

Peníze jsou důležitou součástí světa, ve kterém žijeme. Materiální zajištění do značné míry ovlivňuje kvalitu našeho života a celkově naši spokojenost. Peníze se v různých formách používají po staletí. V současné době se kromě digitalizace klasických měn stále více prosazují také čisté internetové peníze, jako je třeba BitCoin. Když se nad tím zamyslíme, tak i ty používáme v podstatě ke stejným účelům, jako naši dávní předkové používali první mince.

Internetové bankovníctví

V dnešní době využívá banky většina obyvatel České republiky. Základem je samozřejmě vlastní bankovní účet, který lze spravovat z pohodlí domova pomocí internetového bankovníctví. Velkou výhodou této služby je, že díky ní máme přístup ke svému účtu 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, aniž bychom museli osobně navštívit pobočku. I pro banky je elektronická komunikace výhodná. Mohou snížit počet zaměstnanců a nabídnout více služeb. S tím souvisí další výhoda. Když se transakce provádí elektronicky, a ne přímo na pobočce, tak banky účtují výrazně nižší nebo dokonce žádné poplatky.

Se svojí bankou můžeme takto komunikovat z kteréhokoli místa na světě. Stačí k tomu běžný počítač nebo chytrý telefon, připojení k internetu a internetový prohlížeč. Pomocí internetového bankovníctví může občan kontrolovat stav svého účtu, zjistit historii pohybu na účtu, zadávat jednorázové příkazy k úhradě či zadávat a měnit inkaso i trvalé příkazy. Řada bank také umožňuje nastavení parametrů platebních karet (limity, povolení platby na internetu) a nastavení SMS či e-mailového upozornění na transakce, které na účtu proběhly.

Vedle těchto základních funkcí lze prostřednictvím internetového bankovníctví realizovat investice do řady fondů, uzavírat stavební spoření, požádat o úvěr nebo dobít kredit mobilního telefonu. Bankovní účet také bývá často požadavkem zaměstnavatelů pro výplatu mzdy.

Automatizace plateb

Pomocí digitálních technologií můžeme ušetřit, vyhnout se zpožděným platbám a celkově si ulehčit život. Stačí, když si zautomatizujeme co možná nejvíce peněžních plateb přímo v internetovém bankovníctví.

REVOLUT

Pomocník na cesty

Revolut je finanční technologie, která vznikla v roce 2015 v Londýně. Svým uživatelům pomáhá zejména při pobytu v zahraničí. Pokud chceme Revolut používat, nejdříve si musíme zřídit účet na internetu. Po několika dnech na zadanou adresu dorazí klasická debetní karta, která v kombinaci s aplikací v telefonu umožňuje zřízení až 29 různých podúčtů v jednotlivých měnách. Převody mezi účty probíhají za mezibankovní kurzy, platba samotnou Revolut kartou je zdarma. V současné době tuto technologii využívá na světě přes 8 milionů lidí.



Komunikace s úřady

Kvalitu života a spokojenost občanů ovlivňují mimo jiné také služby, které poskytuje stát. Komunikovat s úřady čas od času potřebuje nebo musí každý. Ideálem je stav, kdy není nutné s úřadem komunikovat osobně. V tomto směru se Česká republika nadále zlepšuje. Česká vláda neustále zvyšuje počet nabízených online služeb tak, aby snížila byrokratickou zátěž, motivovala více občanů k používání elektronické státní správy a vyhověla tak požadavkům moderního občana.

V současné době české úřady nabízejí na svých stránkách předvyplněné vzory formulářů a jejich čistopisy, které si můžete doma vytisknout. Kromě toho poskytují také aktuální informace k danému období, informace o výzvách občanům a nabízejí možnost elektronického podání vypsání dotací (Kotlíkové dotace, dotace Dešťovka, Zelená úsporám...). Některá pracoviště navíc umožňují online objednání na konkrétní čas. Pro styk s úřadem lze využít datovou schránku. Vybrané instituce poskytují i další online služby navázané na jejich konkrétní činnost. Například Český úřad zeměměřický a katastrální (ČÚZK) na svém portálu ikatastr.cz umožňuje vyhledávání pozemků a nemovitostí nebo informací, které se jich týkají (vlastnictví, břemeno, kontakt na majitele). Český statistický úřad (ČSÚ) zase poskytuje zdarma rozsáhlé databáze statických údajů, které využívají studenti, novináři a další občané pro své osobní účely.

Dalším krokem směřujícím k digitalizaci České republiky je centralizace a propojení státem vedených databází a efektivní využívání již sebraných dat (např. evidence příjmů zaměstnanců pro podání daňového přiznání). V budoucnosti nás pravděpodobně čeká povinnost vlastnit osobní digitální identifikátor. Ten bude možné využít nejen jako osobní doklad a podpis, ale např. jako jízdenku, vstupenku, voličský průkaz atd.

