

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/21798>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ 7

1.1.Основные российские платежные системы 7

1.2.Банковские пластиковые карточки как один из видов безналичных расчетов. Виды банковских карт 14

1.3.Нормативно-правовое обеспечение экономической безопасности в сфере безналичных расчетов пластиковыми картами 22

1.4.Понятие и основные задачи системы экономической безопасности пластиковых карт 26

2.АНАЛИЗ БЕЗОПАСНОСТИ ОПЕРАЦИЙ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ В ОАО «РОСБАНК» 31

2.1.Организационно-экономическая характеристика банка 31

2.2.Анализ системы управления экономической безопасностью операций с пластиковыми карточками в ОАО «Росбанк» 34

2.3.Проблемы безопасности осуществления операций с банковскими картами 40

3.ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА НА РЫНКЕ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ 47

3.1.Пути совершенствования расчетов с использованием пластиковых карт 47

3.2.Меры по повышению экономической безопасности расчетов пластиковыми картами ОАО «Росбанк» 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 56

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 61

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время происходит развитие международных связей между странами в условиях растущей глобализации экономики, которая требует развитие денежных отношений с целью ускорения процессов товарооборота между странами. Данный процесс может быть осуществлен только при развитии безналичных форм расчетов по совершаемым сделкам. Таким образом, сегодня можно говорить о росте удельного веса безналичного обращения денег в общем объеме денежного обращения различных стран. Как правило, самым эффективным и быстрым способом совершения сделок является расчеты между партнерами по своим банковским счетам, которые, в свою очередь, обслуживаются пластиковыми банковскими картами, ставшими самым популярным инструментом совершения сделок по безналичным расчетам.

Однако в связи с увеличением количества преступлений во многих банках проводится большая работа по обеспечению безопасности расчетов с использованием банковских карт.

Актуальность данной дипломной работы заключается в том, что пластиковые карты сегодня считаются важным сопроводительным инструментом всех сделок купли-продажи в стране. Степень использования банковских карт говорит о том, насколько развита платежная система конкретной страны. Так, в экономически развитых странах практически 90% всех совершаемых сделок осуществляется при помощи банковских карт. Необходимость увеличения безопасности операций с использованием банковских карт является приоритетной частью работы с клиентами организаций.

Несмотря на это интерес к пластиковым карточкам сегодня продолжает расти, что связано с такими их свойствами, как надежность, удобство, простота, скорость совершения операций, экономия и определенный доход, который приносит своему владельцу карта от остатка на его банковском счете. Также возрастание степени использования банковских карт связано с тем, что карты также отличаются между собой по своим функциям и возможностям, которые дают карты их держателям. Так существуют карты для оплаты товаров и услуг, для получения и пользования банковскими средствами, для начисления заработной платы.

Внедрение системы безналичных расчетов с помощью банковских карт также интересно и для самих

кредитных организаций, которые получают следующие преимущества работы с клиентами:

- устранение пространственных ограничений по дистанционному обслуживанию своих клиентов
- привлечение новых физических и юридических лиц
- рост оборотных средств банка
- повышение дополнительного комиссионного дохода от обслуживания банковских карт клиентов
- сокращение различных накладных расходов.

Для юридических лиц использование банковских карт означает уменьшение издержек на инкассацию, транспортировку денежных средств, упрощение системы расчетов со своими клиентами, снижение зависимости от несвоевременных поступлений из государственного бюджета для промышленных предприятий. Интерес государства в использовании кредитных карточек заключается в снижении огромных затрат на инкассацию денежных средств или выпуск бумажных банкнот или монет, упрощении учета и контроля за движением денежных средств, упрощении налоговой системы.

Объект работы – экономическая безопасность в системы безналичных расчетов с картами.

Предметом данной дипломной работы являются безналичные расчеты с банковскими пластиковыми картами.

Цель данной работы заключается в том, что полностью и системно исследовать теоретические аспекты совершения безналичных расчетов с использованием пластиковых карт и обеспечением их экономической безопасности, далее практически проанализировать механизм и эффективность организации банковских операций с пластиковыми картами в одном из крупнейших банков России – Акционерном Коммерческом Банке ПАО «РОСБАНК», исследовать существующую систему безопасности в банке. Наконец, разработать механизмы по повышению экономической безопасности пластиковых карт.

