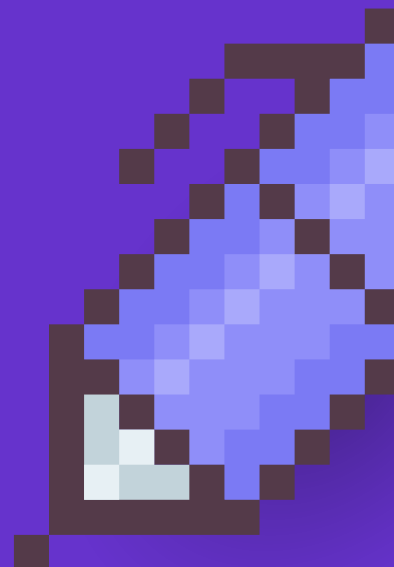
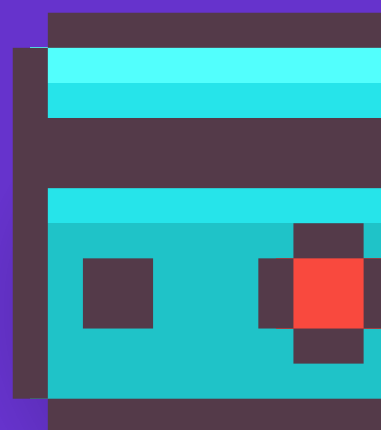
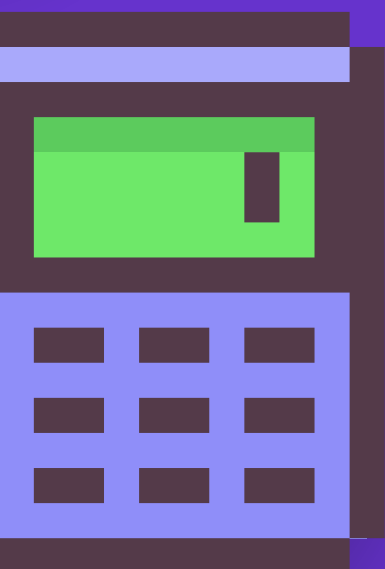


RAPORT | 2024

BANKOWOŚĆ DLA DZIECI



PARTNER
GŁÓWNY

VISA

PARTNER
WSPIERAJĄCY

ING 

cashless.))pl

3

Wstęp

5

Ułatwmy najmłodszym wejście w system finansowy i pokażmy im, jak zarządza się pieniędzmi

7

RAPORT

29

Samodzielność bankowania pod czułą kontrolą rodzica

32

Kiedy i jak zacząć rozmawiać z dziećmi o pieniądzach?

36

Inwestuj, zarabiaj i baw się z grą planszową „Misja Kasa” od Credit Agricole

38

Potencjał nowego pokolenia: jak wprowadzić najmłodszych w świat bankowości i finansów

43

Dzieci w sieci

IDA KRZEMIŃSKA-ALBRYCHT
REDAKTORKA CASHLESS.PL



Słowo wstępne

Oferta bankowa dla dzieci poniżej 13 r.ż. jeszcze w zeszłej dekadzie była co najwyżej ciekawostką. Dziś staje się powoli rynkowym standardem.

Przed 2020 r. funkcjonalne konto dla dziecka można było założyć jedynie w PKO BP lub Banku Millennium. Dziś specjalną ofertę dla najmłodszych ma już dziesięć instytucji, a kolejne dwie pracują nad tego typu rozwiązaniami dla tego segmentu klientów. Tylko w ciągu ostatniego roku do grona banków proponujących dzieciom dostęp do bankowości z prawdziwego zdarzenia dołączyły trzy podmioty: Credit Agricole, Santander i SGB, a ING Bank Śląski mocno rozbudował swoją niegdyś ograniczoną ofertę. Coraz więcej banków widzi uzasadnienie, aby rozwijać usługi i produkty kierowane do najmłodszych.

To bowiem dla instytucji finansowych szansa, by przyciągnąć i zlojalizować klienta, zanim na dobre wkroczy w pełen różnorodnych ofert „dorosły” świat finansów. Ale co nie mniej istotne, to też zabezpieczenie przed utratą obecnych klientów – rodziców, którzy oferty dla swoich dzieci musieliby szukać u konkurencji.

Jak banki poukładały swoją ofertę dla dzieci? Co przygotowały dla najmłodszych klientów?

Karta płatnicza to absolutne minimum, aby dziecko mogło rozpocząć swoją przygodę w świecie finansów. Dlatego w raporcie przedstawiamy jedynie te instytucje, które wydają dzieciom karty. A może młody klient chciałby zastąpić kartę opaską płatniczą albo marzy mu się płacenie telefonem? Aby bardziej świadomie zarządzać finansami, przyda się możliwość sprawdzenia stanu konta i historii ope-

racji, oczywiście najwygodniej w aplikacji. A skoro apka dla dzieci – to może i Blik? Przelewy na telefon, kody? Pomysłów na rozwijanie dziecięcej oferty jest sporo.

W niniejszym raporcie znajdziecie informacje, co poszczególne banki proponują najmłodszym klientom. Oprócz szczegółowych opisów ofert przygotowaliśmy też zbiorcze podsumowanie dostępności poszczególnych usług w poszczególnych bankach, a dodatkową wartość wnoszą ciekawe wypowiedzi ekspertów.

Zapraszam do lektury.



KATARZYNA PAWŁOWICZ
DYREKTORKA GO-TO-MARKET NA POLSKĘ
W DZIALE DS. ROZWOJU PRODUKTÓW W VISA

Ułatwmy najmłodszym wejście w system finansowy i pokażmy im, jak zarządza się pieniędzmi

Szybkie tempo rozwoju technologicznego zmienia sposób, w jaki wydajemy pieniądze, oszczędzamy, inwestujemy i w jaki żyjemy. Młodzi ludzie oczekują, że życie będzie łatwe i wygodne – zrozumienie ich podejścia to kwestia przetrwania dla firm, w tym również dla instytucji finansowych, i sposób, by gospodarka pręźnie się rozwijała. Oczekiwaniom nowego pokolenia sprostają tylko ci, którzy szybko przystosują się do nadchodzących wyzwań.

Jak wynika z badania Visa, znaczna większość, bo aż 4/5 dzieci w wieku 8-14 lat chce posiadać własne przedsiębiorstwo, prowadzić małą firmę albo mieć niewielką działalność gospodarczą.¹ Jednocześnie ponad 3/5 pokolenia Alfa, dzieci urodzonych po 2010 r., a więc mających poniżej 14 lat, w Polsce w zeszłym roku zarobiło własne pieniądze, a 3/4 spośród nich wykorzystało do tego celu technologie, chociażby media społecznościowe.² To pokazuje nam, że młodzi ludzie czują się w świecie cyfrowym równie dobrze co w świecie rzeczywistym. W Visa zachęcamy firmy do tworzenia rozwiązań wycho-

¹ Badanie na zlecenie Visa przeprowadzone przez Opinium na próbie 500 dzieci w wieku 8-14 lat, zrealizowane w Polsce w dniach 15-20 sierpnia 2023 r. Dane zebrano na podstawie badania internetowego.

² Tamże.

dzących naprzeciw oczekiwaniom konsumentów jutra. Co ważne – wyzwania związane z wymaganiami młodszych pokoleń dotyczą także instytucji finansowych. Aby pomóc im dotrzeć do najmłodszych i ich rodziców, zaprojektowaliśmy np. zestaw narzędzi edukacyjnych, rozwiązań lojalnościowych oraz model doświadczenia klienta w oparciu o badania konsumenckie i analizę funkcjonujących rozwiązań. Ostatnie Badanie Benefitów oraz Usług Dodanych Visa Consulting & Analytics także objęło najmłodszych klientów banków, w wieku 13-18 lat, czyli z pogranicza pokolenia Zet i Alfa. Zrobiliśmy to po raz pierwszy, dostrzegając rosnące znaczenie tej grupy dla biznesu.

Widzę, że młodzi zauważają, jak przydatne mogą być oszczędności, czy drobne sumy, które mogliby przeznaczyć na swoje hobby czy produkty, które dla ich rodzin nie są wydatkami pierwszej potrzeby. Nauczenie dzieci dobrych nawyków związanych z finansami, wyjaśnienie pojęć ze świata bankowości, uczenie systematycznego oszczędzania i kontrolowania wydatków pozwoli im zdobyć ważną umiejętność życiową. Szczególnie, biorąc pod uwagę, jak istotną kompetencją w życiu dorosłym jest odpowiedzialne gospodarowanie pieniędzmi. Produkty bankowe dla dzieci cieszą się rosnącą popularnością, a to za sprawą technologii, która wspiera rodziców we wprowadzaniu dzieci w świat finansów, a młodzież w wygodnym płaceniu.³ Co ważne – atrakcyjne oferty dostępne od najmłodszych lat mogą być ważnym elementem budowania lojalności i przywiązania do usług konkretnego banku zarówno dla dzieci, jak i ich rodziców.

Visa od dawna jest zaangażowana w edukację finansową, wierząc, że większa wiedza finansowa może pozwolić lepiej zarządzać pieniędzmi, a przez to poprawiać jakość życia. Jednocześnie jesteśmy przekonani, że wprowadzanie dzieci w świat finansów od najmłodszych lat i edukacja w tym zakresie mogą być kluczowe dla ich sukcesu i bezpieczeństwa w przyszłości. Dlatego cieszę się, że mogę zaprosić Państwa do lektury raportu Cashless.pl pt. „Bankowość dla dzieci”.

³ Rozwiązania bezgotówkowe zarówno dla dzieci, jak i rodziców, oparte na ankiecie przeprowadzonej wśród klientów i badaniach przeprowadzonych w październiku 2020 r.

Raport: Bankowość dla dzieci



Bankowość dla dzieci

Rodzice dzieci poniżej 13 r.ż., którzy chcieliby zacząć wprowadzać swoje pociechy w świat finansów, mają coraz więcej opcji do wyboru. Już dziesięć banków ma specjalną ofertę dla najmłodszych klientów. Co się na nią składa?

Konto

Grono instytucji, które umożliwiają założenie konta dziecku, jest większe niż wspomniane wyżej dziesięć podmiotów. W raporcie przedstawiamy jednak tylko te oferty, w ramach których na dane dziecka może zostać wydana karta płatnicza. Konto bez karty pełni bowiem raczej rolę skarbonki, do której dziecko zyska dostęp w starszym wieku. W niniejszym opracowaniu chcemy natomiast pokazać, jak młody klient może zacząć zarządzać swoimi finansami i postawić pierwsze kroki w „bankowaniu”.

Wyselekcjonowane według tego klucza banki obrały dwie strategie: część otwiera konto, którego posiadaczem jest dziecko, inne proponują otwarcie dodatkowego rachunku, którego posiadaczem jest rodzic, ale wydawana jest do niego karta na dane dziecka. W opisie poszczególnych ofert znajdziecie informację, na jakie rozwiązanie od strony formalnej zdecydowały się poszczególne banki.

W większości przypadków środki przechowywane na koncie dziecka są nieoprocentowane. Wyjątek stanowią tutaj oferty: PKO Konto Dziecka (z oprocentowaniem w wysokości 5 proc. rocznie do kwoty 2,5 tys. zł, a powyżej – 1 proc.) oraz Santander dla dziecka (z oprocentowaniem 6 proc. w skali roku dla salda do 3 tys. zł).

Część instytucji zachęca natomiast, aby podstawowemu rachunkowi towarzyszyło konto oszczędnościowe dla dziecka, nierzadko z dość atrakcyjnym oprocentowaniem (szczególnie w pierwszych miesiącach od założenia). Taką propozycję mają dla najmłodszych klientów: Credit Agricole (z opcją zasilania rachunku oszczędnościowego przy każdej transakcji poprzez zaokrąglenie każdej kwoty płatności – CAsaver), ING Bank Śląski, Millennium, Pekao, PKO i SGB.

Karta

Sercem ofert dziecięcych jest karta. To dzięki niej dziecko może rozpocząć swoją przygodę w świecie finansów, dokonując pierwszych samodzielnych płatności bezgotówkowych. Kartę na dane dziecka wydają wszystkie instytucje przedstawione w raporcie, przy czym – jak już wspomnieliśmy – w zależności od oferty może to być albo karta wydana do rachunku rodzica, albo karta do konta dziecka.

