo Netscape Navigator) z ktoréhokoľvek miesta na svete, kde je prístup k počítaču s pripojením na internet. Bez časového a priestorového obmedzenia tak môže klient získavať v reálnom čase informácie o svojom účte a realizovať platobné príkazy 24 hodín denne. Tieto výhody však na druhej strane so sebou prinášajú aj riziká spojené s prienikom rôznych nežiadúcich osôb do nezabezpečených počítačových sietí, pričom by mohli byť zneužitú citlivé bankové informácie. Z tohto dôvodu banky investovali značné finančné prostriedky, aby bankové služby cez internet ochránili pred zneužitím. Motívom k tomu bola okrem rozšírenosti internetu tiež skutočnosť, že transakcia prevedená cez internet je niekoľkonásobne lacnejšia ako transakcia cez telefón alebo klasickým spôsobom v pobočke. Internetbanking je obľúbený aj preto, že za službu nemusíte platiť nijaké vstupné či mesačné paušály. Väčšina bánk si za túto službu neučtuje poplatky.

Druhy internet bankingu

Nepľnohodnotný – je viazaný na konkrétny počítač. Na ten si klient musí nainštalovať špeciálny bezpečnostný software, ktorý pri komunikácii klienta s bankou generuje digitálne certifikáty a digitálne podpisy kvôli bezpečnosti.

Plnohodnotný – je oveľa viac rozšírený a prístupný z ktoréhokoľvek počítača pripojeného na internet. Vyžaduje sa len vzájomná autentizácia klienta a banky.

Bezpečnosť

Na prekonanie rizika verejnej siete sa používajú rôzne druhy kryptovania a šifrovania dát. U nás väčšina bánk používa autentizáciu

prostredníctvom osobného identifikačného čísla a hesla, ktoré pozná iba samotný klient. Ďalším z možných riešení je elektronický kľúč, ktorý zabezpečuje autentizáciu klienta a banky, certifikáciu dát posielaných klientom a overovanie. Elektronický kľúč obsahuje naprogramovaný šifrovací algoritmus a šifrovací kľúč DES (Data Encryption Standard). Autentizácia prebieha na princípe symetrického zašifrovania správy na strane klienta a banky a porovnaní výsledkov. Banka kontroluje, či certifikačný kód vyslaný klientom je po rozšifrovaní totožný s údajmi klienta a až potom prevedie príkaz.

Služby internet bankingu

Keďže náklady na zaradenie internet bankingu medzi bankové služby sú relatívne vysoké, banky sa neobmedzujú iba na poskytovanie pasívnych operácií, ale ponúkajú aj aktívne operácie.

Pasívne operácie:

- prehľad účtov, zostatkov a histórie transakcií na účtoch
- prehľad debetných a kreditných kariet (vrátane detailov z výpisov) a história kartových transakcií
- prehľad a história podielových fondov (vrátane aktuálneho ocenenia portfólia a histórie transakcií)
- možnosť uloženia šablón tuzemských aj zahraničných platieb alebo príjemcov (pre často opakované platby)
- služba „Zasielanie informácií“ – možnosť nastavenia automatického zasielania bankových informácií na klientov e-mail (napr. informácie o zostatku alebo pohyboch na účte, o debetnej karte, aktuálny kurzový lístok...)
- služba „Moje menu“ – možnosť vytvoriť / meniť si vlastné menu pre ovládanie aplikácie
- služba „Nastavenie“ – voľba preferovaného účtu, ktorý sa v platbách objavuje vždy na 1. mieste, preferovanej karty a pod.

Aktívne služby:

- tuzemský platobný styk - tuzemská platba v EUR; prevod medzi vlastnými účtami v EUR; trvalý príkaz v domácej mene (zadanie/zmena/zrušenie); prevod pevnej čiastky ; prevod nadlimitného zostatku; povolenie na inkaso (zadanie/ zmena/ zrušenie) ; SIPO (zadanie/zmena/zrušenie); možnosť zrušenia platby s budúcou splatnosťou (pokiaľ ešte nebola zaúčtovaná)

- zahraničný platobný styk - štandardná a urgentná platba do zahraničia; europlatba (aplikáciou overované parametre pre platbu v rámci EU); konverzia medzi vlastnými účtami a v rámci účtov vedených v banke; platba v rámci SR s konverziou do domácej meny; platba šekom do zahraničia / v rámci SR; zahraničný trvalý príkaz (zadanie/zmena/zrušenie); prevod pevnej čiastky; prevod nadlimitného zostatku (zvolíte si limit a všetky prostriedky nad týmto limitom sú v pravidelných časových intervaloch prevádzané na zvolený účet príjemcu)

Tento prehľad služieb je len informatívny a líši sa v závislosti od ponuky konkrétnej banky.

Ďalšie služby ponúkané internet bankingom

Internet bankingu ponúka možnosť elektronického obchodovania, čiže e-commerce. Niektoré banky integrovali svoj internet banking do nákupného reťazca medzi predajcami a zákazníkmi, pričom zákazníci môžu platiť za tovar nakúpený vo virtuálnych (internetových) predajniach priamo cez systém internet bankingu. Podmienkou je však zriadený účet a aktivovaný internet banking v banke umožňujúcej takýto spôsob platieb.

Na Slovensku má dnes, obrazne povedané, bežný účet už každý. Je absolútne najrozšírenejším bankovým produktom a služby, ktoré nám poskytuje, sa využívajú už automaticky. Mnohí ľudia si bez bežného účtu život nevedia predstaviť, a ak sa na to pozrieme s nadhľadom, nie je to ani veľmi možné. Hotovostné operácie veľmi rýchlo ubúdajú na úkor bezhotovostných, ktoré sú pohodlnejšie a bezpečnejšie. Zvlášť pre zrakovo postihnutých občanov je toto cesta, ako môžu znížiť svoje ohrozenie na ulici, keď vďaka bezhotovostnému styku nebudú pri sebe nosiť vysokú hotovosť. Taktiež znižujú riziko okradnutia priamo v predajni, keď niektorí predavači zneužívajú tento handicap a nevydávajú sumy presne. Internet banking umožňuje uhrádzať rôzne platby, či prevádzať peniaze za pár minút a to všetko z tepla vlastného domova, vďaka čomu pre zrakovo postihnutého človeka odpadá cesta do banky.

Príručku spracovali :
Mgr. Katarína Kysel'ová
PaedDr. Jozef Hlubovič