

NÁZEV/TÉMA: **Vkladní knížky**

Vyučovací předmět: Poštovní provoz a přeprava

Škola: SŠ informatiky a spojů Brno

Učitel: Ing. Marie Winterová

Třída: 2 ročník – 20 žáků

Časová jednotka: 1 vyučovací hodina (45 min)

Použité metody: Skládankové učení

Uspořádání třídy: rozmístění žáků a lavic do 4 skupin po 5 žácích

Charakteristika třídy: jedná se o učební obor 20 žáků, 15 dívek, 5 chlapců, 2 žáci s SPU

Situace: nové téma, v předcházejících hodinách se žáci seznámili s obecnými zásadami v bankovních službách - prokazování totožnosti, zastupování, ověřování listin, odesílání dokladů do banky.

Kompetence:

K1)-srozumitelně formuluje své myšlenky a názory

K2)-kriticky přistupuje k získaným informacím

K3)-aktivně se zúčastňuje diskusí

Výukové cíle:

C1)-žák umí vysvětlit prokazování totožnosti a zastupování v bankovních službách

C2)-žák zná podmínky pro založení vkladních knížek

C3)-žák umí vyhledat sazby, které požaduje banka u prováděných operací

C4)-žák umí tyto získané informace využívat

Potřebný materiál včetně přesného uvedení zdrojů: vkladní knížky, žádost o založení vkladní knížky a podmínky, další potřebné tiskopisy používané v bankovních službách

EVOKACE:

Metoda Skládankové učení, klíčový pojem – vkladní knížky Poštovní spořitelny

Žáci dle textů byli seznámeni s produktem PS – vkladní knížky. Třída se rozdělila do 4 pracovních skupin po 5 členech. Každý člen všech skupin dostane jednotné znění textu. V pracovní skupině bude každému členu skupiny zadáno téma pro prostudování ve skupinách. Po prostudování v expertní skupině, se žáci vrátí do původní skupiny a budou ostatní žáky seznamovat s učivem Vkladní knížky.

UVĚDOMĚNÍ SI VÝZNAMU:

Metoda Skládankové učení

Žákům byl rozdán text na téma vkladní knížky, každý žák ze skupiny nastudoval jedno téma. V expertní skupině proběhla diskuze a vzájemná výměna názorů a objasnění učiva.

REFLEXE:

Metoda Skládankové učení :

Pomocí této metody se měli žáci seznámit s podmínkami pro založení vkladních knížek, postupem při vkládání na vkladní knížku, přepisování vkladových poukázek na vkladní knížku, podání výpovědi vkladu a výplat z vkladních knížek. Žáci získané znalosti si mezi sebou vyměnili a upřesnily správné postupy při transakcích prováděných na vkladní knížce.

Pedagogická reflexe:

- časový průběh hodiny odpovídal úrovni a schopnostem žáků
- pro žáky byla vyučovací hodina zajímavá
- žáci uvítali možnost ověřit si mezi sebou získané znalosti

K přípravě přikládám:

Příloha č. 1 - texty , s nimiž žáci pracovali

Příloha č. 1

Skupina 1

Založení vkladní knížky

- O založení vkladní knížky se žádá podáním žádosti o založení vkladní knížky a složením **prvního vkladu nejméně 50 Kč**. Žádost vyplní složitel prvního vkladu podle předtisku, včetně dílu Potvrzení o prvním vkladu na VK. O založení VK žádá **zletilý, způsobilý k právním úkonům podáním tiskopisu Žádost o založení VK**. Za zletilého se považuje osoba starší 18 let, platí i pro cizince.
- V žádosti se uvádějí údaje 1 nebo 2 vkladatelů a složitel prvního vkladu. **Složitel musí být zároveň jedním z vkladatelů**. Není-li uveden jako vkladatel, může o založení VK požádat pouze **za přítomnosti vkladatele/lů, kteří budou rovněž identifikováni**, nebo na základě plné moci udělené vkladatelem/li s úředně ověřeným podpisem, popř. na základě pravomocného soudního rozhodnutí. V případě, že složitel není současně vkladatelem, pak nemá právo disponovat s vkladem, ale může požadovat, aby založená VK a další korespondence byla zasílána na jeho adresu.
Kontaktní osoba musí být držitelem průkazu totožnosti.
- Vyplněnou žádost předloží složitel zaměstnanci včetně průkazu/zů totožnosti a prvního vkladu.
Zaměstnanec zkontroluje:
 - vyplnění žádosti
 - správnost údajů podle předložených průkazů totožnosti. Zákonnými zástupci nezletilého vkladatele jsou jeho rodiče nebo osoba určená soudem (opatrovník)
 - totožnost vkladatele/lů, (totožnost složitel 1. vkladu)
 - složitel podepsal žádost před zaměstnancem**U vkladatele – cizince předkládá 2 doklady totožnosti.**
- **Po zaúčtování prvního vkladu zaměstnanec zadá v APOST.**

Skupina 2

Vklady v hotovosti na vkladní knížky

- Vklady v hotovosti se přijímají **jen v celých korunách**, úroky a bezhotovostní vklady banka zaokrouhluje na celé Kč (od 50 haléřů směrem nahoru).
- Zaměstnanec převezme hotovost a vkladní knížku, kterou přezkouší. V APOST vyvolá transakci 082 a doplní požadované údaje o vkladní knížce a vkladu. APOST provede záznam do vkladní knížky.
- **Pokud je částka vkladu vyšší než 1000,- EUR, provádí se identifikace plátce. U částky nad 15 000 EUR** vyplní **Identifikační list včetně kontrolního listu**. O odešle do banky v denní zásilce mezi nevidovanými doklady. Záznam o vkladu zaměstnanec zkontroluje a vkladní knížku vrátí vkladateli.