Ile lat musi mieć młody klient, by móc otrzymać kartę? Część banków wymaga, aby ukończył co najmniej 6 r.ż. Inne jednak nie wprowadziły dolnej granicy wieku (informacje o tym znajdziecie w opisie poszczególnych ofert).

Jeśli chodzi o typ karty, to większość banków postawiło na juniorskie karty debetowe. Z kolei karty przedpłacone znaleźć można w ofercie ING Banku Śląskiego i Revoluta.

O tym, czy karta będzie nosić logo Visy czy Mastercarda, samodzielnie zdecydować klienci zakładający dzieciom konta w Santanderze i bankach z grupy SGB. W przypadku BNP Paribas, Credit Agricole, ING, Pekao i Revoluta będzie to Mastercard, a w mBanku, Millennium i PKO BP dziecko otrzyma plastik Visy.

BNP Paribas i mBank oferują dzieciom także opaski płatnicze – w przypadku obu instytucji w zakładanej na rękę opasce znajdzie się mikrokarta płatnicza Mastercard.

Standardem jest, że swoją kartą płatniczą dziecko będzie mogło płacić w sklepach stacjonarnych i wyciągać gotówkę z bankomatów. Większość banków pozwala również płacić kartą w internecie – na ten krok nie zdecydowały się jedynie BNP Paribas, Pekao i Santander.

We wszystkich opisywanych instytucjach karty dziecięce różnią się wyglądem od tych dla dorosłych. O specjalną grafikę stworzoną z myślą o młodszych klientach zadbał każdy z banków, a większość z nich daje nawet przyszłym użytkownikom plastiku wybór spośród całej galerii wizerunków atrakcyjnych dla tej grupy wiekowej. Jeszcze krok dalej poszedł Revolut, który daje młodemu klientowi możliwość samodzielnego zaprojektowania wizerunku karty.

Płatności zbliżeniowe telefonem

W ofercie kierowanej do dzieci poniżej 13 r.ż. znaleźć można też rarytas dla fanów płatnościowych nowinek technologicznych – możliwość płacenia zbliżeniowo smartfonem. Taką opcję mają młodzi klienci ING Banku Śląskiego oraz Millennium.

W przypadku Śląskiego użytkownik aplikacji Moje ING, zainstalowanej na telefonie z systemem Android, może aktywować płatności telefonem dla swojej karty przedpłaconej (z aplikacji mogą korzystać dzieci od 6 r.ż., a dodatkowo aktywowanie płatności telefonem wymaga zgody rodzica). W przypadku Millennium, dziecko – mające co najmniej 7 lat – może płacić telefonem, korzystając z Blika C. A więc – przynajmniej jak na razie – jest to również opcja dostępna jedynie dla posiadaczy smartfonów z systemem Android. Nad udostępnieniem Blika zbliżeniowego swoim najmłodszym klientom pracuje także PKO BP.

Aplikacja

Przygotowana specjalnie dla dzieci aplikacja mobilna albo odpowiednio dostosowana wersja apki dla dorosłych jest składnikiem oferty siedmiu spośród dziesięciu banków przedstawionych w raporcie. Na udostępnienie takiego narzędzia klientom mającym mniej niż 13 lat jak na razie nie zdecydowały się BNP Paribas, Credit Agricole i Santander (choć ten ostatni przyznaje, że pracuje nad dziecięcą wersją apki).

Banki zadbały o to, by aplikacje były atrakcyjne wizualnie dla dzieci, odpowiednio dopasowując ich wygląd, ale też dodając sympatycznych trenerów czy przewodników oprowadzających po apce. Popularnym udogodnieniem jest również możliwość personalizacji aplikacji – czy to poprzez zmianę awatara, tła, ikon, czy też przez dostosowanie jej pod kątem użytkowym.

Zwykle do zalogowania się wymagane jest podanie PIN-u ustalonego przez użytkownika, ale w przypadku apek ING, Pekao, PKO, Revoluta i SGB młody bankujący może też potwierdzić swoją tożsamość za pomocą biometrii.

Warto także odnotować, że PKO BP oprócz aplikacji mobilnej udostępnia także najmłodszym klientom serwis transakcyjny.

Jakie funkcje można znaleźć w aplikacjach poszczególnych banków?

- **stan konta i historia transakcji**

Aplikacje poszczególnych banków znacząco różnią się od siebie funkcjonalnością. Podstawą jest oczywiście możliwość sprawdzenia salda konta i przejrzania historii transakcji – to dzieci znajdą w każdej z apek.

- **oszczędności i prośba o kieszonkowe**

Sporo z nich wspiera także najmłodszych w oszczędzaniu, dając możliwość samodzielnego przelania środków na konto oszczędnościowe, ustalenia sobie celów czy założenia wirtualnych skarbonek. Tego typu funkcje przewidziano w dziecięcych wersjach Mojego ING, apki Millennium, PeoPay Kids, PKO Junior, Revolut <18 i SGB Mobile. Z aplikacji ING, Millennium, Pekao i PKO BP dzieci mogą też łatwo poprosić rodzica o tzw. kieszonkowe, czyli o zasilenie konta.

- **przelewy zewnętrzne do dowolnego odbiorcy i na numer telefonu Blik**

Krótsza jest natomiast lista banków, które postanowiły pozwolić dzieciom wykonywać przelewy zewnętrzne. Przelew do dowolnego odbiorcy można wysłać z aplikacji Moje ING, PeoPay Kids, SGB Mobile oraz PKO Junior, przy czym operacje te wymagają zatwierdzenia przez rodzica.

Trzy pierwsze spośród wyżej wymienionych (a więc ING, Pekao i SGB) oraz Bank Millennium udostępniły zaś młodym użytkownikom swoich apek ekspresowe przelewy na telefon Blik.

Z aplikacji SGB Mobile dziecko może także wysłać prośbę o przelew Blik oraz skorzystać z usługi podział rachunku.

- **kody Blik, kody do gier i doładowanie telefonu**

Jak wspominaliśmy, młodzi klienci większości banków mogą płacić w internecie swoją kartą. Millennium, Pekao i SGB postanowiły jednak jeszcze bardziej ułatwić im zakupy internetowe i dają możliwość generowania kodów Blik (oczywiście można je także wykorzystywać w sklepach stacjonarnych). Dodatkowo Pekao i Millennium pozwalają w swoich apkach kupić kody doładowujące do gier, a ten pierwszy także wygodnie doładować telefon.

- **edukacja**

W aplikacjach pomyślano także o rozwiązaniach ułatwiających wejście dziecka w świat bankowości. W części z nich dziecko pozna trenera lub przewodnika, który wyjaśni działanie apki, ale też podpowie np., jak korzystać z karty. Najbardziej rozbudowane narzędzie tego typu przygotował Bank Pekao. Użytkownicy PeoPay Kids znajdą w niej grę edukacyjną, liczącą aż 10 sezonów, w ramach których dziecko m.in. nauczy się oszczędzać i mądrze korzystać z pieniędzy, a także zostanie uwrażliwione na kwestie związane z cyberbezpieczeństwem.

	KARTA	OPASKA PŁATNICZA	PŁATNOŚCI TELEFONEM	PŁATNOŚCI KARTĄ W INTERNECIE	APLIKACJA	PRZELEWY INTERNETOWE	PRZELEWY NA TELEFON BLIK	KODY BLIK
BNP Paribas	✓	✓						
Credit Agricole	✓			✓				
ING	✓		✓	✓	✓	✓	✓	
mBank	✓	✓		✓	✓			
Millennium	✓		✓	✓	✓		✓	✓
Pekao	✓				✓	✓	✓	✓
PKO BP	✓			✓	✓	✓		
Revolut	✓			✓	✓			
Santander	✓							
SGB	✓			✓	✓	✓	✓	✓

Opłaty

Co do zasady konta dziecięce prowadzone są bezpłatnie. W wielu ofertach darmowe są też podstawowe usługi bankowe.

Jeśli chodzi o koszty związane z kartą, to zwykle banki nie pobierają miesięcznych opłat za korzystanie z niej – jedynym wyjątkiem jest tu mikroakarta umieszczona w opasce BNP Paribas (jeśli klient zdecyduje się ją zamówić), za którą płaci się co miesiąc 1 zł.

Większość instytucji nie nalicza też opłaty za wydanie karty. Z jednorazowym wydatkiem w kwocie 15 zł muszą się jednak liczyć klienci ING, Millennium i PKO BP. Z kolei 25 zł jednorazowo zapłacą klienci, którzy zdecydują się zamówić mikrokartę z opaską płatniczą w mBanku (tradycyjna karta wydawana jest za darmo). Revolut nalicza zaś opłatę za wysyłkę karty (jeśli rodzic korzysta z bezpłatnego planu Standard).

W każdej z ofert dziecięcych można liczyć na darmowe wypłaty z bankomatów, przy czym w niektórych instytucjach w ograniczonym zakresie. Obostrzenia przy wypłatach krajowych zdecydowały się wprowadzić ING (10 zł przy wypłatach innych niż w maszynach sieci ING, Planet Cash i cashbackiem), Millennium (5 zł przy wypłatach w maszynach spoza sieci Millennium, Santander i Planet Cash), PKO BP (5 zł za transakcje w bankomatach spoza sieci banku) oraz Revolut (próg kwotowy – 180 zł, po przekroczeniu którego pobierane jest 2 proc. prowizji). Nadal jednak można znaleźć podmioty, które zapewniają darmowe wypłaty ze wszystkich bankomatów, nawet zagranicznych. Podstawowe informacje na temat opłat charakteryzujących poszczególne oferty znajdziecie w opisie każdej z nich, w osobnej sekcji „Opłaty”.

Opis ofert poszczególnych banków



BNP Paribas

Nazwa oferty:	Konto Karty Samodzielniaka
Data wprowadzenia:	listopad 2020 r.
Konto:	Konto Karty Samodzielniaka
Karta:	karta debetowa Mastercard, opaska płatnicza z mikrokartą Mastercard
Aplikacja:	nie

Rodzicom i ich dzieciom w wieku od 7 do 13 lat Bank BNP Paribas proponuje Konto Karty Samodzielniaka. Jest to dodatkowy rachunek rodzica, do którego może zostać wydana karta debetowa dla dziecka. Ofertę tę wprowadzono w listopadzie 2020 r.

Karta Samodzielniaka posiada logo organizacji Mastercard, a dostępna jest w dwóch formach – tradycyjnej karty debetowej lub mikrokarty, którą można umieścić w wydawanej bezpłatnie przez Bank BNP Paribas opasce na rękę. Grafikę na tradycyjnym plastiku dziecko może wybrać spośród sześciu dostępnych wzorów.

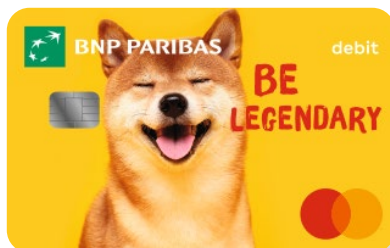
Dziecko może kartą wypłacać pieniądze z bankomatów, a także płacić nią w sklepach. Nie może natomiast wykonywać transakcji w internecie.

Rodzic nadzoruje stan konta i historię transakcji w swojej bankowości internetowej i aplikacji GOMobile. Dziecko nie ma dostępu do serwisu transakcyjnego ani do aplikacji mobilnej.

Na ofertę Banku BNP Paribas kierowaną do najmłodszych klientów składa się także Konto Samodzielniaka, które można założyć dziecku od dnia urodzenia. Rachunek służy do lokowania środków, które będą mogły być w przyszłości wykorzystane przez dziecko, natomiast do ukończenia 13 r.ż. młody klient nie może wypłacać pieniędzy z tego konta.

Opłaty

Otwarcie i prowadzenie konta jest bezpłatne. Za obsługę tradycyjnej karty bank nie pobiera opłat, podobnie za wypłaty w bankomatach na terenie kraju. Klienci, którzy zdecydują się na mikrokartę, powinni się liczyć z opłatą miesięczną w kwocie 1 zł.



