

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/105299>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. Теоретические аспекты совершения операций с использованием банковских карт.....	7
1.1 Понятие банковских карт, их виды.....	7
1.2 Операции с банковскими картами.....	14
2. Анализ страхования рисков при совершении операций с использованием банковских карт в АО «Россельхозбанк».....	20
2.1 Краткая характеристика АО «Россельхозбанк».....	22
2.2 Порядок осуществления операций с банковскими картами в АО «Россельхозбанк».....	23
2.3 Анализ операций с банковскими картами в АО «Россельхозбанк».....	30
2.4 Страхование рисков при совершении операций по банковским картам в АО «Россельхозбанк».....	34
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	48
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	49
Приложение АТарифы за присоединение держателей платежных карт АО «Россельхозбанк»	51

Обороты по эквайрингу, тыс. руб. 723 700 832 255 1 345 672 61,7 85,9

Количество клиентов, подключенных к услуге «Мобильный банк», ед. 159 546 261 102 565 127 116,4 116,4

Коэффициент готовности сети УС (банкоматов и ИПТ), % . 97,9 98,3 99,8 1,6 2,0

Количество банковских карт, шт. 605 613 684 343 956 102 39,7 57,9

Доля электронного документооборота с использованием АС «Клиент-КБ «Россельхозбанк»», % 66,8 74,8 89,1 111,97 119,11

Влияние сложившейся экономической ситуации в России для банков однозначное и резко негативное. В связи с введенными санкциями капитал привлекать все сложнее, падает спрос на кредиты, таким образом, особое внимание уделим таким показателям, как средненежные остатки на счетах физических лиц и обороты по эквайрингу.

Средненежные остатки на счетах физических лиц АО «Россельхозбанк» остаются на высоком уровне, однако средненежные остатки на счетах имеют отрицательную динамику, темп роста количества банковских карт в 2019 году замедлился. Стабильным остался только прирост клиентов, подключенных к услуге «Мобильный банк».

Основной прирост чистого комиссионного дохода АО «Россельхозбанк» в 2018 году был обеспечен за счет роста операций с банковскими картами. Согласно отчетности АО «Россельхозбанк» доход от операций с банковскими картами в 2019 году вырос на 52,3% по сравнению с аналогичным показателем в 2018 году (табл. 5).

Таблица 5

Комиссионные доходы АО «Россельхозбанк» от операций с картами, тыс. руб.

Комиссионные доходы 2017 2018 2019

сумма уд. вес, % сумма уд. вес, %

Операции с банковскими картами 120132 51,93 126455 52,45 156078 52,43

Расчетные операции 36995 15,99 38942 16,15 54562 18,33

Кассовые операции 29627 12,80 31186 12,93 30134 10,12

Ведение счетов 11153 4,82 11740 4,87 13201 4,43

Банковские гарантии 8926 3,86 9396 3,90 13603 4,57

Валютный контроль	3931	1,70	4138	1,72	4963	1,67
Операции с иностранной валютой	4926	2,13	5185	2,15	4907	1,65
Торговое финансирование и документарные операции	2529	1,09	2662	1,10	3803	1,28
Обслуживание бюджетных средств	1620	0,70	1705	0,71	3037	1,02
Аренда сейфов и банковских ячеек	1275	0,55	1342	0,56	1350	0,45
Операции с ценными бумагами	875	0,38	921	0,38	1038	0,35
Агентские и прочие услуги	367	0,16	386	0,16	415	0,14
Прочие	6703	2,90	7056	2,93	10610	3,56
Итого комиссионные доходы	229058	100	241114	100	297701	100

По данным таблицы 5 за рассматриваемый период наибольшие доходы приносят операции с банковскими картами (более 50 % от всех полученных комиссионных доходов, расчетные операции и кассовые операции. Вместе с тем обслуживание бюджетных средств, аренда сейфов и банковских ячеек, операции с ценными бумагами, агентские и прочие услуги занимают менее процента удельного веса. Таким образом, основной прирост обеспечили услуги эквайринга и другие операции с банковскими картами.

2.4 СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

АО «Россельхозбанк» предлагает держателям карт Банка воспользоваться услугами по подключению к программам коллективного страхования граждан, выезжающих за рубеж, и страхования держателей карт от несчастных случаев или болезней.

Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с причинением вреда его здоровью, а также с его смертью в результате несчастного случая или болезни.

Не подлежат страхованию и не являются Застрахованными лица:

- состоящие на учете в онкологическом, психоневрологическом или наркологическом диспансере;
- находящиеся в местах лишения свободы.

Если будет установлено, что по договору страхования принято на страхование такое лицо без согласия Страховщика вследствие сообщения Страхователем заведомо ложных сведений об указанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

Страховым риском является событие, на случай наступления которого заключается договор страхования, обладающее признаками вероятности и случайности.

Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю).

Страховыми случаями признаются следующие события:

- телесное повреждение (травма) Застрахованного лица, предусмотренное Таблицей страховых выплат при телесных повреждениях (травмах) Застрахованного лица в результате несчастного случая (Приложение 1 к Правилам) (далее - «травма»), произошедшее в результате несчастного случая;
- временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом (далее - «временная нетрудоспособность»), в результате:

а) несчастного случая

б) несчастного случая или болезни.