В связи с этой целью в работе ставятся следующие задачи:

- Дать понятие безналичным расчетам и пластиковым банковским картам
- Изучить функции, преимущества и недостатки банковских карт
- Описать виды существующих в мировой практике банковских карт
- Описать основные платежные системы России,
- Определить основные элементы системы экономической безопасности операций с использованием карт,
- Изучить платежную систему РФ, нормативно-правовые акты, закрепляющие положения о расчетах банковскими картами и их экономической безопасности
- Провести экономический анализ деятельности ПАО «Росбанк»
- Проанализировать структуру, динамику совершения операций при помощи банковских карт ПАО Росбанком
- Выявить основные проблемы совершения операций и использования пластиковых карт в части обеспечения их экономической безопасности
- Разработать мероприятия по совершенствованию системы экономической безопасности расчетов ПАО «Росбанк» по банковским картам
- Предложить меры по увеличению безопасности расчетов пластиковыми карточками.

Практическое значение дипломной работы заключается в выборе методов экономического и сравнительного анализа по обработке данных о совершении операций с банковскими картами, методы моделирования усовершенствованных платежных расчетов при помощи карточек.

Структура работы включает в себя три основные части. В первой главе приводится теоретический анализ аспектов функционирования пластиковых карт и платежных систем, а также система экономической безопасности. Вторая глава работы посвящена анализу работы ПАО «Росбанк» с банковскими картами, проблемам безопасности совершения безналичных расчетных операций. В третьей главе будут приведены основные мероприятия по снижению опасности использования банковских карт и усовершенствованию расчетов по ним ПАО Росбанком.

Для раскрытия данной темы были использованы различные материалы и источники данных:

законодательные акты РФ в сфере безналичных расчетов, монографии специалистов, изучающих вопросы расчетов пластиковыми картами, ресурсы интернет (в том числе, годовые аналитические отчеты ПАО «Росбанк» и материалы отдела банковских технологий).

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

1.1. Основные российские платежные системы

Платежная система представляет собой совокупность методов и инструментов, которые используются для осуществления денежных переводов, расчетов и регулирования своих обязательств между различными участниками экономических отношений [1].

В различных странах банковские платежные системы различаются в зависимости от степени развития конкретной экономики и особенностей ее банковского законодательства.

В Российской Федерации на данный момент функционируют следующие платежные системы [4]:

- 1) Международные платежные системы (Visa и MasterCard, DinersClub и American Express)
- 2) Локальные платежные системы (Сберкарт, UnionCard, NPS).

Платежная система Visa International Service Association, созданная в 1970 г, является ведущей платежной системой в мире. Она основана на использовании доллара, поэтому все конвертации валют происходят через эту валюту. Торговый оборот оценивается в 5 трлн. долларов в год. Эта платежная система котируется более чем в 200 странах и 300 млн. различных предприятий. Карты VISA обслуживают 1 млн. банкоматов по всему миру. Ей принадлежит 50% оборота средств платежных организаций [36].

Рисунок 1.1.1. Крупнейшие платежные системы мира [33]

Как видно на рисунке 1.1.1, доля расчетов пластиков карт по платежной системе VISA составляет практически 60%.

Количество эмитированных карт VISA составляет 2 млрд. карт в год [36].

Преимущества данной платежной системы:

- Доступ к денежным средствам круглосуточно по всему миру и в сфере Интернет
- Нет необходимости в таможенной декларации карты при переезде в другую страну
- Быстрое и безкомиссионное снятие наличных средств в терминалах POS по всему миру
- Возможности банковского перевода.

За последние 10 лет рынок обслуживания карт VISA очень динамично развивался. POS-терминалы находятся сейчас во всех доступных точках страны.

Платежная система MasterCard International, которая существует с 1966 г. и на которую в российском рынке приходится 35%, объединяет более 20 тыс. финансовых учреждений по всему миру и развита более чем в 200 странах мира. Приоритетными направлениями развития данной платежной системы являются электронные расчеты в сети интернет, поэтому мы наблюдаем рост количества выпущенных карт в России [4].

Больше 25% банковских карточек мира принадлежит данной платежной системе, через которую совершается более 23 млрд. сделок ежегодно [36].

Использование системы MasterCard в России становится все более интенсивным с каждым годом. На российском рынке доля этих пластиковых карт составляет 38,5% в количестве 27 млн. карт [4].

С платежной системой MasterCard сотрудничают такие организации, как Сбербанк, ТранскредитБанк, МастерБанк, Русский Стандарт.

Отмечено, что в связи со сложившейся ситуацией на Украине 21 марта 2014 г. платежными системами VISA и MasterCard были наложены санкции на Россию [33]. Данные пластиковые карты перестали функционировать в торговых точках и банкоматах на выдачу наличных денег в стране.

Блокирование платежных систем VISA и MasterCard произошло без предварительного предупреждения.