Credit Agricole

Nazwa oferty:	Konto dla Ciebie Junior
Data wprowadzenia:	luty 2024 r.
Konto:	Konto dla Ciebie Junior, któremu towarzyszyć może rachunek oszczędnościowy Oszczędzam
Karta:	Mastercard Debit Junior
Aplikacja:	nie

Konto dla Ciebie Junior pojawiło się w ofercie Credit Agricole w tym roku. Jego właścicielem jest rodzic lub opiekun prawny dziecka, młody klient (bez dolnej granicy wieku) dostaje zaś do niego kartę płatniczą ze swoimi danymi. Jest to plastik z logo Mastercarda, a umieszczoną na nim grafikę wybrać można spośród ponad 70 propozycji w galerii Credit Agricole. Kartą dziecko może płacić zarówno w sklepach stacjonarnych, jak i w internecie, przy czym transakcje w internecie musi zatwierdzić rodzic.

Rachunkowi bieżącemu towarzyszyć może także konto oszczędnościowe, a dzięki funkcji CASaver może ono być dodatkowo zasilane przy każdej transakcji – to usługa, w ramach której każda płatność kartą jest zaokrąglana, a powstała w ten sposób nadwyżka odkłada się na Rachunku Oszczędzam.

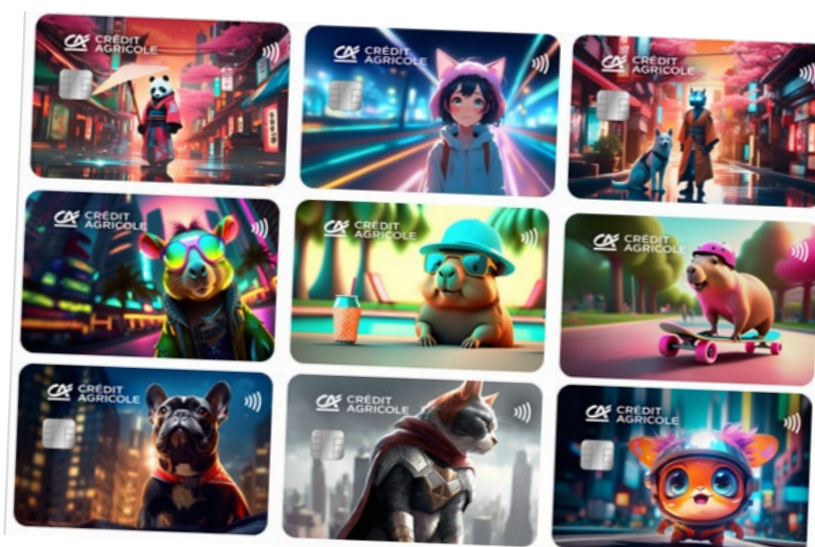
Rodzic zarządza kontem dziecka w swojej aplikacji

mobilnej lub bankowości internetowej. W CA24 Mobile konto Junior pojawi mu się od razu na tzw. akordeonie (ekranie widocznym zaraz po zalogowaniu). W aplikacji będzie mógł nazwać konto np. imieniem swojego dziecka, dodać zdjęcie, a także oczywiście sprawdzić stan konta i historię transakcji czy przełać dziecku kieszonkowe. Również w CA24 Mobile będzie mógł czasowo zablokować i odblokować kartę, zastrzec ją czy zmienić PIN.

Dziecko nie ma natomiast dostępu do serwisu transakcyjnego ani do aplikacji mobilnej.

Opłaty

Bank nie pobiera opłat za prowadzenie konta, za wydanie i obsługę karty. Darmowe są także wypłaty gotówki z bankomatów w Polsce i na świecie.



ING Bank Śląski

Nazwa oferty: Konto Mobi dla dziecka

Data wprowadzenia: lipiec 2024 r.

Konto: Konto Mobi, któremu może towarzyszyć Otwarte Konto Oszczędnościowe dla dziecka (OKO dla dziecka)

Karta: karta przedpłacona Mastercard i płatności telefonem

Aplikacja: Moje ING dostosowana do dzieci

Pierwsze kroki w bankowości dla najmłodszych ING postawił już w 2020 r. Wtedy to zaczął wydawać karty przedpłacone dla dzieci poniżej 13 r.ż. W te wakacje natomiast znacznie poszerzył swoją ofertę dla dzieci, wprowadzając Konto Mobi dla klientów mających od 0 do 12 lat, któremu towarzyszyć może aplikacja Moje ING, karta przedpłacona Mastercard i Otwarte Konto Oszczędnościowe dla dziecka (OKO dla dziecka).

Kartę przedpłaconą można wyrobić dla dziecka w dowolnym wieku (nie ma dolnej granicy). A zdobić ją będzie grafika z Miasta ING w Roblox.

Co istotne, elementem pakietu ING dla dziecka jest też specjalna wersja aplikacji Moje ING, dostosowana do wieku użytkownika. Mogą z niej korzystać dzieci od 6 r.ż., a zalogują się do niej biometrią lub kodem PIN. W aplikacji dzieci sprawdzą stan konta oraz rachunku karty przedpłaconej. Mogą wysyłać prośby o realizację przelewu między swoim kontem osobistym a oszczędnościowym, rachunkiem karty przedpłaconej, a także na konta zewnętrzne (zwykły lub na telefon Blik) – po wysłaniu przez dziecko prośby rodzic otrzymuje powiadomienie w aplikacji i ma 24 godziny na realizację lub odrzucenie prośby. Dziecko może też wysłać do rodzica prośbę o pieniądze, a zaraz po jej akceptacji środki zasilą konto lub kartę dziecka.

W aplikacji dziecko może też wyznaczać i realizować Cele oszczędnościowe (gdy posiada OKO dla dziecka w PLN). Dodatkowo, jeśli dziecko korzysta z aplikacji Moje ING zainstalowanej na telefonie z systemem Android, może korzystać ze zbliżeniowych płatno-

ści telefonem – aktywuje je dla swojej karty przedpłaconej Mastercard. Proces aktywacji oraz zarządzanie kartą w telefonie jest pod kontrolą rodzica. Po ukończeniu 13 roku życia dziecko automatycznie zyska w aplikacji dostęp do dodatkowych funkcji i produktów.

W ramach oferty rodzice i dzieci znajdą narzędzia do bezpiecznego wprowadzenia dziecka w świat pieniędzy. Rodzic zarządza najważniejszymi funkcjami aplikacji dziecka z poziomu Panelu rodzica w swojej aplikacji. Dzięki temu ma kontrolę nad wydatkami dziecka – może zmieniać limity, akceptuje prośby, otrzymuje powiadomienia o transakcjach na koncie, ma wgląd w historię i w każdej chwili może zablokować dostęp do bankowości.

Opłaty

ING nie pobiera opłat za otwarcie i prowadzenie konta, za przelewy Blik i krajowe przelewy internetowe. Jeśli chodzi o kartę, to za jej wydanie jednorazowo płaci się 15 zł. Użytkowanie karty, realizacja transakcji bezgotówkowych, a także wypłata gotówki z rachunku karty w bankomatach ING oraz sieci Planet Cash i w ramach cashbacku jest bezpłatne. Bank pobierze natomiast 10 zł prowizji za pozostałe wypłaty gotówki w kraju oraz wypłaty w euro za granicą.



mBank

Nazwa oferty:	eKonto Junior
Data wprowadzenia:	luty 2020 r.
Konto:	eKonto Junior
Karta:	karta debetowa Visa, opcjonalnie opaska płatnicza z mikro-kartą Mastercard
Aplikacja:	mBank Junior

Najmłodszy klienci mBanku ze specjalnie dla nich przygotowanej oferty korzystać mogą od lutego 2020 r. Jej składnikiem jest rachunek bieżący, którego posiadaczem w przypadku dzieci poniżej 13 r.ż. jest ich rodzic. Do rachunku wydawana jest na dane dziecka karta debetowa Visa. Jej przyszły użytkownik może wybrać wzór umieszczony na plastiku spośród 55 dostępnych w galerii. Opcjonalnie klient może zamówić także opaskę płatniczą w jednym z pięciu kolorów (czerwony, niebieski, pomarańczowy, czarny i fluorescencyjny zielony). W opasce umieszczona jest mikro-karta Mastercard.

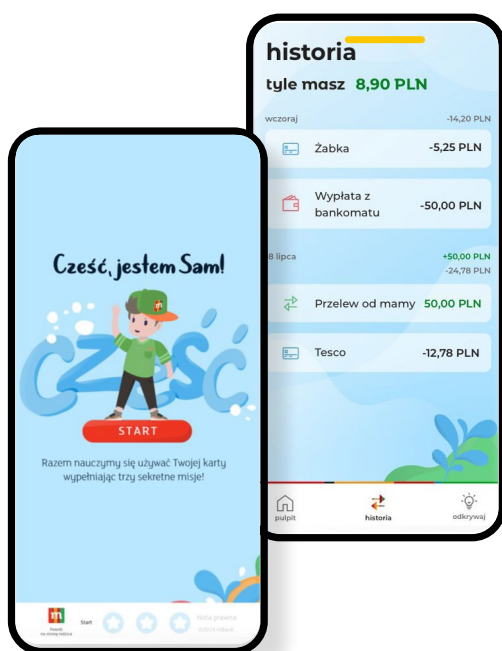
mBank przygotował również aplikację dla dzieci, o nazwie mBank Junior. Jej funkcjonalność jest podstawowa – dziecko sprawdzi w niej swój stan konta oraz przejrzy historię transakcji. Aplikacja pomoże też przygotować się do wykonania pierwszych transakcji kartą – użytkownik będzie mógł to przećwiczyć, wykonując trzy „misje edukacyjne Sama”. Wygląd apki można spersonalizować, wybierając spośród czterech dostępnych skórek.

Zarówno aplikacja, jak i karta są dostępne również dla najmłodszych dzieci – nie przewidziano dolnej granicy wieku przy tych produktach, pozostawiając w tej kwestii decyzję rodzicom. To bowiem rodzic decyduje, czy wnioskować o kartę, a także czy pobrać i aktywować aplikację na telefonie dziecka.

Rodzic widzi konto założone z myślą o dziecku na liście produktów w swojej aplikacji oraz w serwisie transakcyjnym. Sprawdzi tam stan rachunku oraz historię transakcji. Może też ustalać limity płatności, jakie dziecko wykonuje kartą, zlecić cykliczny przelew kieszonkowego, a także zablokować kartę lub zmienić numer PIN.

Opłaty

Bank nie pobiera opłat za prowadzenie konta, wydanie karty i korzystanie z niej, bezpłatne są również wypłaty gotówki z bankomatów oraz usługa cashback. Jeśli natomiast klient chciałby wyrobić dziecku opaskę płatniczą, to musi się liczyć z jednorazowym wydatkiem 25 zł (o ile nie trwa akurat promocja zwalniająca z tej opłaty).



Bank Millennium

Nazwa oferty:	Konto 360° Junior
Data wprowadzenia:	2014 r.
Konto:	Konto 360° Junior, któremu może towarzyszyć Konto Oszczędnościowe Profit
Karta:	karta debetowa Visa
Aplikacja:	Millennium, dostosowana do wieku użytkownika

Bank Millennium swoją ofertę dla najmłodszych klientów rozwija już od ponad dekady. Jego Konto 360° Junior można otworzyć dziecku od narodzenia, a wraz z wchodzeniem w kolejne etapy rozwoju młody klient będzie zyskiwał dostęp do kolejnych usług. Rachunkowi bieżącemu może towarzyszyć konto oszczędnościowe Profit.

Dzieciom poniżej 13 r.ż., ale mającym skończone 6 lat, Millennium proponuje kartę debetową Visa, ozdobioną grafiką stworzoną z myślą o najmłodszych. Kartą można płać zarówno w sklepach stacjonarnych, jak i w internecie.