CZECH POINT

Jeho cílem je snížit byrokratickou zátěž mezi občanem a orgány veřejné správy. Projekt nabízí síť kontaktních míst, kde vyškolený personál nabízí ucelený seznam služeb:

- výpisy z informačních systémů veřejné správy – např. výpis z rejstříku trestů, katastru nemovitostí, výpis ze základních registrů,
- zřízení a správu datové schránky,
- podání vůči státní správě – např. ohlášení živnosti do registru živnostenského podnikání,
- zprostředkovaná identifikace osoby – ověřený podpis,
- konverze na žádost a související služby.

Datová schránka

Datová schránka je komunikační nástroj, který nahrazuje klasické doporučené dopisy a slouží hlavně ke komunikaci s orgány veřejné moci. Všechny úřady mají povinnost komunikovat prostřednictvím datových schránek s každým, kdo ji má zřízenou. Celý systém si lze zjednodušeně představit jako e-mail zřízený státem pro komunikaci s orgány veřejné moci.

Přes datovou schránku lze například požádat o voličský průkaz či výpis z bodového hodnocení řidiče, odevzdat daňové přiznání z příjmu fyzických i právnických osob, obdržet vyznění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí.

e-Občanka

Občanský průkaz s elektronickým čipem, který umožňuje online prokazování totožnosti a přihlášení do portálu občana. K používání musí uživatel vlastnit vhodnou čtečku karet, pokud ji nemá zabudovanou přímo ve svém počítači. Karta musí být aktivována pracovníkem úřadu, který ji vydává. Její obsluhu provádí uživatel pomocí aplikace v počítači nebo telefonu.

**Český
Podací
Ověřovací
Informační
Národní
Terminál**



VÝHODY

NIŽŠÍ NÁKLADY • výběr z jakéhokoliv bankomatu do výše 4 500 Kč měsíčně zdarma, platba kartou v zahraničí zdarma nebo za mezibankovní kurz (obvykle o 3–5 % nižší než běžný kurz banky)

ONLINE PŘEVOD • peníze lze v reálném čase převádět mezi jednotlivými účty za uvedený mezibankovní kurz (o víkendů vyšší)

PLATBY DO ZAHRA NIČÍ • do 140 zemí světa za mezibankovní kurzy, převody z podúčtu i na podúčet ve stejné měně zdarma

BEZPEČÍ • na účet/podúčet lze převést konkrétní částku a tu obratem vybrat z bankomatu

SLUŽBA SPLIT EXPENSES • umožňuje rozdělit útratu za transakci mezi více uživatelů

SLUŽBA VAULT • zaokrouhlí částku na celou a rozdíl odešle do spořicí sekce účtu

KRYPTOMĚNY • technologie akceptuje také kryptoměny, které umožňuje dál směňovat

NEVÝHODY

LIMIT • poplatek 0,5 % za konverze nad měsíční limit 120 000 Kč měsíčně

FX MARKET ČAS • Revolut si účtuje 0,5–3 % za konverze mezi podúčty o víkendů, bezplatně funguje pouze v tzv. FX market čase (24 hodin denně, od pondělí do pátku).

NÁŠ PŘÍBĚH

ÚČET REVOLUT

Vladimír si z běžného účtu u své banky pošle na účet Revolut 8 000 Kč. Na účtu Revolut má několik podúčtů. Peníze z českého podúčtu Revolut převede v mezibankovním kurzu na svůj švédský podúčet Revolut. Část peněz vybere zdarma ve švédských korunách z bankomatu přímo na letišti, zbytek poté používá pro bezkontaktní placení debetní kartou Revolut, za které neplatí žádné další poplatky. Na konci pobytu zjistí, že mu na švédském podúčtu zbylo 266 SEK a tyto peníze převede v mezibankovním kurzu zpět na český podúčet Revolut, kde mohou počkat na další cestu, například do Velké Británie.

NFC

Near Field
Communication

Způsob, jakým mobilní telefon může bezdrátově komunikovat s jiným zařízením ve své relativní blízkosti.

Co je to?

Platební karty

K většině bankovních účtů lze zřídit platební kartu, se kterou lze platit v obchodech i na internetu. Její používání nám ušetří mnohé starosti, protože s sebou nemusíme nosit v hotovosti velkou částku, kterou bychom mohli ztratit nebo o ni být okradeni. Velmi rozšířené je dnes bezkontaktní placení pouhým přiložením karty k platebnímu terminálu, které celý proces výrazně urychluje. Na druhou stranu je třeba být při používání karty obezřetný, a to hlavně při online placení (na internetu).

