

PROIECT DE PRACTICĂ

Practică efectuată în cadrul companiei Mellon România SA

Tema proiectului: Plata cu cardul in Romania

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

Introducere

Înființată în 1994, Mellon este un grup multinațional cu birouri în Europa Centrală și de Sud-Est, Cipru, Turcia și Algeria. De mai bine de două decenii, suntem primii în domeniul tehnologiei și al externalizării serviciilor.

Funcționăm perfect ca o singură organizație care oferă clienților noștri aceeași calitate a serviciilor. Grupul Mellon păstrează o structură pe bază de matrice care oferă tuturor companiilor din cadrul grupului posibilitatea de a profita de avantajul imbinării centralizate de know-how și abilități specializate.

La Mellon, nu oferim doar soluții și servicii; abordarea noastră holistică furnizează valoare reală și transformă afacerile clienților noștri, îmbunătățindu-le eficiența operațională și impulsionându-le competitivitatea.

Mellon România, filială a Mellon Technologies și membră a Grupului de Companii Mellon, a fost înființată la București în 2001. Compania este recunoscută pe piață pentru rolul său dominant în introducerea și implementarea de noi tehnologii precum și pentru serviciile sale de calitate pentru externalizarea personalului și call center. Încorporând know-how-ul internațional al Grupului în expertiza locală a companiei Mellon România are o poziție unică în asigurarea succesului activitatilor de business.

INFORMAȚII DE CONTACT

Mellon Romania

59-61 Justitiei str., District 4,

Bucharest, Romania 040117

+40 (21) 4088888

+40 (21) 4237752

office.ro@mellongroup.com

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

Cadrul teoretic

În ultimul deceniu, deținerea unui card bancar a devenit o necesitate. Utilizarea unui card bancar pentru a face plăți constante, lunare este o modalitate bună pentru a construi un istoric de credit și stabilizarea unui scor de credit.

Cardurile bancare sunt parte dintr-un sistem de plăți coordonat de instituțiile financiare (spre exemplu, băncile) pentru un client, cu scopul ca acesta să poată accesa fondurile asignate fie contului său bancar, fie limitei de credit admise lui. Acest lucru se poate face prin transferuri electronice (utilizarea POS-urilor – Point of Sale, plăți online), fie prin utilizarea ATM-urilor (engl. Automated Teller Machine).

Există mai multe tipuri de carduri bancare, cum ar fi cardurile de credit și cardurile de debit. În general, plata cu cardul este asociată unui cont (sau mai multor conturi) ce aparțin posesorului cardului. Aceste conturi pot fi de depozit sau de credit.

Utilizarea unui card de credit pentru a extrage bani de la ATM este diferită de tranzacțiile cu POS-ul, fiind asociate cu comisioanele percepute de bancă pentru această operațiune.

Cand vine vorba de aparatul de tip POS, comerciantul calculează suma datorată de către client, indică acea sumă, poate tipări factura aferentă plății. Acesta este punctul în care clientul face o plată către comerciant, în schimbul unor bunuri sau servicii. După ce încasează plata, comerciantul trebuie să ofere bon fiscal clientului său.

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

Cand utilizezi un card de credit pentru achiziții, valoarea datorată este adăugată sumei deja creditate, ratele împărțindu-se apoi în funcție de total. Soldul nu reprezintă doar suma plăților efectuate. Acesta include și dobanda datorată băncii, dar și taxele sau penalizările pe care emitentul cardului de perchepe. Acestea pot include taxe anuale, taxe pentru tranzacții externe, penalizări pentru plata întârziată a ratelor etc. La finalul fiecărei luni, emitentul cardului transmite suma totală datorată, plata minimă necesară a acelei luni și data până la care aceasta poate fi efectuată. Soldul rămas se adaugă apoi la soldul lunii viitoare și continuă să acumuleze dobândă.

Plata cu cardul de debit este un tip de plată care poate fi utilizat în locul plății numerar la achiziție. Este similar cardului de credit, dar spre deosebire de un card de credit, banii sunt transferați imediat din contul deținătorului cardului în momentul fiecărei tranzacții.

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

Partea aplicativă/ Studiul de caz

În România foarte multe afaceri se confruntă cu o problemă majoră de lichiditate din cauza metodei de plată preferată de cetățeni și anume cash. Sectorul cel mai afectat este cel al magazinelor online care de multe ori par suspecte, oamenii nu au încredere să își introducă datele cardului pe orice site, așa că majoritatea alege plata ramburs.