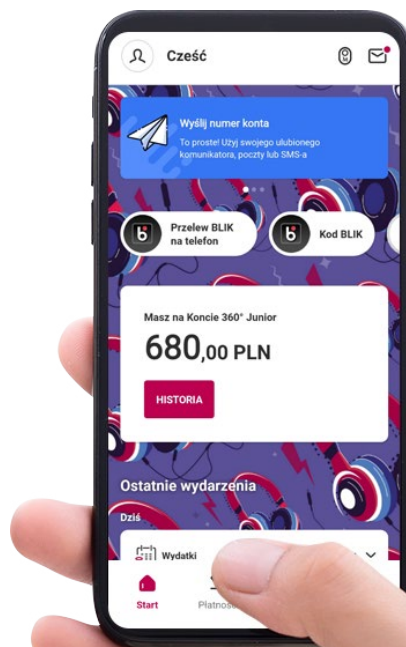
Młodzi użytkownicy mają też dostęp do aplikacji mobilnej, której funkcjonalność dostosowano do ich potrzeb i możliwości. W apce sprawdzą stan konta i historię transakcji oraz wykonają przelew na swoje konto oszczędnościowe. Mogą też wysłać przelewy na numer telefonu Blik (nie jest konieczne zatwierdzenie przez rodzica), a także wygenerować kod do płatności w internecie i w sklepach stacjonarnych. Millennium pozwala również młodym klientom płać zbliżeniowo telefonem, z wykorzystaniem Blika C. Z apki dzieci wyślą do rodzica prośbę o kieszonkowe, a także kupią kody doładowujące do gier. Jej wygląd mogą zaś dostosować do swoich preferencji, wybierając spośród różnych tapet. Stan konta i historię transakcji Konta 360° Junior mogą sprawdzić również rodzice.

Aplikacja rośnie razem z dzieckiem. Rozpoznaje Millekod i pokazuje wersję odpowiednią dla użytkownika. W zależności od wieku inny jest design i zakres funkcji, mimo że z perspektywy klienta to nadal jest ta sama aplikacja.

Po ukończeniu przez dziecko 13 lat automatycznie rozszerza się pakiet usług towarzyszących kontu. Na stolatek zyskuje dostęp do bankowości internetowej Millenet, a także „dorostej” wersji aplikacji mobilnej, w której znajdzie dodatkowe funkcje, jak np. doładowanie telefonu czy bilety komunikacji miejskiej i do kina. Otrzyma też nową kartę z inną szatą graficzną. Zmienia się też warunki finansowe oferty.

Opłaty

Dla najmłodszych klientów prowadzenie Konta 360° Junior jest darmowe, bank nie pobiera też opłat za przelewy na numer telefonu. Za wydanie karty bank jednorazowo ściąga 15 zł z rachunku opiekuna. Nie przewidziano stałej opłaty za korzystanie z karty, darmowe są także wypłaty z bankomatów Banku Millennium, Santander i Planet Cash. Przy wyciąganiu gotówki z maszyn innych sieci bank pobierze 5 zł prowizji.



Bank Pekao

Nazwa oferty:	Pakiet PeoPay Kids
Data wprowadzenia:	czerwiec 2020 r.
Konto:	Konto Przekorzystne i Rachunek oszczędnościowy Mój Skarb
Karta:	Mastercard PeoPay Kids
Aplikacja:	PeoPay Kids

Bank Pekao oferuje Pakiet PeoPay Kids, kierowany do dzieci w wieku 6-12 lat, od czerwca 2020 r. Składa się na niego Konto Przekorzystne, rachunek oszczędnościowy Mój Skarb, karta debetowa Mastercard PeoPay Kids oraz aplikacja PeoPay Kids.

Szczególnie ten ostatni element oferty wyróżnia Bank Pekao S.A. na tle konkurencji. Dziecięca apka PeoPay Kids jest bowiem jedną z najbardziej rozbudowanych spośród bankowych aplikacji mobilnych dla dzieci. Młody użytkownik może w niej m.in. sprawdzić stan konta i historię transakcji, przelewać środki między swoim kontem osobistym a oszczędnościowym, wysłać do rodzica prośbę o zasilenie konta, a także – po zatwierdzeniu przez rodzica – wykonać przelew do dowolnego odbiorcy, płacić Blikiem za zakupy (w internecie i stacjonarnie), wykonywać przelewy na telefon Blik, kupić kody do gier czy doładować telefon.

Dziecko może personalizować swoją aplikację, w tym zmieniać: trenera (Żubr, Lis, Złotówka), tło aplikacji

oraz awatara. Do logowania można wykorzystywać biometrię twarzy lub odcisku palca.

W czerwcu 2023 r. do aplikacji wprowadzono nowy moduł – grę edukacyjną. W przystępny i angażujący sposób młody klient jest wprowadzany w świat finansów. Gra ma 10 sezonów, w ramach których dziecko m.in. nauczy się oszczędzać i mądrze korzystać z pieniędzy, a także zostanie uwrażliwione na kwestie związane z cyberbezpieczeństwem.

Karta będąca elementem pakietu kierowanego do dzieci to Mastercard PeoPay Kids. Spośród dostępnych 16 różnych wizerunków kart do wyboru są grafiki standardowe z wizerunkami brygady PeoPay Kids oraz nawiązujące do popularnych gier.

Kontrolę nad tym, jak dziecko zarządza swoimi finansami, rodzic sprawuje za pomocą Panelu rodzica, dostępnego zarówno w bankowości internetowej Pekao24, jak i aplikacji mobilnej PeoPay. Jest to centrum zarządzania finansami dziecka, dzięki któremu dorośli widzą stan kont swojego podopiecznego

ROZWÓJ PAKIETU PEOPAY KIDS



go oraz pełną historię transakcji, a także mogą zadbać o bezpieczne korzystanie z karty i aplikacji – zablokować lub odblokować aplikację dziecka oraz kartę, gdy dziecko ją zgubi, ustalić, z których funkcji na karcie dziecko może korzystać (włączyć funkcję zbliżeniową kart i opcję wypłaty gotówki z bankomatów), zmienić dzienne limity płatności kartą lub Blikiem. W Panelu rodzica opiekun również zatwierdza, edytuje lub odrzuca wysyłane przez dziecko prośby o przelew zewnętrzny, zakup kodem Blik w internecie, zakup kodów do gier czy doładowanie telefonu. Może także zaplanować i ustawić cykliczne przelewy na rachunek dziecka (kieszonkowe).

Rodzice dzieci mających mniej niż 6 lat również mogą założyć swoim pociechom konto wraz z rachunkiem oszczędnościowym, nie towarzyszy mu jednak pakiet

PeoPay Kids, na który składają się karta oraz aplikacja. Z kolei po osiągnięciu przez dziecko wieku 13 lat, otrzyma ono nową kartę Mastercard Debit FX oraz dostęp do aplikacji PeoPay.

Opłaty

Prowadzenie konta w Pekao jest bezwarunkowo bezpłatne dla użytkowników do 26 r.ż. Nie płaci się także za wydanie karty, jej obsługę ani za wypłaty gotówki z bankomatów w Polsce i za granicą.

PKO Bank Polski

Nazwa oferty:	PKO Konto Dziecka
Data wprowadzenia:	lipiec 2013 r.
Konto:	PKO Konto Dziecka, któremu może towarzyszyć Pierwsze Konto Oszczędnościowe
Karta:	karta debetowa PKO Junior
Aplikacja:	PKO Junior

PKO Bank Polski przecierał szlaki, jeśli chodzi o ofertę bankowości dziecięcej. Juniorskie konta z prawdziwego zdarzenia wprowadził już w lipcu 2013 r., wtedy też – jako prawdopodobnie jeden z pierwszych na świecie – udostępnił dzieciom serwis bankowości internetowej. Z kolei w 2016 r. do pakietu proponowanego przez PKO dołączyła dziecięca aplikacja mobilna.

Dzieciom poniżej 13 r.ż. oferuje PKO Konto Dziecka, które – co wyróżnia je na tle konkurencji – jest oprocentowane: 5 proc. w skali roku do kwoty 2,5 tys. zł, a powyżej niej – 1 proc. Dodatkowo dziecku można założyć także PKO Pierwsze Konto Oszczędnościowe z oprocentowaniem 8 proc. w skali roku do 10 tys. zł.

Składnikiem pakietu dla dziecka jest też karta płatnicza PKO Junior. Karta nie jest wydawana do konta – ma swój oddzielny numer rachunku. Można ją zasilić z Konta Dziecka w PKO, jak i innego dowolnego rachunku. Dziecko może wysłać prośbę o jej zasilenie bezpośrednio ze swojej aplikacji PKO Junior. Kartą można płacić zarówno stacjonarnie, jak i w internecie. Wizerunek na niej dziecko wybiera z galerii liczącej 30 różnych propozycji, w tym z logo klubów z Ekstraklasy.

Bank przygotował dla najmłodszych klientów specjalną aplikację – PKO Junior, a także serwis internetowy o tej samej nazwie. Za pomocą tych narzędzi dziecko uczy się stawiać pierwsze kroki w bankowości – sprawdzi stan konta i historię transakcji, zainicjuje wysyłkę przelewu (wewnętrznego lub zewnętrznego), który potwierdza rodzic, założy wirtualne skarbonki, w ramach których określi cel, na jaki zbiera pieniądze. Dodatkowo dzieciom udostępniono kalkulator, który pozwoli obliczyć, ile potencjalnie mogą

oszczędzić, uwzględniając wysokość i regularność wpłat oraz aktualne oprocentowanie środków. Do zarządzania swoimi finansami mają zachęcić odznaki przyznawane za osiągnięcia bankowe – odpowiednie oszczędności, wpływy na konto czy zebranie wybranej sumy w skarbonce. Bank pracuje nad nowymi rozwiązaniami w aplikacji PKO Junior i udostępnieniem dzieciom możliwości płacenia telefonem (Blik zbliżeniowy). Do aplikacji PKO Junior można się logować za pomocą PIN-u, skanu twarzy lub odcisku palca.

Rodzic sprawuje nadzór nad finansami dziecka w swoim serwisie internetowym iPKO. Widzi tam stan konta, akceptuje lub odrzuca zainicjowane przez dziecko operacje (przelewy, doładowania telefonu czy definiowanie odbiorców), a także zarządza kartą PKO



Junior: może sprawdzić stan karty i historię transakcji, zmienić PIN, zablokować lub zastrzec kartę. Może też utworzyć z myślą o dziecku wyzwania, które młody klient podejmie w swojej aplikacji i za które otrzyma odznaki. W serwisie iPKO opiekun ustala też limity do przelewów i płatności kartą, a także decyduje, z których funkcji aplikacji i serwisu PKO Junior dziecko może korzystać.

Opłaty

Prowadzenie Konta Dziecka oraz wykonywanie przelewów jest bezwarunkowo bezpłatne. Za wydanie karty bank pobiera 15 zł. Nie ma natomiast miesięcznej opłaty za korzystanie z karty, darmowe są także

wypłaty w bankomatach PKO Banku Polskiego, oddziałach banku oraz cashback. W bankomatach spoza sieci PKO Banku Polskiego (w Polsce i za granicą) wypłata gotówki obciążona jest prowizją w wysokości 5 zł.

Revolut

Nazwa oferty: Revolut <18

Data wprowadzenia: maj 2020 r.

Konto: <18

Karta: karta przedpłacona Mastercard

Aplikacja: Revolut <18

Revolut udostępnił w Polsce konta dla dzieci w maju 2020 r., a usługa ta została gruntownie odświeżona w sierpniu 2022 r. Dolna granica wieku umożliwiająca skorzystanie z oferty to 6 lat, przy czym do osiągnięcia wieku 16 lat, założenie i korzystanie z konta odbywa się pod opieką rodzica. Konto Revolut <18 jest subkontem rodzica lub opiekuna, do którego udziela on dostępu dziecku.

Do konta wydawana jest karta przedpłacona Mastercard, którą można płacić zarówno w sklepach stacjonarnych, jak i w internecie (o ile opiekun nie zablokuje takiej możliwości). Kartę wyróżnia możliwość daleko idącej personalizacji – dziecko samodzielnie projektuje wizerunek umieszczany na plastiku, umieszczając np. odręczne rysunki, wybrane przez siebie teksty czy emotikony.

Dla niepełnoletnich użytkowników przygotowano odrębną aplikację – Revolut <18, której wygląd dziecko może dostosowywać do swoich preferencji, wybierając jedną z proponowanych przez Revoluta tapet lub wgrzywając własne zdjęcie czy grafikę. Po zalogowaniu się do niej dzieci mogą zobaczyć swój stan konta oraz historię transakcji, które można dzielić według kategorii i analizować. Za pomocą apki można też poprosić rodzica o kieszonkowe.