Однако так как компании заинтересованы в российском рынке через 2 месяца работа автоматов возобновилась. В законодательную базу РФ «О национальной платежной системе» были внесены поправки, что данные компании обязуются ежеквартально размещать взносы в размере 100 млн. долларов на специальном счете в Сбербанке для обеспечения своих денежных расчетов [1].

В будущем планировалась интеграция дочерних компаний VISA и MasterCard в платежную систему России. 12 декабря 2012 г. платежная система VISA, например, была снесена в реестр операторов платежных систем Банка России. Расчетный ее центр находится в ООО Банк ВТБ 24 [4].

В соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы», в России функционируют следующие операторы платежных систем (Таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1

Основные операторы платежных систем в России

Наименование оператора	Наименование платежной системы	Расчетный центр	Значимость
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ»	Юнистрим		
ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» -			
ЗАО «Национальные кредитные карточки»	NATIONAL CREDIT CARDS	ЗАО «Национальные кредитные карточки»	национально значимая
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	Вестерн Юнион		
ОАО Банк ВТБ, ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» -			
ЗАО «Процессинговая компания «Юнион Кард»	Юнион Кард		
ОАО «УРАЛСИБ»	национально значимая		
ООО КБ «Анелик РУ»	Anelik		
ООО КБ «Анелик РУ» -			
НКО «ОРС» (ОАО)			
ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА			
НКО «ОРС» (ОАО)			
-			
ООО «Платежный центр» Золотая корона	ООО «Платежный центр»		социально значимая
ООО «Платежная система «Виза»	Виза	ОАО Банк ВТБ, Банк России	социально значимая

Продолжение Таблицы 1.1.1

НКО АО «ЛИДЕР»			
Международные Денежные Переводы	ЛИДЕР		
НКО АО «ЛИДЕР»			
социально значимая			
ООО «МастерКард»	МастерКард		
ОАО «Сбербанк России», Банк России			
социально значимая			
ОАО «УЭК»			
Универсальная электронная карта			
ОАО «Сбербанк России»			
национально значимая			
ООО «Мультисервисная платежная система»			
Мультисервисная платежная система			
ОАО Банк ВТБ, АО "Альфа-Банк"			
национально значимая			
ОАО Банк ВТБ			
Система ВТБ	ОАО Банк ВТБ		
Национально и социально значимая			
ОАО «Сбербанк России»			
Система Сбербанк	ОАО «Сбербанк России»		
Национально и социально значимая			
ООО «Америкэн Экспресс Банк»	Америкэн Экспресс		
ООО «Америкэн Экспресс Банк» -			
ООО «ЮнионПэй»	UnionPay		
АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» -			
ООО НКО «Рапида»	Contact		
ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК» -			

Международная платежная система денежных переводов Юнистрим является одной из самых популярных систем в России и СНГ. Она работает с 2001 г. в 100 странах мира.

Доля старейшей американской компании Вестерн Юнион (1851 г.) на российском рынке денежных переводов составляет 14-15%, после Почты России и Сбербанка (общая доля 62%) [40].

UnionCard является российской платежной системой, которая была основана в 1993 г. В ее состав входит 300 финансовых организаций. В 2014 г. ЦБ РФ присвоил этой платежной системе статус национально значимой. Она предоставляет большие возможности для клиентов в России и странах СНГ.

Apelik – это российская система денежных переводов физических лиц в РФ. Она была основана в 1996 г. Система является лидером на рынке российского межбанковского денежного перевода.

Объединенная расчетная система, являясь российской небанковской кредитной организацией, объединяет 200 кредитных организаций и почти 35 000 банкоматов по всей России [40].

Российская платежная система «Золотая корона» существует на рынке с 1993 г. Объединяет 500 банков в России и СНГ. В 2013 г. была признана социально значимой для России [4].

Российский «Национальный расчетный депозитарий» - профессиональный участник рынка ценных бумаг с 1996 г.

Оборот социально значимой российской платежной системы «Лидер» составляет 2,3 млрд. руб. [40]. Она входит в 5 самых больших участников денежных переводов в России.

Мультисервисная российская платежная система, основанная в 2010 г., объединяет Банк ВТБ, Банк Возрождение.

Контакт – российская система денежных переводов была основана в 1996 г. с оборотом 7 млрд. евро на 2013 г.

Необходимо отметить, что с марта 2015 г. в России начался выпуск японских пластиковых карт платежной системы JCB (Japan Credit Bureau) [41]. Эта система может стать альтернативной платежной системой для VISA и MasterCard в России.