Plata ramburs este un „blestem” pentru afacerile mici deoarece pur și simplu clientul nu își mai ridică comanda, iar magazinul plătește transportul de la depozitul propriu la client și înapoi fără să vândă produsul. Evident că magazinele mari și cu renume nu sunt atât de afectate de fenomen deoarece oamenii vor plăti mai des cu cardul la un comerciant de renume, volumul comenzilor ajută la amortizarea evenimentelor neplăcute și nu în ultimul rând comercianții mari din zona online sunt clienți cheie pentru companiile de curierat cu care au contracte de valori foarte mari și cu beneficii pentru ambele părți.

În schimb, micile magazine online se bucură de o creștere proporțională cu încrederea oamenilor de a folosi cardul în comparație cu magazinele fizice unde comercianții preferă să nu accepte plata cu cardul de frica comisionului perceput de bancă. (1.7% în medie)

În cadrul studiului de caz am să examinez câteva date preluate de pe site-ul BNR urmând să folosesc câteva grafice ajutătoare pentru a concluziona.

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

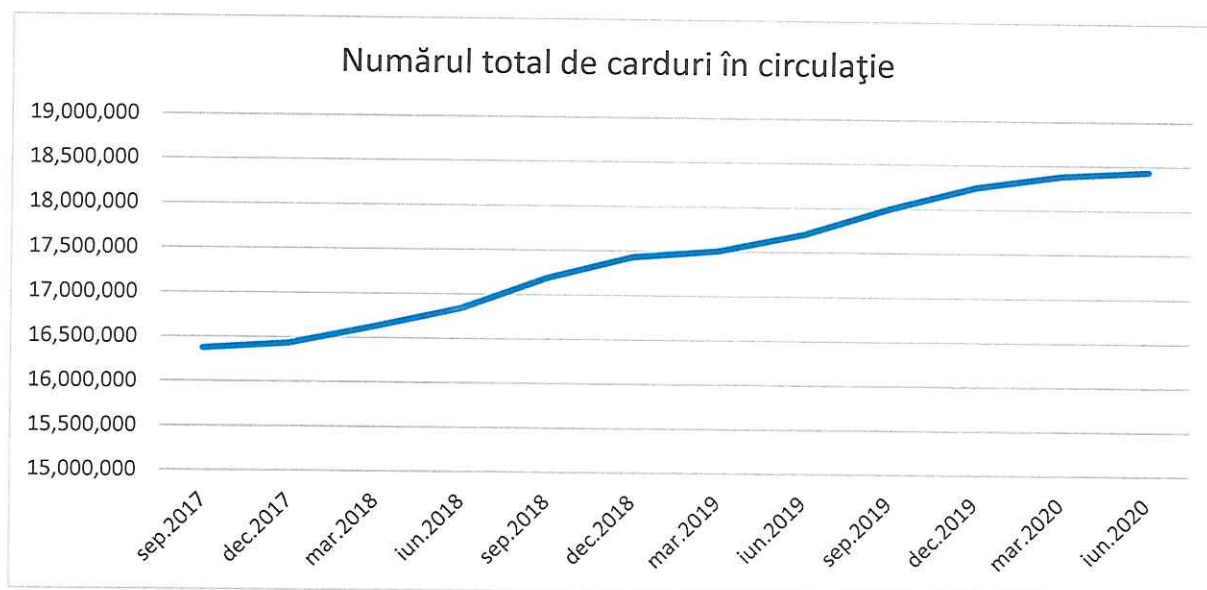
ACADEMIA DE STUDII ECONOMICE DIN BUCUREȘTI
FACULTATEA DE RELAȚII ECONOMICE INTERNAȚIONALE
AN UNIVERSITAR: 2019-2020

Data	carduri în circulație	cu funcție de plată	cu funcție de debit	cu funcție de credit	cu funcție de numerar	carduri active
sep.2017	16,370,390	16,326,725	13,546,365	2,780,360	16,322,266	12,457,470
dec.2017	16,432,225	16,394,538	13,579,290	2,815,248	16,390,110	12,451,513
mar.2018	16,629,306	16,607,659	13,781,944	2,825,715	16,603,516	12,812,615
iun.2018	16,839,509	16,824,810	13,996,676	2,828,134	16,821,009	13,026,203
sep.2018	17,186,875	17,172,618	14,314,301	2,858,317	17,169,173	13,220,002
dec.2018	17,428,773	17,409,861	14,514,555	2,899,258	17,407,734	13,214,205
mar.2019	17,506,627	17,493,365	14,587,730	2,905,635	17,493,107	13,617,677
iun.2019	17,700,483	17,685,213	14,743,310	2,941,903	17,687,993	13,617,924
sep.2019	17,997,498	17,971,360	15,003,080	2,968,280	17,985,221	14,058,011
dec.2019	18,246,752	18,198,377	15,171,196	3,027,181	18,233,982	14,262,698
mar.2020	18,380,934	18,312,854	15,306,547	3,006,307	18,365,601	14,163,211
iun.2020	18,436,032	18,348,831	15,439,175	2,910,162	18,418,873	13,812,436