Kartou lze dnes platit i prostřednictvím chytrého telefonu nebo chytrých hodinek. Existují služby (Google Pay, Apple Pay atd.), které na základě vaší karty vytvoří ve vašem mobilu virtuální kartu (větší zabezpečení). Pak prostřednictvím technologie NFC, kterou musí podporovat váš mobil, můžete platit všude, kde se dá platit bezkontaktně.

Je třeba rozlišovat mezi dvěma základními typy karet, a to mezi kartou kreditní a debetní. Kreditní karta je vlastně úvěr, který vám poskytuje vydavatel karty a musí se pravidelně nebo do určitého data splácet. Někdy jsou platby kreditní kartou zvýhodněny a bývá u nich krátké bezúročné období. Debetní karta je běžnou kartou k bankovnímu účtu, se kterou můžete platit do výše zůstatku na účtu. Většinu plateb kartou vidíte na svém účtu ihned jako uskutečněnou transakci nebo blokaci dostupných prostředků, než dojde k zaúčtování platby.

Online obchodování

Burza je trh, na kterém se zpravidla obchodují akcie, měny, dluhopisy atd. Stejně jako jakýkoliv jiný trh je i burza ovládána nabídkou a poptávkou. Nakupující nakupují finanční produkty s nadějí, že později akcie prodají za vyšší cenu a dosáhnou tak zisku.

Investování, nákup akcií a obchodování na burze je pro mnoho lidí lákavá a určitým způsobem i tajemná aktivita. V současné době existuje v České republice řada obchodních platform, které umožňují investování online všem, kteří mají o tuto službu zájem. Stačí se domluvit s příslušnou společností, která toto obchodování zabezpečuje. Ovšem je nutné počítat s tím, že taková služba není zadarmo.

Osobní finanční plánování

Existuje řada programů a aplikací pro počítače i mobilní telefony, které svým uživatelům pomohou s vytvořením základního finančního plánu. Díky tomu pak můžeme pomocí vybraného programu nebo aplikace sledovat naše příjmy a výdaje. To nám umožňuje posoudit, zda náš finanční plán plníme, či nikoliv, a tomu pak přizpůsobit finanční strategii.

Některé programy a aplikace dokonce spolupracují s bankovními aplikacemi a zvládnou vytvořit přehled o stavu financí spolu s detailním rozbohem. Mnohé banky také v elektronickém bankovníctví umožňují dělení transakcí na různé druhy – domácnost, volný čas, jídlo atd. Díky této službě můžeme sledovat nejen složení osobních nákladů, ale i plnění finančního plánu.

Pojištění

Jedná se o specifický druh finanční služby, kterou poskytují pojišťovny. Pojištění nás chrání před neočekávaným výdajem či ztrátou v důsledku nehody či krádeže, a předchází tak finančním potížím. Tato služba se poskytuje za úplatu.

V současné době existují desítky druhů pojištění – osob, aut, nemovitostí, cestovní, úrazové... Některá tato pojištění lze uzavírat prostřednictvím internetu tak, že vyplníme potřebné formuláře za pomoci online podpory dané pojišťovny. Vyplněné formuláře poté odešleme a zaplatíme uvedenou částku přes internetové bankovníctví. Tímto jednoduchým a rychlým způsobem se lze na poslední chvíli pojistit třeba před cestou na dovolenou. Díky možnosti sjednat pojištění online ušetříme cenný čas. Zároveň je díky nižším nákladům na personál tento typ pojištění levnější.

Redakční rada:

Jaroslav Jindra, Jana Kubátová, Petr Klíma, Kateřina Špačková, Pavel Štáfek, Michaela Štáfková

DIGI zpravodaj 07 | Rok vydání: 2020 | www.portaldigi.cz

 Evropská unie
Evropský sociální fond
Operační program Zaměstnanost



DigiStrategie
2020 | rozvoj systémové
podpory digitální
gramotnosti

SETTLEUP DLUŽNÍČEK

Jedna z velmi praktických mobilních aplikací, která vás zbaví otravné práce s vyrovnáváním účtů. Skvěle ji využijete například během skupinové dovolené nebo při práci na společných projektech.

SettleUp je česká, volně dostupná aplikace, která začínala na trhu pod názvem Dlužníček. S postupným úspěchem se o aplikaci začalo zajímat stále více uživatelů. Díky tomu se dostala za hranice České republiky a posléze zvolila pro lepší komunikaci mezinárodní název.

Program za vás rozpočítá celkovou částku mezi zadané uživatele, ukáže, kdo platí příště a kdo komu a kolik dluží. Díky neustálé synchronizaci dat vidí všichni zúčastnění aktuální stav financí. Mezi nové funkce patří také synchronizace kurzu měny, kalkulačka při zadávání platby nebo jednoduché sdílení pomocí odkazu.