Доли российских платежных систем представлены на рисунке 1.1.2. Отмечено, что пока эти платежные системы не имеют такого распространения, как VISA и MasterCard, и практически не могут с ними конкурировать.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 27 июня 2011 г. № 161 – ФЗ// Справочно-правовая система «Консультант – плюс».
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. // Справочно-правовая система «Консультант – плюс». Последнее обновление 20.04.2015 г.
3. О Центральном банке Российской Федерации (банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г.// Справочно-правовая система «Консультант – плюс». Последнее обновление с 1.03.2015 г.
4. Реестр операторов платежных систем России. Доступ через <http://cbr.ru/PSystem/default.aspx?Prtid=rops&ch=>
5. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием [Электронный ресурс]: Положение ЦБ РФ №266-п от 24.12.2004 г. Последняя редакция от 1 июля 2013 г.
6. О рисках при дистанционном банковском обслуживании [Электронный ресурс]: Письмо Банка России от 07.12.2007 №197-т. Последнее изменение июль 2011 г.
7. Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием [Текст]: Письмо Банка России от 25.09.2009 №117-т. Последнее изменение июль 2011 г.
8. О мерах безопасного использования банковских карт [Текст]: Письмо Банка России от 02.10.2009 №120-т. Последнее изменение от 22 ноября 2010 г.
9. Иванов Н.В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке [Текст]. – М.: Бдц-Пресс, 2013. – 375 с.
10. Андреев А.А. Пластиковые карты [Текст]. – М.: Бдц-Пресс, 2012. – 417 с.
11. Бабинова Н.В. Новые платежные технологии безналичных расчетов по пластиковым карточкам [Текст]. – М.: Аозт РЕКОН, 2014. – 358 с.

12. Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами [Текст]. – М.: Интеркрим-Пресс, 2015. – 261 с.
13. Быстров Л.В. Пластиковые карты [Электронный ресурс]. Доступ через http://www.krelib.com/specializirovannaja_literatura/10477
14. Мазаев В., Назаров А.. Эволюция внедрения платежных и депозитарных систем: зарубежный опыт [Текст].— М.: Конституционная экономика и антикризисная деятельность центральных банков: Сборник статей, 2013. — с. 146
15. Банки и банковские операции [Текст]: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. – 470 с.
16. Бруно Бухвальд. Техника банковского дела [Текст]. – М.: Изд-во Сирин, 2012. – 258 с.
17. Витвицкая Т. Электронные деньги в России [Текст] / Экономика и жизнь, № 10, 2012.
18. Геронин Н.Н. Роль центрального банка в развитии платежных систем России [Текст]// Автореф. к.э.н. – М., 2016. – 371 с.
19. Голубович А.Д., Миримская О.М. Кредитные и другие банковские карточки в системе автоматизированных денежных расчетов [Текст]. – М.: Менатеп-Информ, 2013. – 298 с.
20. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей [Текст]. – Гроссмедиа, РОСБУХ, 2013. – 124 с.
21. Маркелов К. Конкуренция технологий: пластиковые карточки [Текст] // Мир ПК. – № 10/2015. – С. 104-114.
22. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов [Текст]. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – 312 с.
23. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 320 с.
24. Романов В.А. Рынок пластиковых карт становится мобильнее [Текст]// Вестник Сбербанка. № 11, 2015. – С. 3.
25. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги [Текст]: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014. – 261 с.
26. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги [Текст]: Учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 202 с.
27. Пластиковые карточки в России. Сборник [Текст]// Сост. А.А. Андреев, А.Г. Морозов, Д.А. Равкин. – М.: БАНКЦЕНТР, 2012. – 256 с.
28. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка [Текст]: Учебник Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М.: КноРус, 2016. – 282 с.
29. Юровицкий В. Банки в среде электронных денег [Текст]// Банковское дело. – № 5/2015. – С. 16-21.
30. Экономический портал [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://institutiones.com/> -
31. Все о пластиковых карточках [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.plastikovyekarty.com>
32. Центральный Банк РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.cbr.ru>
33. Retail Banking Research [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.rbrlondon.com/>
34. Финансовый рынок [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.finmarket.ru>
35. ОАО «Росбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.rosbank.ru>
36. Все о банковских картах [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://bankcarding.ru/>
37. Публикация статей [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://fb.ru>
38. Департамент информации и связи [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.yarregion.ru>
39. Портал о банках [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://bankir.ru/>
40. Информационный портал [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.banki.ru/>
41. Информационно-сервисный центр [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://bank.ru/>

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/21798>