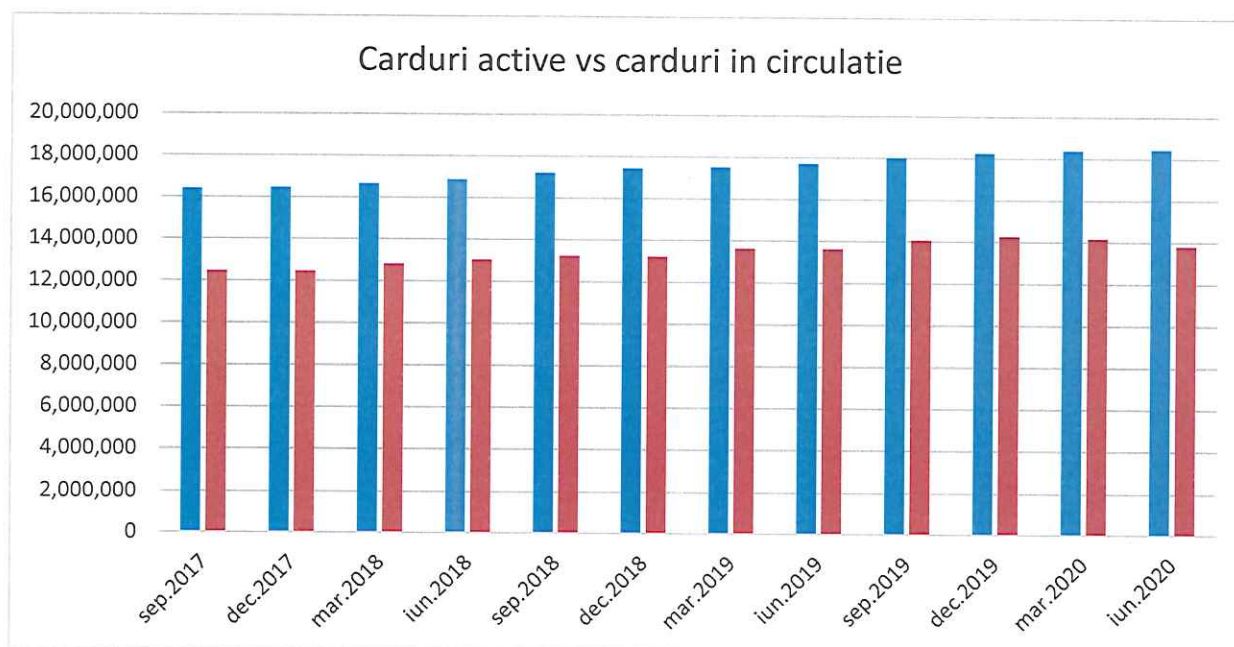
Tabelul de mai sus este realizat de către BNR și arată evoluția numărului cardurilor în ultimii ani.

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE



Graficul de mai sus arata evolutia numarului de carduri in ultimii 3 ani. Acesta infatiseaza in mod clar un trend ascendent cu o crestere modesta dar constanta. Observam ca la inceputul anului 2019 panta graficului a scazut, insa nu a fost vorba de o scadere, ci o crestere mai lenta.