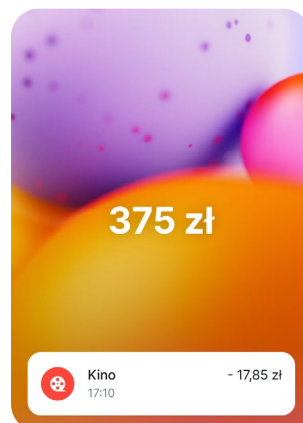
Dzieci poniżej 16 r.ż. nie mogą wykonywać przelewów do innych dzieci. Mogą natomiast wykonywać przelewy wewnętrzne – do swoich Kieszonek (Pocket). W aplikacji można ustawiać i nazywać Cele (Goals) oszczędnościowe (np. na nowe trampki czy grę), a następnie wpłacać na nie pieniądze. Rodzice mogą z kolei ustawiać Wyzwania (Challenges), za

których zrealizowanie dziecko otrzyma od nich nagrodę finansową (np. odkurzenie mieszkania, skoszenie trawnika). Wyzwania mogą być jednorazowe lub powtarzające się (codziennie, co tydzień, co miesiąc). Dodatkowo w oszczędzaniu pomóc ma funkcja odkładania drobnych kwot przy okazji zakupów – po ustawieniu odpowiedniej opcji w aplikacji każda transakcja zaokrąglana jest w górę, a nadwyżka trafia do wybranej Kieszonki.

Rodzic sprawuje nadzór nad kontem dziecka w swojej aplikacji. Ustanowi tam również limity płatności, a w razie potrzeby zamrozi lub zablokuje kartę.

Opłaty

Rodzic będący użytkownikiem bezpłatnego planu Standard może utworzyć jedno konto Revolut <18. Utworzenie i korzystanie z niego jest bezpłatne. Posiadacze planów Plus (za 19,99 zł miesięcznie) i Premium (33,99 zł miesięcznie) mogą utworzyć dwa konta dziecięce, a także umożliwić drugiemu opiekunowi wgląd w finanse dziecka. Przy większej liczbie dzieci zainteresowanych posiadaniem własnego



konta Revolut konieczne jest przejście na plan Metal (55,99 zł za miesiąc) lub Ultra (210 zł za miesiąc).

W cenniku Revoluta nie przewidziano stałej opłaty za korzystanie z karty dziecięcej. Natomiast jeśli konto dziecku zakłada posiadacz bezpłatnego planu Standard, to należy się liczyć z jednorazową opłatą za dostarczenie plastiku.

Wypłaty z bankomatów są darmowe do kwoty 180 zł miesięcznie, po jej przekroczeniu pobierane jest 2 proc.

provizji od transakcji. Jeśli chodzi o wymianę walut, to wszystkie transakcje dokonywane w weekend są obciążone prowizją w wysokości 1 proc., opłata pojawi się również za każdym razem, gdy wartość wymienianych walut w danym miesiącu przekroczy 1 tys. zł.

Santander Bank

Nazwa oferty: Santander dla dziecka

Data wprowadzenia: sierpień 2023 r.

Konto: Konto Santander dla dziecka

Karta: karta debetowa Dopasowana Visa lub Mastercard

Aplikacja: nie

Santander pierwsze kroki w bankowości dla najmłodszych poczynił już w 2019 r., kiedy to wprowadził konta przeznaczone dla dzieci w wieku poniżej 13 lat. Jednak dopiero latem 2023 r. zaczął do kont dla najmłodszych wydawać karty, dzięki czemu jego oferta stała się bardziej atrakcyjna dla rodziców chcących wprowadzić dzieci w świat finansów.

W przypadku konta Santander dla dziecka posiadaczem rachunku jest dziecko. Co warto podkreślić, konto jest oprocentowane – 6 proc. w skali roku dla salda do 3 tys. zł (środki powyżej tej kwoty nie są oprocentowane).

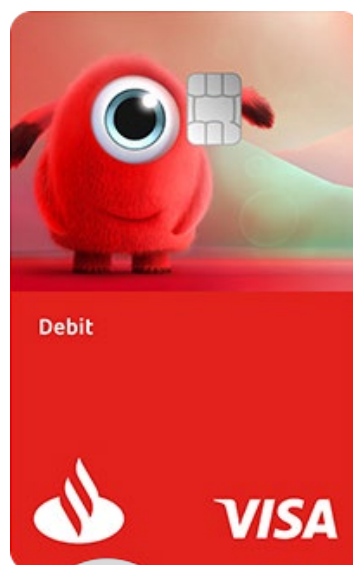
Kartę Dopasowaną do konta można wyrobić dziecku, które ma co najmniej 7 lat. Będzie to karta debetowa z logo Visy lub Mastercarda, a zdobić ją będzie przygotowana z myślą o dzieciach grafika z maskotką o imieniu Santek. Dziecko może płać kartą za drobne, bieżące wydatki w sklepach stacjonarnych i punktach usługowych, nie może natomiast korzystać z niej w internecie.

Dziecko nie ma dostępu do aplikacji mobilnej. Santander pracuje natomiast nad udostępnieniem takiego rozwiązania dla najmłodszych użytkowników.

Rodzice mają dostęp do konta dziecka w bankowości internetowej. Sprawdzą tam stan i historię rachunku. W razie potrzeby wykonania przelewu z konta dziecka (w granicach zwykłego zarządu, czyli do kwoty 8 tys. zł) opiekun musi udać się do placówki. Podobnie jeśli rodzic chciałby wypłacić pieniądze z konta dziecka.

Opłaty

Bank nie nalicza opłat za prowadzenie konta ani za korzystanie z karty. Również wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w Polsce, a także sprawdzenie stanu konta w bankomacie są dla dzieci w wieku 7-12 lat darmowe. Przy wypłatach z bankomatów za granicą należy się liczyć z opłatą za przewalutowanie, w wysokości 2,8 proc.



SGB (wybrane banki z grupy)

Nazwa oferty: SGB Junior

Data wprowadzenia: grudzień 2023 r.

Konto: Takie Konto Spoko

Karta: Visa Junior lub Mastercard Junior

Aplikacja: SGB Mobile, dostosowana do dzieci

W zrzeczeniu Spółdzielczej Grupy Bankowej specjalna oferta dla dzieci pojawiła się pod koniec ubiegłego roku, a dostępna jest w wybranych bankach z grupy.

Podstawowym składnikiem pakietu dla dzieci jest konto Takie Konto Spoko – rachunek zakładany jest przez rodzica, ale jego właścicielem jest dziecko. Po osiągnięciu przez dziecko pełnoletniości rachunek automatycznie przekształcany jest w konto dla dorosłych – Takie Konto Proste.

Dzieciom, które ukończyły sześć lat, do konta może zostać wydana karta – Visa Junior lub Mastercard Junior. Klient ma możliwość wyboru wizerunku karty spośród czterech dostępnych grafik. Dziecko może płacić kartą w sklepach i w internecie, a także wypłacać gotówkę z bankomatów.

Do potrzeb najmłodszych użytkowników dostosowana została również aplikacja SGB Mobile. Dziecko sprawdzi na swoim telefonie stan konta i historię transakcji, aktywuje swoją kartę i ustawi do niej PIN, a także zablokuje lub zastrzeże ją w razie utraty. Ponadto zarządza subskrypcjami oraz ma podgląd do limitów kartowych. Użytkownicy aplikacji mogą też wykonać dowolne przelewy (w przypadku dzieci poniżej 13 r.ż. wymagana jest dodatkowa akceptacja rodzica). W aplikacji SGB Mobile udostępniono również usługę Blik – dziecko może wygenerować kod płatności, by zapłacić nim w internecie lub sklepie, wysłać przelew na telefon Blik, a także wysłać prośbę o przelew oraz skorzystać z funkcjonalności podziału rachunku.

Do aplikacji można logować się za pomocą ustawio-



SGB MOBILE

Bankowanie dla najmłodszych?
To dziecinnie proste!

Pokaż dziecku świat finansów w **SGB Mobile**

nego kodu PIN lub biometrycznie – z wykorzystaniem odcisku palca lub skanu twarzy. Użytkownik może skorzystać z opcji personalizacji aplikacji, wybierając awatar, motywy kolorystyczne, a także usługi dostępne na pulpicie. Do apki wprowadza go maskotka: lisek Sol, który uczy najmłodszych użytkowników, jak korzystać z aplikacji.

W tym roku do aplikacji trafiła nowa funkcja: możliwość oszczędzania za pomocą Skarbonki. Jest to nowy typ rachunku oszczędnościowego, który można założyć jedynie za pośrednictwem aplikacji SGB Mobile. Klient, który założył Skarbonkę, może wybrać cel oszczędzania, nadać mu nazwę, przypisać konkretną kwotę, ustalić okres oszczędzania, a także wybrać grafikę symbolizującą cel (spośród dostępnych w aplikacji).

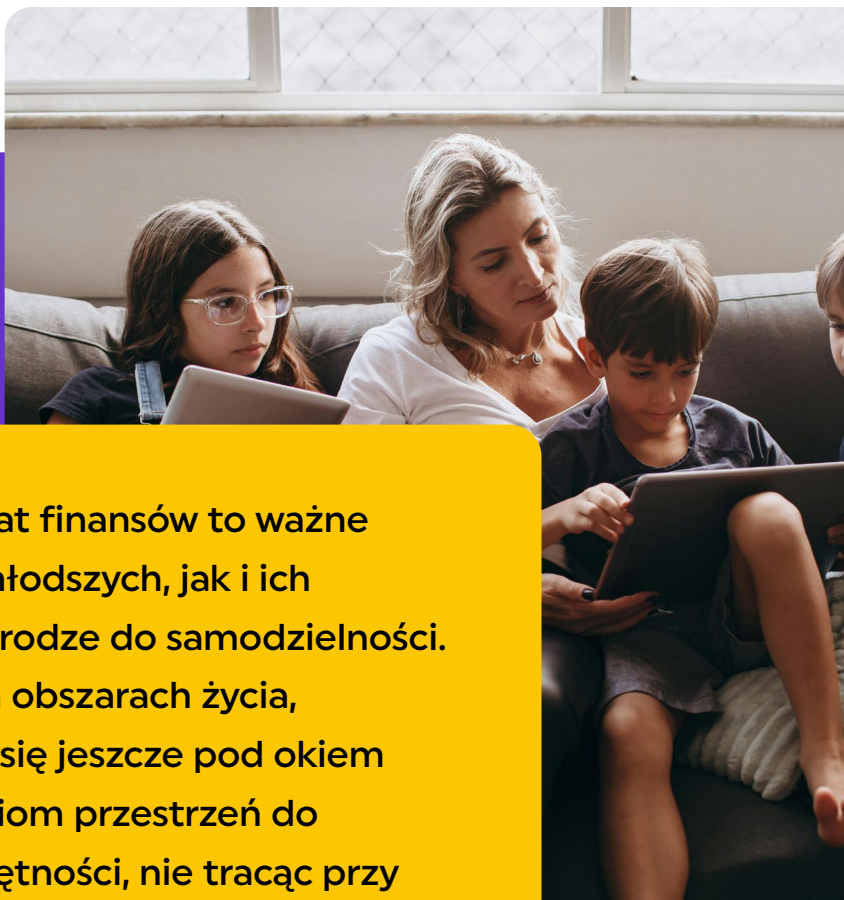
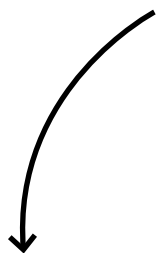
Założenie dziecku konta z kartą i dostępem do Blika nie wymaga od rodzica wizyty w placówce banku – można to zrobić w swojej aplikacji SGB Mobile lub za pośrednictwem bankowości internetowej. Wraz z założeniem rachunku dla dziecka u opiekuna w aplikacji SGB Mobile pojawia się panel rodzica, gdzie można sprawdzić saldo rachunku, historię transakcji, ustalić limity dla kart i płatności Blik, a także w przypadku dzieci poniżej 13 r.ż akceptować przelewy.

Opłaty

Prowadzenie rachunku, karta płatnicza dla najmłodszych klientów oraz bankomaty są bezpłatne.

