



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

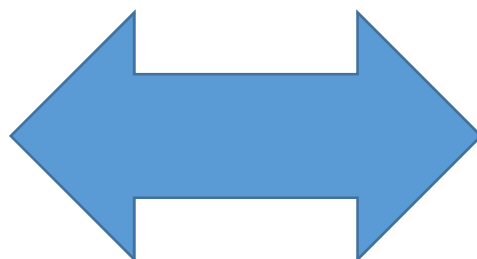
Rzecznik Finansowy w podstawie programowej Podstaw Przedsiębiorczości

Scenariusze zajęć

Warszawa 2018

ŚWIADOMOŚĆ

**praw i możliwości
uzyskania wsparcia
w razie sporu**



ZACHOWANIA

**pozwalające uniknąć
konieczności
szukania wsparcia w
razie sporu**

Podstawy przedsiębiorczości

Nowa podstawa programowa



II. Rynek finansowy: pieniądź i jego obieg, instytucje finansowe, formy inwestowania, bank centralny i polityka pieniężna, bankowość komercyjna i spółdzielcza, podatki, ubezpieczenia, umowy bankowe i ubezpieczeniowe, ochrona klienta usług finansowych, etyka w finansach.

Uczeń:

- 2) charakteryzuje ważniejsze instytucje rynku finansowego w Polsce (Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Rzecznik Finansowy, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, banki komercyjne i spółdzielcze, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, fundusze inwestycyjne, zakłady ubezpieczeń) oraz objaśnia ich znaczenie w funkcjonowaniu gospodarki narodowej, przedsiębiorstw i życiu człowieka;
- 14) formułuje reklamację do instytucji rynku finansowego i pisze skargę do Rzecznika Finansowego na przykładzie wybranego produktu finansowego;

Scenariusze zajęć

Pierwsze działania

TYTUŁ: **Czy moje pieniądze są bezpieczne w sieci?**

CZAS TRWANIA: **90 minut**

OBSZAR TEMATYCZNY: **Przestrzeganie prawa i zasad bezpieczeństwa; Instytucje finansowe**

PRZEDMIOT: **podstawy przedsiębiorczości, informatyka**

ETAP EDUKACYJNY: **szkoła ponadpodstawowa**

Scenariusz o bezpieczeństwie w sieci

Cele ogólne



CELEM OGÓLNYM ZAJĘĆ JEST:

- ✓ rozwinięcie u uczniów i uczennic **kompetencji** cyfrowych niezbędnych do bezpiecznego poruszania się w sieci, zwłaszcza podczas wykonywania transakcji finansowych on-line;
- ✓ zaznajomienie się z **prawami** klientów w razie sporu z bankiem na związanym np. z nieautoryzowanym dostępem do konta czy karty kredytowej;
- ✓ wskazanie **instytucji** pomagających ofiarom wybranych przestępstw o charakterze finansowym w sieci.

Scenariusz o bezpieczeństwie w sieci

Cele szczegółowe



PO ZAJĘCIACH UCZEŃ/UCZENNICA:

- ✓ będzie umiał/a wskazać kompetencje oraz obszary działania Rzecznika Finansowego;
- ✓ będzie potrafił/a wskazać przestępstwa o charakterze finansowym z wykorzystaniem technologii informatyczno-komunikacyjnych (ICT) oraz podać ich przyczyny;
- ✓ będzie umiał/a wyróżnić metody kradzieży on-line oraz wskazać skuteczne sposoby ochrony przed nimi;
- ✓ będzie potrafił/a wskazać i wyjaśnić regulacje prawne dotyczące bezpieczeństwa transakcji finansowych;
- ✓ będzie potrafił/a wyjaśnić - na podstawie konkretnych sytuacji - sposoby postępowania w sytuacji wykonania przelewu z podaniem nieprawidłowego numeru rachunku odbiorcy;
- ✓ będzie umiał/a współpracować i argumentować własne stanowisko w grupie.

Podstawa programowa Pkt. II Rynek Finansowy

*p. pkt. 2 Uczeń: charakteryzuje ważniejsze instytucje rynku finansowego w Polsce ([...], **Rzecznik Finansowy** [...]) oraz objaśnia ich znaczenie w funkcjonowaniu gospodarki narodowej, przedsiębiorstw i życiu człowieka;*

Temat: Jak pomaga Rzecznik Finansowy?

Główny cel: wskazanie, że działalność Rzecznika Finansowego to nie tylko działania w indywidualnych sprawach (porady, interwencje, istotne poglądy), ale też działania systemowe

Podstawa programowa Pkt. II Rynek Finansowy

*p. pkt. 15 Uczeń: **formułuje reklamację** do instytucji rynku finansowego i pisze skargę do Rzecznika Finansowego na przykładzie wybranego produktu finansowego*

Temat: Jak napisać reklamację do instytucji finansowej?

Główny cel: przekonanie, że reklamacja nie musi być prawnicza. Że trzeba w niej opisać swoje zastrzeżenia co do warunków umowy, sposobu sprzedaży produktu itp.

Uświadomienie skutków przekroczenia terminu odpowiedzi na reklamację i sposobu liczenia 30 dni.

Podstawa programowa Pkt. II Rynek Finansowy

*p. pkt. 15 Uczeń: formułuje reklamację do instytucji rynku finansowego i **pisze skargę** do Rzecznika Finansowego na przykładzie wybranego produktu finansowego*

Temat: Postępowanie interwencyjne a polubowne Rzecznika Finansowego – które wybrać?

Główny cel: uświadomienie różnic między tymi trybami, żeby w przyszłości klienci trafiali do właściwego postępowania, wiedzieli czego w nich oczekiwać.

Rozwijanie postaw sprzyjających polubownemu rozwiązywaniu sporów.

Podstawa programowa Pkt. II Rynek Finansowy

*p. pkt. 3 Uczeń: rozróżnia formy oszczędzania i inwestowania, ocenia je z punktu widzenia **ryzyka** i przewidywalnych zysków oraz przeprowadza symulowaną inwestycję w wybraną formę*

*p.pkt. 5 Uczeń: dyskutuje nad wyborem rodzaju funduszu inwestycyjnego, uwzględniając potencjalne zyski i **ryzyko wystąpienia strat***

Temat: Ryzyko związane z lokowaniem pieniędzy

Główny cel: uświadomienie mechanizmu ryzyka inwestycyjnego (im wyższe odsetki, tym wyższe ryzyko straty części lub całości kapitału). Uczulenie na rozróżnianie możliwości inwestycyjnych z gwarancją zysków, brakiem straty kapitału i niosącym za sobą ryzyko straty lub części kapitału.)



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

| DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ



www.rf.gov.pl



biuro@rf.gov.pl



facebook.com/RzecznikFinansowy