Skupina 3

Vkladové poukázky

- **Bezhotovostně poukázaný vklad na vkladní knížku zaúčtuje banka na příslušný vkladový účet a vyhotoví vkladovou poukázku, kterou zašle v obálce vkladateli.**
- Vkladová poukázka je dvoudílná, má hlavní díl a informační ústřížek.
Informační ústřížek neslouží jako potvrzení, proto se neoráží.
- Po předložení vkladní knížky a vkladové poukázky zaměstnanec přezkouší nejprve předloženou vkladní knížku.
- **U vkladové poukázky se přesvědčí, zda:**
 - pod UV lampou vykazuje fluorescenční znak,
 - odpovídá vzoru uloženému na poště,
 - není kopírovaná (při kopírování se na dokladu objeví slovo KOPIE),
 - je úplně a správně vyplněna,
 - je opatřena razítkem banky,
 - není na ní nic měněno nebo gumováno,
 - souhlasí na ní uvedené číslo vkladového účtu s číslem ve vkladní knížce,
 - neuplynula doba platnosti na ní vyznačená.
- Pokud je vkladová poukázka označena **poznámkou "DRUHOPIS"**, zkontroluje zaměstnanec ve vkladní knížce, zda již nebyla vkladová poukázka se stejným číslem připsána.
- **O vystavení druhopisu vkladové poukázky lze požádat tiskopisem Žádost pro VK, VKD.**
- Nejistí-li zaměstnanec závalu, vyvolá transakci 057 a z vkladové poukázky a vkladní knížky doplní požadované údaje. **System provede ověření vkladové poukázky.** Na výzvu APOST vloží zaměstnanec vkladní knížku do tiskárny k provedení záznamu o vkladu. Následně se vkladová poukázka orazí a zneplatní potiskem textu „**Vkladová poukázka zapsaná do VK č....na řádek.....**“. Nový zůstatek se na vkladové poukázce nedoplňuje (ani ručně). Záznam ve vkladní knížce a text na vkladové poukázce zaměstnanec zkontroluje a obojí vydá vkladateli.
- **Při předložení několika vkladových poukázek najednou se platné vkladové poukázky zapisují do vkladní knížky jednotlivě v pořadí, v jakém byly vystaveny.**

Skupina 4

Výpověď vkladu

- Pokud je výběr z vkladní knížky vázán výpovědní lhůtou, lze jej bez zaplacení náhrady za nedodržení výpovědní lhůty uskutečnit jen po předchozí výpovědi požadované částky resp. v době její účinnosti. **Vypovídáná částka nesmí překročit zůstatek vkladu v den podání výpovědi.**
- **Výpověď podává vkladatel se současným předložením vkladní knížky a průkazu totožnosti.**
- Zaměstnanec zkontroluje, zda předložitелеm je vkladatel uvedený ve vkladní knížce, kterou

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

přezkouší. Dále zkontroluje, zda vypovídáná částka ***nepřekračuje zůstatek vkladu uvedený ve vkladní knížce.***

- V APOST vyvolá zaměstnanec transakci 059 a z vkladní knížky a průkazu totožnosti doplní požadované údaje.
- ***Po doplnění údajů provede APOST záznam o výpovědi z vkladu, který zaměstnanec před vrácením vkladní knížky vkladateli zkontroluje. Pošty, které vkladní knížky dosud v APOST neoráží, k otisku denního razítka připiší číslo okresního razítka.***
- ***První den výplaty se určí tak, že se ke dni podání výpovědi připočítá počet měsíců výpovědní lhůty (lhůta je uvedena na titulní dvoustraně vkladní knížky v rubrice "Služební záznamy") a navíc jeden den.***
- ***Účinnost výpovědi vkladu, tj. období, ve kterém může být uskutečněn výběr bez náhrady, je tři měsíce od data 1. dne výplaty.***
- ***Pokud je již ve vkladní knížce zaznamenána plynoucí nebo účinná výpověď, upozorní zaměstnanec vkladatele, že novou výpovědí ztrácí původní výpověď platnost.***

Skupina 5

Výplaty

- Bez ověření zůstatku vkladu lze z vkladní knížky vybrat v ***hotovosti v jednom dni nejvýše 20.000 Kč. Vyšší částku lze vyplatit jen po telefonickém ověření zůstatku na dispečinku banky nebo na písemné svolení banky.***
- ***Nezletilý starší 15 let, který se může prokázat průkazem totožnosti, že je vkladatelem, je oprávněn k výběru částky nejvýše 2 000 Kč denně. Nezletilý (do 15 let) není způsobilý s vkladem nakládat.***
- Vybírat z vkladní knížky může pouze ***vkladatel nebo jeho zástupce*** po předložení vkladní knížky a průkazu totožnosti. Vybrat z vkladní knížky lze jen takovou částku, aby zůstatek ***neklesl pod základní vklad 50,- Kč.***
- Zaměstnanec přezkouší vkladní knížku a ***ověří totožnost předložitel vkladní knížky.*** Porovná jméno, příjmení, adresu (je-li v dokladu uvedena) a rodné číslo z průkazu totožnosti předložitel s údaji ve vkladní knížce. Pokud porovnatelné údaje nesouhlasí, výplatu neprovede.
- Zaměstnanec dále překontroluje služební záznamy na titulní dvoustraně vkladní knížky. ***Pokud je na vklad sjednána výpovědní lhůta překontroluje, zda je podána výpověď a zda není třeba vybrat náhradu za nedodržení výpovědní lhůty.***