Samodzielność bankowania pod czułą kontrolą rodzica

MATERIAŁ PRASOWY ING BANK ŚLĄSKI



Wprowadzenie dziecka w świat finansów to ważne wydarzenie zarówno dla najmłodszych, jak i ich rodziców i pierwszy krok na drodze do samodzielności. Jednak tak jak w wielu innych obszarach życia, najmłodszy bezpieczniej czują się jeszcze pod okiem rodziców. Jak zapewnić dzieciom przestrzeń do ćwiczenia finansowych umiejętności, nie tracąc przy tym poczucia kontroli nad ich bezpieczeństwem?

W dobie płatności bezgotówkowych, dzieci często pierwsze kieszonkowe otrzymują na własne konto z aplikacją, zamiast do portfela. Konto Moby w ING Banku Śląskim w pakiecie z kartą przedpłaconą oraz Otwartym Kontem Oszczędnościowym dostępne jest już dla dzieci poniżej 13 roku życia. Od 6 r.ż. dziecko może korzystać z aplikacji Moje ING, która po aktywacji do-

stosowuje się do wieku użytkownika, a możliwości i dostęp do narzędzi poszerzają się wraz z wiekiem dziecka. Rodzic, który jest klientem ING, może samodzielnie otworzyć dziecku konto w swojej aplikacji. Za założenie i prowadzenie konta Mobi nie pobieramy opłaty, natomiast pobieramy jednorazową opłatę w wysokości 15 zł za zamówienie karty przedpłaconej.

Z kontem Mobi z aplikacją Moje ING młodzi ćwiczą samodzielne zarządzanie finansami wykonując podstawowe operacje bankowe. Mogą samodzielnie płacić kartą przedpłaconą za codzienne zakupy, sprawdzać stan konta, historię transakcji czy limity dzienne na karcie. Jeśli dziecko korzysta z aplikacji Moje ING zainstalowanej na telefonie z systemem Android, może korzystać z wygodnych płatności zbliżeniowych telefonem.

Rodzic z Panelu rodzica w swojej aplikacji ma kontrolę nad wydatkami dziecka i czuwa nad ich bezpieczeństwem. Otrzymuje powiadomienia o transakcjach na koncie – za każdym razem, gdy dziecko chce wykonać przelew (zwykły lub na telefon Blik), rodzic automatycznie otrzymuje prośbę o jego realizację, którą może zaakceptować lub odrzucić. Dziecko samodzielnie nie przeleje pieniędzy z konta bez naszej zgody. Rodzic również dostaje powiadomienia push o płatnościach dziecka, więc na bieżąco śledzi wydatki i może zmniejszyć lub zwiększyć limit transakcji. W ten sposób może wesprzeć dziecko zdalnie, nawet gdy jest w pracy, a dziecko w szkole czy na wycieczce. Co ważne, możemy w każdej chwili zablokować kartę, w sytuacji gdy dziecko ją zgubi, lub dostęp do bankowości, gdy okaże się, że zgubił się też telefon.

Dodatkowym polem do ćwiczenia finansowych umiejętności dziecka może być gra edukacyjna „Miasto ING” na platformie gamingowej Roblox, gdzie gracze mogą trenować dobre nawyki związane z finansami w sposób najbardziej przyjazny, czyli przez zabawę. W tym roku do atrakcji w grze dołączyła Akademia Cyberbezpieczeństwa, w której dzieci uczą się bezpiecznego korzystania z sieci pod okiem znanych i lubianych twórców internetowych, którzy wcielają się w rolę nauczycieli.

Nowość dla Twojego dziecka
konto Mobi z bezpieczną
aplikacją Moje ING

Sprawdź

DLA DZIECKA
od **6** lat

Konto Mobi z aplikacją Moje ING dla dziecka 6-12 lat w ING Banku Śląskim
- może założyć jego rodzic lub opiekun prawny. Moje ING to nazwa handlowa
usługi bankowości elektronicznej ING Banku Śląskiego, a aplikacja Moje ING
- jest jej wersją na urządzenia mobilne.

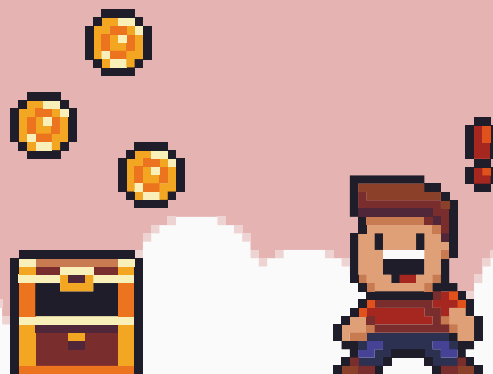


KIEDY I JAK ZACZAĆ ROZMAWIAĆ Z DZIEĆMI O PIENIĄDZACH?

I jak reagować, gdy łamią ustalone finansowe zasady?



BRYGIDA SOJA-RÓŻANOWSKA
PSYCHOLOŻKA – PSYCHOTERAPEUTKA



Psychologia rozwojowa wskazuje, że już od najmłodszych lat dzieci zaczynają rozumieć podstawowe pojęcia związane z pieniędzmi. Warto zatem wprowadzać je stopniowo, wykorzystując codzienne sytuacje. Pamiętajmy, że dzieci uczą się przez naśladowanie. Dorośli, jeśli chcą osiągnąć edukacyjny sukces, sami muszą wykazywać się finansową odpowiedzialnością.

Dzieci i pieniądze – ten temat często pojawia się w rozmowach rodziców, ale zwykle w kontekście wydatków na inwestycje w ich rozwój. Staramy się kształcić nasze pociechy, posyłamy je na różne zajęcia rozwijające ich talenty, żeby były szczęśliwe i spełnione. Często rozpościeramy nad nimi parasol życia w przekonaniu, że to jeszcze nie czas, bo przecież są

małe, a moment na poważne rozmowy – m.in. o pieniądzu – dopiero nadejdzie.

Wydaje nam się, że bezpieczniej jest mieć pełną kontrolę nad wydatkami młodego człowieka. Często nie wiemy, kiedy możemy powierzyć dziecku odpowiedzialność za jego własne finanse i jak wyrobić w nim zdrowy stosunek do pieniędzy. Kiedy jest na to właściwy moment?

Zabawa w sklep

Rodzic w swojej roli dorasta wraz z dzieckiem. Z czasem nabiera wiedzy o wszelkich jego potrzebach. Czterolatek doskonale będzie już rozumiał zabawę w sklep, a zapłacenie w realnym sklepie za coś, czego pragnie, odbierze jako uczestnictwo w dorosłym świecie. Myślę, że to jest dobry moment na rozmowy z dzieckiem o pieniądzach i domowym budżecie.

Zwykle w wieku 5-7 lat zawieramy z dziećmi kontrakty zaufania. Umawiamy się na przykład, że w tym tygodniu nie kupujemy zabawek, tylko inne rzeczy potrzebne do domu, a zachcianki dziecka odraczamy w czasie. Możemy przy dziecku zapisać to, co chciałoby kupić w danym tygodniu. Będzie to formą uspokojenia i gwarancji, że gdy nadejdzie odpowiedni moment, nie zapomnimy o upragnionym zakupie. Jako rodzice postaramy się docenić umiejętność dotrzymania umowy przez naszego malucha i w ten sposób budujemy moc pojęć zaufania i konsekwencji.

Pozytywna konsekwencja i fundamenty zaufania

Konsekwencja często kojarzy się dziecku negatywnie. Uczmy dziecko od najmłodszych lat, że świat składa się z konsekwencji zdarzeń. Podkreślamy, doceniajmy, nagradzamy te zachowania dziecka, które prowadzą do pozytywnych konsekwencji.

Mówmy też, czym jest zaufanie. Wyobraźmy sobie sześciolatka, który chce

zaprosić przyjaciela na „nocowanek”, najlepiej jeszcze dziś. Ale termin nam nie odpowiada. Jak wybrnąć z tej sytuacji? Na początku wyrażmy zadowolenie z powodu dobrych relacji chłopców i fajnego pomysłu, następnie przy dziecku zapiszmy w kalendarzu, kiedy będzie mógł zaprosić kolegę. A gdy zbliżyć się będzie obiecany termin, pokażmy dziecku kalendarz. Wspólnie zrobmy plan i wymyślimy atrakcje tak, żeby dziecko poczuło, jak ważne jest to wydarzenie dla całej rodziny.

To są właśnie nasze fundamenty zaufania, jakie tworzymy z dzieckiem od chwili narodzin – wartości oparte na dobrych i szczerych relacjach, zaufaniu i konsekwencjach. Dziecko wychowywane w domu, w którym czuje się jego częścią i uczestniczy w planowaniu inwestycji rodzinnych, uczy się odpowiedzialności. Dzięki temu ma większe szanse na sukces w prawidłowym gospodarowaniu własnymi finansami.

Przygoda z pieniędzmi zaczyna się w czwartej klasie

W okresie rozwojowym, czyli w wieku 7-13 lat, rodzice mają wiele możliwości prowadzenia z dziećmi treningu z zarządzania finansami, choć dzieci z klas I-III często są odizolowane od reszty szkoły. Nie korzystają ze szkolnego sklepiku, a do domu wracają pod opieką dorosłych, a zatem mają ograniczone możliwości samodzielnego zarządzania pieniędzmi. Przygoda dziecka z własnymi pieniędz-

mi w praktyce zaczyna się więc w czwartej klasie.

Ważne, by na tym etapie rodzice ustalali z dziećmi, jakie jest przeznaczenie kieszonkowego i z jakiego powodu dzieci je dostają. O tym należy rozmawiać swobodnie. Pamiętajmy, że dzieciaki dopiero uczą się trudnej sztuki zarządzania wydatkami. Jeśli chcemy, żeby otwarcie mówiły nam, na co wydają pieniądze, pozwólmy im popełniać błędy. Rozmawiajmy o trudnościach, jeżeli się pojawią. Pokazujmy korzyści płynące z umiejętności racjonalnego gospodarowania, a nie gańmy za każdą skuchę wynikającą z realizacji chwilowej zachcianki. Gospodarowanie zasobami jest bardzo trudne nawet dla dorosłych, a co dopiero dla dziecka, kiedy dookoła jest tak dużo kuszących rzeczy do kupienia.

Dlatego bardzo ważne jest ustalenie z dziećmi limitów wydatków, ale też ich przestrzeganie. Młodsze dzieci lepiej poradzą sobie z niewielkimi kwotami wydzielonymi na krótki czas. Jeżeli dziecko w ciągu jednego dnia wyczerpie limit, który miał wystarczyć na tydzień, złą praktyką jest dosypywanie pieniędzy. Od następnego tygodnia można zmienić zasady, wprowadzając np. limity dzienne albo dwudniowe, dzięki czemu dziecko zacznie uczyć się myślenia ekonomicznego, a my wyznaczania granic.

Letni obóz szkołą finansów

Bardzo dobrym sprawdzianem dla dzieci w zarządzaniu finansami jest letni obóz. Od wielu lat organizuję takie wyjazdy

i mogę obserwować, jak sobie z tym radzą. Zdarza się, że jedni rodzice na 14-dniowy obóz dają dziecku kilkaset złotych, inni np. 80 zł. I często jest tak, że w obydwu przypadkach dzieci proszą o dofinansowanie.

Osobiście uważam – i tak też podpowiadam rodzicom – że obecnie 200 zł na dwa tygodnie pozwala zaspokoić wszelkie słodkie zachcianki młodego człowieka oraz kupić drobne upominki dla najbliższych. Konsekwencja jest kluczem, bo tylko wtedy dziecko uczy się planowania wydatków oraz dociera do niego prawda, że nie można mieć wszystkiego.

Na moich obozach dzieci mogą trzymać pieniądze w tzw. obozowym banku, czyli u opiekuna, który w każdej chwili może odpowiedzieć, co zrobić, żeby pieniędzy wystarczyło do końca obozu. W pewnym sensie opiekun pełni rolę doradcy bankowego. Młodsze dzieci chętnie korzystają z tej pomocy, starsze niekoniecznie, bo chcą już mieć pełną kontrolę nad wydatkami.

Kontrakt finansowy

W pewnym wieku dzieci mogą korzystać też z kart płatniczych czy bankowych aplikacji w telefonie, a więc w miarę swobodnie zarządzać pieniędzmi, ale ich źródłem są dochody rodziców. Gdy młody człowiek poniesie finansową porażkę (wyda więcej pieniędzy, niż powinien), uzupełnienie konta przez rodzica – choć najbardziej pożądane w takiej sytuacji przez dziecko – nie spowoduje progresu w umiejętności dysponowania pieniędzmi.

