

Smeg. din
nr. 39 din
04.05.17
Chiriac

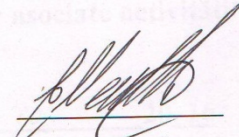
MOLDCOOP
UNIVERSITATEA COOPERATIST-COMERCIALĂ DIN
MOLDOVA

Catedra "Finanțe și bănci"
Se admite pentru susținere
Șef catedră, prof. univ., doctor
E. Fuior
"04" 05 2017

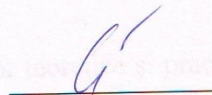
TEZA DE MASTER

la tema: **GESTIUNEA RISCURILOR ASOCIATE
ACTIVITĂȚII BANCARE CU CARDURI ȘI
BANI ELECTRONICI**

Efectuată de masteranda Stratu Mariana
Facultății Contabilitate și Informatică Economică
Specializării Administrarea financiar-bancară
Grupa 4AFB – 1521m


(semnătura)

Conducător științific
E. Fuior, prof. univ., doctor.
/ N.P., titlul științific /


(semnătura)

CHIȘINĂU 2017

CUPRINS

ADNOTARE.....	3
INTRODUCERE.....	5
I. ABORDĂRI CONCEPTUALE PRIVIND CARDURILE BANCARE ȘI BANII ELECTRONICI CA MIJLOC DE PLATĂ MODERN ȘI COMOD	
1.1.Noțiunea, esența, particularitățile, caracteristica monedei și banilor electronici.....	8
1.2.Tipuri de carduri bancare și specificul plăților electronice.....	18
1.3. Instrumente moderne de plată ce asigura rapiditatea și calitatea tranzacțiilor.....	28
II. ANALIZA ACTIVITĂȚII BC VICTORIABANK S.A. CU CARDURI BANCARE ȘI BANII ELECTRONICI	
2.1. Analiza activității economico-financiare a BC Victoriabank S.A.....	43
2.2. Analiza activității băncii comerciale cu carduri bancare	54
III. PERFECȚIONAREA MECANISMULUI DE GESTIUNE A RISCURILOR ASOCIATE ACTIVITĂȚII BANCARE CU CARDURI ȘI BANII ELECTRONICI	
3.1. Metode de minimizare a riscurilor în operațiunile cu carduri bancare și bani electronici.....	60
3.2. Strategii și reglementări în gestiunea riscurilor în activitatea cu carduri bancare în scopul expansiunii plăților electronice.....	65
CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI.....	76
BIBLIOGRAFIE.....	80
ANEXE	

ADNOTARE

la teza pentru obținerea titlului de master cu tema “Gestiunea riscurilor asociate activității bancare cu carduri și bani electronici”

Stratu Mariana

Specializarea Administrarea financiar-bancară

Teza cuprinde adnotare, introducere, trei capitole, concluzii și recomandări, bibliografia din 39 de surse, 7 anexe, 81 de pagini de text de bază, inclusiv 20 figuri, care reflectă activitatea BC ”Victoriabank” S.A.

Cuvinte cheie: banca comercială, moneda, card bancar, bani electronici, sistemul automatizat de plăți, risc bancar, banking electronic, telephone banking, mobile banking

Scopul și obiectivele lucrării: constă în determinarea măsurilor de prevenire a fraudelor cu carduri bancare precum și protejarea clienților existenți și potențiali de riscul fraudării cardului și banilor electronici; studiul evoluției banilor – de la monede la cardurivirtuale; analiza instrumentelor moderne ce asigură rapiditatea și calitatea tranzacțiilor; identificarea principalelor factori care au determinat creșterea numărului de fraude cu carduribancare; stabilirea unor soluții/măsuri de scădere a fraudelor cucarduri; implementarea unor sisteme privind avertizarea clienților și chiar suspendarea anumitor tranzacții care pardubioase; stabilirea unor strategii de recuperare a banilor furați de pecarduri; îmbunătățirea caracteristicilor de securitate ale site-urilorbancare; educarea posesorilor de carduri în ceea ce privește modalitățile de autoprotejare împotriva fraudelor cucarduri.

Semnificația teoretică: Constatările teoretice și concluziile pot forma unele elemente metodologice pentru cercetările științifice de perspectivă. Totodată, teza poate fi propusă ca sursă didactică și bibliografică pentru procesul de instruire în instituțiile de învățământ superior de profil economic.

Valoarea aplicativă a lucrării constă în identificarea principalelor caracteristici și tendințe în dezvoltarea tranzacțiilor cu carduri bancare, bani electronici și dezvoltarea serviciilor electronice în Republica Moldova, cât și generalizarea reglementărilor în domeniul protecției clienților băncii contra diferitor fraude în sectorul bancar din Republica Moldova.

Rezultatele cercetării pot fi utile în elaborarea și realizarea unor proiecte care au drept scop dezvoltarea și consolidarea pieței bancare în Republica Moldova, anume pentru unele bănci comerciale care-și propun drept scop implementarea unor practici bancare și conținuturi cu influențe directe asupra indicatorilor de performanță.

[Teza completă](#)