- госпитализация Застрахованного лица (далее - «госпитализация») в результате:

а) несчастного случая,

б) несчастного случая или болезни;

- критическое заболевание (смертельно-опасное заболевание) Застрахованного лица,

- предусмотренное и определенное в соответствии с Перечнем критических заболеваний, впервые диагностированное в период действия договора страхования (далее - «критическое заболевание»);

- инвалидность в результате:

а) несчастного случая,

б) несчастного случая или болезни;

Договор страхования может быть заключен на условии установления Застрахованному лицу I и/или II и/или III группы инвалидности и/или категории «ребенок-инвалид».

– постоянная утрата Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате:

а) несчастного случая,

б) несчастного случая или болезни;

– смерть Застрахованного лица в результате:

а) несчастного случая,

б) несчастного случая или болезни.

Страхователь по согласованию со Страховщиком при заключении договора страхования вправе выбрать любой (любые) страховой (страховые) риск (риски) из перечисленных.

События и явившиеся следствием несчастного случая или болезни, признаются страховыми случаями, если они произошли в период действия договора страхования. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования Страховщиком по соглашению со Страхователем. Страховая сумма может быть установлена индивидуально для каждого из страховых рисков или по совокупности рисков, указанных в договоре страхования.

При заключении договора страхования в отношении нескольких Застрахованных лиц общая страховая сумма по договору равна сумме страховых сумм по всем Застрахованным лицам. Страховые суммы по каждому Застрахованному лицу приводятся по каждому из страховых рисков или по совокупности рисков отдельно в списке Застрахованных лиц, который прилагается к договору страхования.

Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее - страхование в валютном эквиваленте).

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

Страховая премия (плата за страхование) исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы по договору страхования и размера страхового тарифа.

При страховании на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия рассчитывается в следующем проценте от годового размера страховой премии, при этом не полный месяц страхования принимается за полный (таблица 6).

Таблица 6

Расчет размера страховой премии

Срок страхования (месяцы)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11

Размер страховой премии в % к годовой премии

20 30 40 50 60 70 75 80 85 90 95

Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании на срок более одного года, страховая премия рассчитывается пропорционально количеству месяцев действия договора страхования (при этом неполный месяц страхования принимается за полный).

Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

При страховании в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления). Если иное не предусмотрено договором страхования, в случае если в установленный договором страхования срок страховая премия (первый страховой взнос - при уплате страховой премии в рассрочку) не уплачена либо уплачена в размере меньшем, чем это предусмотрено договором страхования, договор страхования считается не вступившим в силу и не влечет никаких юридических последствий. События, наступившие по такому договору, не являются страховыми случаями, и выплата по ним не производится. Оплаченная не в полном объеме, либо после указанного срока страховая премия (первый страховой взнос - при уплате страховой премии в рассрочку) подлежит возврату Страхователю.

При неуплате в установленный договором страхования срок всей суммы очередного страхового взноса, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке. В этом случае договор страхования считается расторгнутым с даты, следующей за датой, установленной договором страхования для оплаты такого страхового взноса, о чем Страховщик письменно уведомляет Страхователя.

При этом ответственность Страховщика распространяется на страховые случаи, наступившие до даты

расторжения договора страхования.

Если на дату наступления страхового случая страховая премия по договору страхования уплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, Страхователь, по требованию

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2019) // <http://www.consultant.ru>
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 01.10.2019 г.).
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2019 г) «О банках и банковской деятельности» // <http://base.consultant.ru>
4. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 15.09.2019) // <http://www.consultant.ru/>
5. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (ред. от 06.01.2019) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
6. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) // <http://www.consultant.ru/>
7. Абрамова М.А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для академического бакалавриата. Гриф УМО ВО / М.А. Абрамова. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 855 с.
8. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2019. - № 3. - С. 3 - 9.
9. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М.: Финстатинформ, 2017. - 479 с.
10. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России. М.: «Финансы и статистика», 2018. - 288 с.
11. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. - М.: КноРус, 2016. - 380 с.
12. Банковское дело / Под. ред. О.И. Лаврушина. М.: ЮНИТИ, 2014. - 488 с.
13. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. - М. : Экономистъ, 2014. - 766 с.
14. Деньги. Кредит. Банки / под ред. А. Ю. Казака, М. С. Марамыгина. - Екатеринбург: АМБ, 2016. - 688 с.
15. Дорофеева Н., Стату А. Организация безналичного обращения в Российской Федерации // Вестник ЦБ РФ. - №6. - 2019. - С.4-7.
16. Дорофеева Н., Стату А. Организация безналичного обращения в Российской Федерации // Вестник ЦБ РФ. - 2019. - №2 - с. 4 - 5.
17. Жарковская Е.П. Банковское дело: учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.
18. Жуков Е.Ф. Банковское дело. Учебник для бакалавров. - М.:Юрайт 2015 г. - 566 с.
19. Загородный А.Г., Вознюк Г.Л., Смуженко Т.С. Финансовый словарь. - М.: Знания, 2017. - 418 с.
20. Кочеткова Н.М. Цели и методы наблюдения за платежными системами / Н.М. Кочеткова // Деньги и кредит. - 2019. - № 1. - С. 12-15.
21. Матвеева Т.С. Расчеты в кредитных организациях РФ// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. - 2019. - № 75. - с.25.
22. Меркулова И.В., Лукьянова А.Ю. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для бакалавров // И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. - М.: Кнорус. - 2017. - 406 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/105299>