Dlatego rodzice powinni bardzo dokładnie ustalić z dzieckiem zasady ewentualnego „doładowania” konta oraz zawrzeć swego rodzaju kontrakt, w którym opisane będą konsekwencje nadużycia zaufania, czyli naruszenia ustalonych zasad, np. brak kieszonkowego przez określony czas.

Dzięki współczesnym rozwiązaniom technologicznym rodzice mogą mieć większą niż kiedyś kontrolę nad wydatkami swoich dzieci. Jednocześnie dziecko ma poczucie samodzielnego zarządzania swoimi finansami. Osiągnięcia techniki niewątpliwie wspomagają procesy wychowawcze i wpływające na rozwój odpowiedzialności, samodyscypliny i racjonalnego myślenia u młodych ludzi. Natomiast rodzice dzięki tym narzędziom mogą być stroną doradcą i wspierającą. Zawsze mogą się zdarzyć trudne sytuacje do pokonania, bo dziecko wyda pieniądze niezgodnie z umową,

kupi coś poza planem, nawet wtedy, kiedy współpraca dobrze się układa.

Zachowując prawidłowy dystans, starajmy się rozwiązać problem pokazując dziecku konsekwencje jego działań i korzyści jakie wynikają z dotrzymywania umów. Sukcesem wychowawczym w sferze zarządzania finansami rodzinnymi będzie współpraca rodziców z dziećmi oparta na szczerym dialogu i zaufaniu. Budując w dziecku mocne fundamenty na takich wartościach jak zaufanie, dobre rodzinne relacje, szczerzy dialog, odpowiedzialność za swoje działania wobec bliskich i poczucie bycia współudziałowcem budżetu rodzinnego, mamy duże szanse przekazać dziecku dyplom ukończenia „domowej akademii bankowości”.



Inwestuj, zarabiaj i baw się z grą planszową „Misja Kasa” od Credit Agricole

Jak zarządzać pieniędzmi, jak inwestować i jak zarobić, a nawet – jak dodawać i odejmować – czy można dowiedzieć się tego wszystkiego przesuwając pionki na planszy? Jak najbardziej. Bank Credit Agricole, przy współpracy z firmami The Heart i Mastercard, przygotował grę planszową „Misja Kasa”, przy której cała rodzina będzie się świetnie bawić i jednocześnie uczyć finansów. Grę można zdobyć w specjalnej promocji Konta dla Ciebie Junior.

„Misja Kasa” to gra planszowa stworzona z myślą o rodzinnej rozgrywce z udziałem dzieci. Fabuła gry toczy się w fikcyjnym miasteczku, a gracze wcielają się w role postaci, dla których każdy dzień jest nową przygodą: szansą na inwestycje, dodatkowy zarobek lub zrobienie czegoś dobrego dla siebie, innych ludzi czy środowiska. Życie pisze jednak różne scenariusze, dlatego gracze muszą być czujni i sprytnie radzić sobie z niektórymi, losowymi zdarzeniami.

- Gra planszowa to idealna forma grywalizacji, która umożliwia zabawę i naukę jednocześnie. Podczas rozgrywki dzieci uczą się skupienia, rozumienia zasad, tro-

chę matematyki i przede wszystkim zarządzania pieniędzmi. Jednocześnie odpoczywają od wszechobecnej elektroniki – wiemy, że tego oczekują też ich rodzice. Dla wszystkich graczy jest to okazja, by spędzić czas w rodzinnym gronie – podkreśla Marcin Data, dyrektor departamentu zarządzania segmentami, daily banking oraz produktami oszczędnościowymi.

Grę stworzył Sergiusz Sawin z firmy The Heart. Pomagała mu Olga Chechłacz, także z The Heart, przy wsparciu zespołu banku Credit Agricole. Partnerem projektu jest Mastercard. Na kolejnych etapach powstania gry twórcy zapraszali do testów dzieci, dzięki czemu można było sprawdzać rozgrywkę w praktyce.

- Nasi testerzy byli bardzo wymagający, a ich wskazówki pomogły nam znacznie usprawnić doświadczenie grania – zaznacza Sergiusz Sawin, twórca gry „Misja Kasa”.

Gra wspiera edukację finansową najmłodszych i pozwala wprowadzać dziecko w świat pieniądza. W prosty sposób pokazuje, co to jest pożyczka, lokata, dlaczego warto się ubezpieczać, a także, jak działają karty płatnicze.

- Nauka poprzez zabawę jest jednym ze skuteczniejszych sposobów przyswajania wiedzy i budowania nowych nawyków. Jako firma działająca w branży finansowej, szczególną wagę przykładamy do edukacji i włączenia finansowego, dlatego z niezwykłym entuzjazmem wspieramy projekty, które są skierowane do najmłodszych. Misja Kasa to zatem nie tylko świetny pomysł na rodzinne popołudnie, ale również bardzo skuteczne narzędzie do budowania świadomości finansowej u dzieci – dodaje Jerzy Hołub, dyrektor marketingu i komunikacji na Polskę, Czechy i Słowację w Mastercard Europe.

Jak dostać grę? Wystarczy, że rodzic otworzy Konto dla Ciebie Junior oraz wyrazi zgodę na komunikację SMS i e-mail, a następnie dziecko co najmniej trzy razy zapłaci w sklepach kartą Mastercard Junior. Z promocji mogą skorzystać osoby, których dziecko w momencie otwarcia Konta dla Ciebie Junior będzie miało ukończone 7 lat. Promocja potrwa do końca października.



KATARZYNA PAWŁOWICZ
DYREKTORKA GO-TO-MARKET NA POLSKĘ
W DZIALE DS. ROZWOJU PRODUKTÓW W VISA

POTENCJAŁ NOWEGO POKOLENIA:

JAK WPROWADZIĆ NAJMŁODSZYCH W ŚWIAT BANKOWOŚCI I FINANSÓW

Już pokolenie Z wywarło znaczący wpływ na sposób funkcjonowania firm, a to kolejne, które wkrótce wejdzie na rynek pracy, może na niego jeszcze bardziej wpłynąć. Wprowadzanie dzieci w świat finansów już od najmłodszych lat i edukacja w tym zakresie mogą być istotne dla ich sukcesu i bezpieczeństwa. W wywiadzie dla Cashless.pl, Katarzyna Pawłowicz, dyrektorka Go-To-Market na Polskę w dziale ds. rozwoju produktów w Visa, opowiada o bankowości dla najmłodszych i programach edukacyjnych, które włączają ich w system finansowy.

Dlaczego Visa angażuje się w projekty związane z bankowością dla dzieci?

Visa angażuje się w działania z zakresu edukacji finansowej, wierząc, że większa świadomość finansowa pozwala ludziom lepiej zarządzać swoimi pieniędzmi, a tym samym poprawić jakość swojego życia. Uważam, że dzieci już od małego powinny być uczone dobrych nawyków związa-

nych z pieniędzmi. To ważna życiowa umiejętność. Z badania Visa, które pokazaliśmy pod koniec 2023 roku, wynika, że ponad $\frac{3}{4}$ przedstawiciele pokolenia Alfa w Europie chce posiadać przedsiębiorstwo, prowadzić małą firmę albo mieć jakąś niewielką działalność gospodarczą¹. Ale by mogli stać na czele kolejnej fali przedsiębiorczości w regionie, będą potrzebować dostępu do umiejętności cyfrowych oraz programów wspierających ich rozwój.

Dlatego w całej Europie Visa, poprzez liczne partnerstwa, pomaga najmłodszym zarządzać finansami w coraz bardziej cyfrowym świecie. Współpracujemy z ekspertami i z naszymi klientami, np. bankami, aby dostarczać zasoby i szkolenia, które jak dotąd bezpośrednio przyniosły korzyści ponad milionowi² młodych Europejczyków.

Dlaczego warto uczyć już bardzo małe dzieci, jak zarządzać swoimi pieniędzmi? Czy oprócz waloru edukacyjnego ważne jest też przygotowanie do sytuacji związanych z zagrożeniami w sieci?

W Visa wierzymy, że umiejętność zarządzania finansami jest kluczowa, żeby sobie poradzić w dorosłym życiu. Zaangażowaliśmy się w projekt „Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni”, który dzięki wsparciu Visa zwiększa świadomość zagrożeń w sieci i promuje odpowiednie postawy związane z cyberbezpieczeństwem. Celem projektu jest pomoc Polakom w nauce bezpiecznego i pewnego korzystania z nowoczesnych narzędzi cyfrowych, w tym bankowości internetowej. Projekt dotarł już do ponad 260 000 uczniów w kraju.³

Jak dziś wygląda bankowość dla dzieci? Do jakich usług finansowych dają dzieciom dostęp instytucje finansowe?

Produkty bankowe dla rodziców i dzieci cieszą się rosnącą popularnością, a to za sprawą technologii, która coraz częściej oferuje nowe sposoby podnoszenia poziomu edukacji finansowej wśród młodych ludzi.⁴

1 Badanie na zlecenie Visa i przeprowadzone przez Opinion na próbie 3000 dzieci w wieku 8-14 lat, między 16 a 20 sierpnia 2023. Dane zostały zebrane za pomocą ankiety internetowej na sześciu rynkach w Europie, w tym w Wielkiej Brytanii, Włoszech, Hiszpanii, Polsce, Francji i Szwecji. Na każdym rynku próba wynosiła 500 dzieci.

2 Visa Financial Literacy Fact Sheet, Practical Money Skills, https://www.practicalmoneyskills.com/content/dam/financial-literacy/practical-money-skills/presskit/Visa_FactSheet_FinancialLiteracy.pdf

3 Dane dotyczące projektu prowadzonego przez Warszawski Instytut Bankowości „Bezpieczeństwo w Cyberprzestrzeni”, <https://cyber.wib.edu.pl/>

4 Rozwiązania bezgotówkowe zarówno dla dzieci, jak i rodziców, oparte na ankiecie przeprowadzonej wśród klientów i badaniach przeprowadzonych w październiku 2020 r.

Dlatego nie tylko pracujemy nad nowymi propozycjami, takimi jak np. karta Visa, którą można powiązać z kontem dorosłego, ale także zdecydowaliśmy się wesprzeć banki oraz innych wydawców, tworząc zestaw rekomendacji dla deweloperów pracujących nad aplikacjami bankowymi dla rodziców i dzieci.

To ciekawe, może Pani coś więcej na ten temat powiedzieć?

Oczywiście! Zaprojektowaliśmy zestaw narzędzi edukacyjnych, rozwiązań lojalnościowych oraz model doświadczenia klienta. Wierzymy, że rekomendacje dotyczące edukacji finansowej młodej osoby muszą być przekazane w sposób, który daje swobodę i nie podważa metod wychowawczych rodziców czy opiekunów. Osiągamy to, pozwalając im na podjęcie ostatecznej decyzji, w żaden sposób jej nie wartościując. W przyjętym przez nas podejściu przewidujemy możliwość wprowadzenia limitu wydatków całłościowych oraz ograniczenia środków przewidzianych na konkretne produkty i usługi. Taka aplikacja powinna dostarczać rodzicom istotne informacje (również w postaci powiadomień) o finansowej aktywności ich dzieci, a także umożliwiać akceptowanie lub odrzucanie dokonywanych przez nie przelewów.

Bankowanie dla najmłodszych to na pewno ważna część edukacji. Jakie najciekawsze projekty tego typu realizowała Visa?

Jest sporo takich przykładów. Aby jak najlepiej wspierać społeczności, w których działamy, rozszerzamy w Visa naszą działalność poza zarządzanie finansami. Koncentrujemy się na rozwoju umiejętności, które przełożą się na większy dostęp do wiedzy i rozwiązań, a także przyspieszą włączenie finansowe poprzez różnorodne programy edukacyjne. To dotyczy również dzieci. I jest bardzo ważne, bo jak pokazuje badanie London Institute of Banking and Finance „Young persons' money index 2022/23”, tylko 8% osób w wieku 15-18 lat wskazało szkołę jako główne źródło wiedzy finansowej, podczas gdy 68% wymieniło rodziców, a 19% uznało się za „samouków”.⁵

Aby pomóc rodzicom i nauczycielom rozpocząć kluczową rozmowę na

⁵ Salvatore Nigro, FT Adviser, 'Financial education must be on curriculum for all primary-aged children', <https://www.ftadviser.com/opinion/2023/07/11/financial-education-must-be-on-curriculum-for-all-primary-aged-children/>

temat mądrego zarządzania finansami z najmłodszymi, stworzyliśmy we współpracy z Marvel Comics darmowy komiks edukacyjny na temat finansów pt. „Avangers: Saving the Day”. Poprzez naszą platformę Practical Money Skills wspieramy z kolei dzieci w nauce podstaw, i tym samym krok po kroku zbliżamy się do większego włączenia finansowego. Oferujemy darmowe narzędzia edukacyjne, takie jak plany lekcji dla nauczycieli, aplikacje do planowania wydatków osobistych i gry online dostosowane do potrzeb i zainteresowań różnych grup wiekowych.

Czy, a jeśli tak, to w jaki sposób, będzie się zmieniać to, co banki oferują najmłodszym klientom?

Postęp technologiczny zmienia to, jak żyjemy, wydajemy pieniądze i zarządzamy nimi. W połączeniu z rosnącymi oczekiwaniami młodszych pokoleń, będzie mieć on ogromny wpływ na sposób działania i myślenia firm oraz rządów, a także na funkcjonowanie całej gospodarki. Zmiana przyjdzie szybciej, niż nam się wydaje. Młodzi ludzie oczekują, że życie będzie łatwe i wygodne – zrozumienie ich podejścia to „być albo nie być” dla firm i warunek zbudowania prężnie rozwijającej się gospodarki. Dla nas to ekscytujący czas – jesteśmy gotowi, by pomagać naszym klientom i partnerom w odnalezieniu się w świecie zmian oraz w przygotowaniu na nowy etap rozwoju. Oczekiwaniom nowego pokolenia sprostać tylko ci, którzy szybko przystosują się do nadchodzących wyzwań.

VISA



CZAS NA ZAKUPY?

**Płać kartą
Visa szybko,
bezpiecznie
i wygodnie!**



Więcej na visa.pl

Dzieci



ADAM ŁABĘCKI
IDENTT

Jak chronić najmłodszych przed zagrożeniami w internecie i jak mogą w tym pomóc najnowsze rozwiązania technologiczne

Internet stał się nieodłącznym elementem życia młodych ludzi. Często nazywany jest "podwórkiem współczesnych nastolatków". Niestety, z sieci korzystają również dzieci znacznie młodsze, poniżej 10 roku życia. Czy rodzice zdają sobie sprawę z tego, co ich pociechy robią online? Jakie zagrożenia czyhają na nie w wirtualnym świecie i czy wiedzą, jak im zapobiegać?

Badanie „Nastolatki 3.0” przeprowadzone przez NASK ukazuje niepokojącą rzeczywistość. Nastolatki spędzają online średnio 5 godzin i 36 minut dziennie w dni powszednie i aż 6 godzin i 16 minut w weekendy. Co więcej, przeciętny nastolatek otrzymuje swój pierwszy telefon

z dostępem do internetu w wieku zaledwie 8 lat i 5 miesięcy, podczas gdy minimalny wiek korzystania z większości portali społecznościowych to 13 lat. To otwiera drzwi do kontaktu z treściami nieodpowiednimi dla ich wieku i rozwoju.

Badania pokazują również dużą rozbieżność między deklaracjami rodziców a rzeczywistością. Większość nastolatków twierdzi, że rodzice nie ustalają z nimi żadnych zasad korzystania z internetu, podczas gdy niemal 60 proc. rodziców deklaruje, że takie zasady ustala. Podobne rozbieżności dotyczą doświadczeń z przemocą online i dostępem do treści pornograficznych. To wskazuje na niski poziom świadomości rodziców na temat aktywności ich dzieci w sieci.

W obliczu tych zagrożeń rola technologii w ochronie dzieci online staje się kluczowa. Edukacja i nadzór rodzicielski są niezwykle ważne, ale same nie wystarczą. Potrzebne są nowoczesne rozwiązania technologiczne, które pomogą zapewnić

młodym ludziom bezpieczne środowisko online.

Zagrożenia dla dzieci ery cyfrowej

Wraz z rozwojem technologii cyfrowych, zmienia się również krajobraz zagrożeń, na jakie narażone są dzieci. Era cyfrowa, choć oferuje niezliczone możliwości edukacyjne i społeczne, niesie ze sobą również szereg wyzwań, które rodzice i opiekunowie muszą zrozumieć i nauczyć się stawiać im czoła.

Media społecznościowe, niegdyś przestrzeń do nawiązywania kontaktów i dzielenia się informacjami, stały się również areną dla cyberprzemocy. Hejting, stalking, publikowanie kompromitujących materiałów to tylko niektóre z form przemocy, które mogą mieć druzgocący wpływ na zdrowie psychiczne dzieci. Anonimowość i łatwość rozpowszechniania informacji w sieci potęgują te zagrożenia, czyniąc je jeszcze trudniejszymi do kontrolowania.

Zalew nieodpowiednich treści i algorytmy personalizujące przekaz stanowią kolejne wyzwanie. Dzieci mogą być narażone na treści o charakterze seksualnym, przemocowym czy promującym nienawiść, co może wpływać na ich rozwój i postrzeganie świata. Nadużycia seksualne online, takie jak grooming czy sexting, to szczególnie niepokojące zagrożenia. Drapieżcy wykorzystują technologię do nawiązywania kontaktów z dziećmi, zdobywania ich zaufania i manipulowania nimi.

Także uzależnienie od internetu i gier to problem, który dotyka coraz więcej dzieci. Nadmierne korzystanie z tech-

nologii może prowadzić do izolacji społecznej, problemów ze snem, koncentracją i nauką. Kradzież danych osobowych i oszustwa finansowe to kolejne pułapki, z którymi dzieci mogą się zetknąć w sieci. Phishing, malware czy fałszywe strony internetowe to tylko niektóre z metod wykorzystywanych przez cyberprzestępców.

Zrozumienie tych zagrożeń to pierwszy krok do ochrony dzieci w erze cyfrowej. Edukacja, otwarta komunikacja i odpowiednie narzędzia technologiczne mogą pomóc w zapewnieniu bezpieczeństwa online.

Technologie w służbie bezpieczeństwa dzieci

W odpowiedzi na rosnące zagrożenia w sieci powstaje coraz więcej innowacyjnych technologii, które mają na celu ochronę dzieci w świecie online. Rozwiązania te wykraczają poza tradycyjne metody kontroli rodzicielskiej, oferując zaawansowane funkcje oparte na sztucznej inteligencji, biometrii czy technologii blockchain.

Nowoczesne narzędzia kontroli rodzicielskiej to nie tylko filtrowanie treści i blokowanie stron. To zaawansowane systemy, które pozwalają rodzicom monitorować aktywność dzieci w mediach społecznościowych, analizować sentyment ich wypowiedzi, a nawet wykrywać oznaki cyberprzemocy. Dzięki alertom w czasie rzeczywistym, rodzice mogą szybko reagować na potencjalne zagrożenia. Przykładami takich rozwiązań mogą być aplikacje takie jak Qustodio, Norton Family Premier czy Bark, które oferują szeroki zakres funk-

cji kontroli rodzicielskiej, w tym monitorowanie aktywności online, zarządzanie czasem ekranowym, filtrowanie treści i lokalizację GPS.

Z kolei biometryczna weryfikacja wieku to technologia, która wykorzystuje unikalne cechy fizyczne, np. rysy twarzy, do potwierdzenia wieku użytkownika. To skuteczne narzędzie do ograniczania dostępu dzieci do nieodpowiednich treści i usług online, takich jak strony hazardowe czy pornograficzne. To technologia szybka, dokładna i bezpieczna, a jednocześnie dbająca o prywatność użytkowników. Na przykład biometryczne potwierdzanie wieku – technologia, którą oferuje Identt, jest przyszłością bezpiecznego internetu dla dzieci. Już teraz widzimy jej zastosowanie w branżach takich jak gry hazardowe czy sprzedaż alkoholu online. Dzięki biometrii możemy zapewnić skuteczną i jednocześnie przyjazną dla użytkownika weryfikację wieku, chroniąc dzieci, jednocześnie szanując ich prywatność.

Sztuczna inteligencja, uczenie maszynowe, blockchain...

W ochronie dzieci online coraz większą rolę odgrywają też sztuczna inteligencja (AI) i uczenie maszynowe. Algorytmy AI są wykorzystywane do wykrywania i blokowania szkodliwych treści, takich jak przemoc, pornografia czy mowa nienawiści. Narzędzia takie jak SafeToNet wykorzystują AI do analizy treści i kontekstu wypowiedzi, identyfikując potencjalne zagrożenia. Inne rozwiązania, takie jak Net Nanny, wykorzystują uczenie maszynowe

do ciągłego doskonalenia swoich filtrów treści.

Z kolei technologia blockchain, znana przede wszystkim z rynku kryptowalut, również ma potencjał w zakresie ochrony danych osobowych dzieci w internecie. Blockchain umożliwia tworzenie zdecentralizowanych tożsamości cyfrowych, które są odporne na manipulacje i kradzież. Dzięki tej technologii dzieci mogłyby mieć większą kontrolę nad swoimi danymi osobowymi, decydując, kto i w jakim zakresie może mieć do nich dostęp.

Oprócz wymienionych technologii, powstają inne innowacyjne rozwiązania w służbie ochrony najmłodszych. Przykładowo, wirtualna rzeczywistość (VR) może być wykorzystana do szkolenia dzieci w zakresie bezpieczeństwa online, symulując realistyczne sytuacje i ucząc, jak reagować na potencjalne zagrożenia. Aplikacje promujące zdrowe nawyki cyfrowe, takie jak Forest czy Space, pomagają dzieciom zarządzać czasem spędzanym online i unikać uzależnienia.

Edukacja i zaangażowanie rodziców

Technologia, choć niezwykle pomocna, nie jest jedynym rozwiązaniem problemu bezpieczeństwa dzieci w sieci. Równie ważne są edukacja cyfrowa oraz współpraca rodziców, edukatorów i rządu, a wręcz kluczowe dla zapewnienia dzieciom bezpiecznego i pozytywnego doświadczenia online.

Edukacja cyfrowa powinna zaczynać się od najmłodszych lat. Dzieci muszą nauczyć się krytycznego myślenia, anali-

zy informacji i bezpiecznego korzystania z internetu. Powinny wiedzieć, jak rozpoznawać potencjalne zagrożenia, jak chronić swoje dane osobowe i jak reagować na nieodpowiednie treści czy sytuacje. Istnieje wiele programów edukacyjnych i inicjatyw promujących świadome korzystanie z technologii. Szkoły, biblioteki, a nawet same firmy technologiczne oferują warsztaty, szkolenia i materiały edukacyjne, które pomagają dzieciom rozwijać kompetencje cyfrowe.

Ale to rodzice odgrywają kluczową rolę w ochronie dzieci. Powinni rozmawiać z nimi o zagrożeniach, ustalać jasne zasady korzystania z internetu i monitorować ich aktywność online. Technologia może wspierać opiekunów, oferując narzędzia kontroli rodzicielskiej i rozwiązania do monitorowania aktywności dzieci. Także edukatorzy mają ważną rolę do ode-

grania. Powinni włączać edukację cyfrową do programów nauczania, uczyć dzieci bezpiecznego korzystania z internetu i reagowania na cyberprzemoc.

Z kolei rząd powinien tworzyć odpowiednie regulacje prawne i polityki chroniące dzieci w internecie. Ważne też, by firmy technologiczne były odpowiedzialne za treści i usługi, które oferują, a także aby istniały skuteczne mechanizmy zgłaszania i usuwania nieodpowiednich treści.

Przyszłość bezpieczeństwa online rysuje się w optymistycznych barwach, ale wymaga ciągłej edukacji, współpracy i rozwoju technologii. Tylko wtedy będziemy mogli zapewnić dzieciom bezpieczne i pozytywne doświadczenie w dynamicznie zmieniającym się środowisku online.

cashless.pl