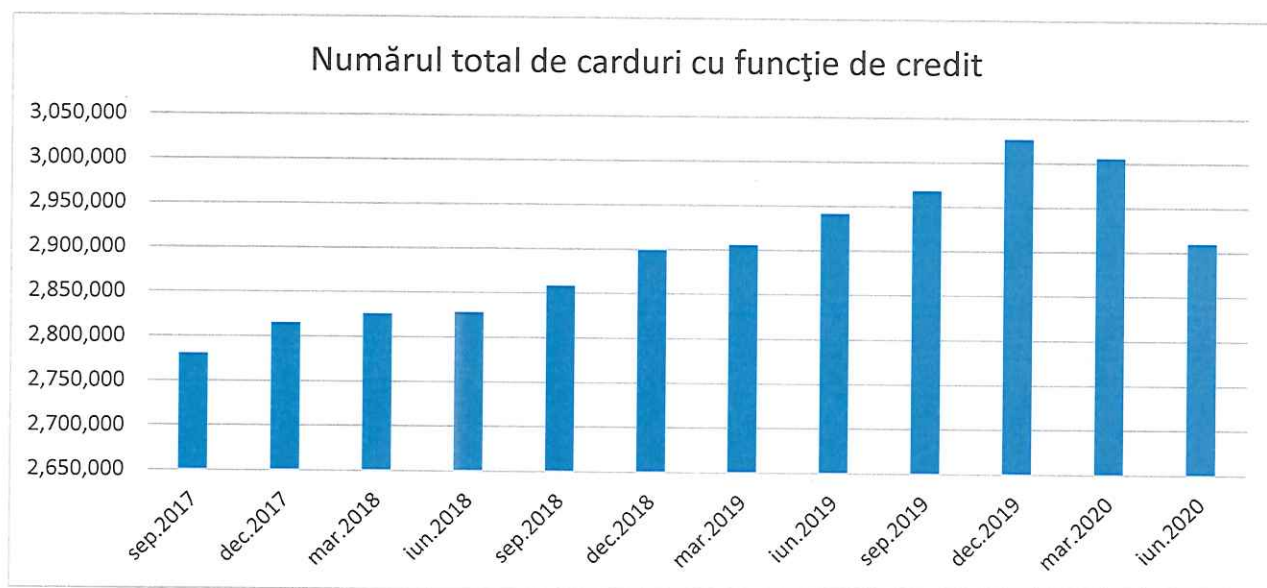


Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

Dupa cum era de asteptat, nu toate cardurile din circulatie sunt si active. Majoritatea dintre noi avem un card care zace intr-un sertar. De ce? Pentru ca bancile se intrec in oferte care mai de care mai avantajoase si majoritatea dintre noi ne-am gasit in situatia de a plati pentru un serviciu pe care mai apoi l-am folosit pe gratis de la un concurent.

Conform graficului, in ultimii ani aproximativ 18% din cardurile create la diversi emitenti au fost abandonate, iar de la inceputul perioadei studiate au fost emise aproximativ 2 milioane de carduri si au fost abandonate in jur de 1.3 milioane.

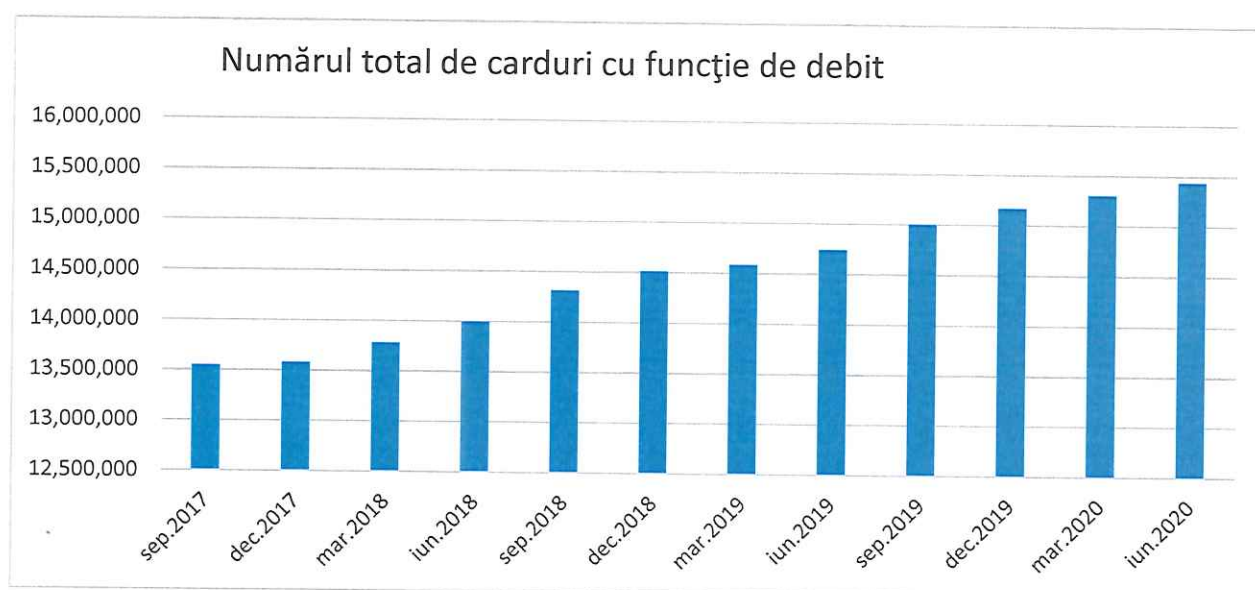


Poate ca ma voi indeparta de la tema lucrarii, dar trebuie sa admit ca acesta este graficul meu preferat. Desi numerele nu mai sunt atat de spectaculoase observam cateva tendinte foarte interesante. Putem distinge o crestere in scara, semestre cu cresteri probabil din cauza promotiilor

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

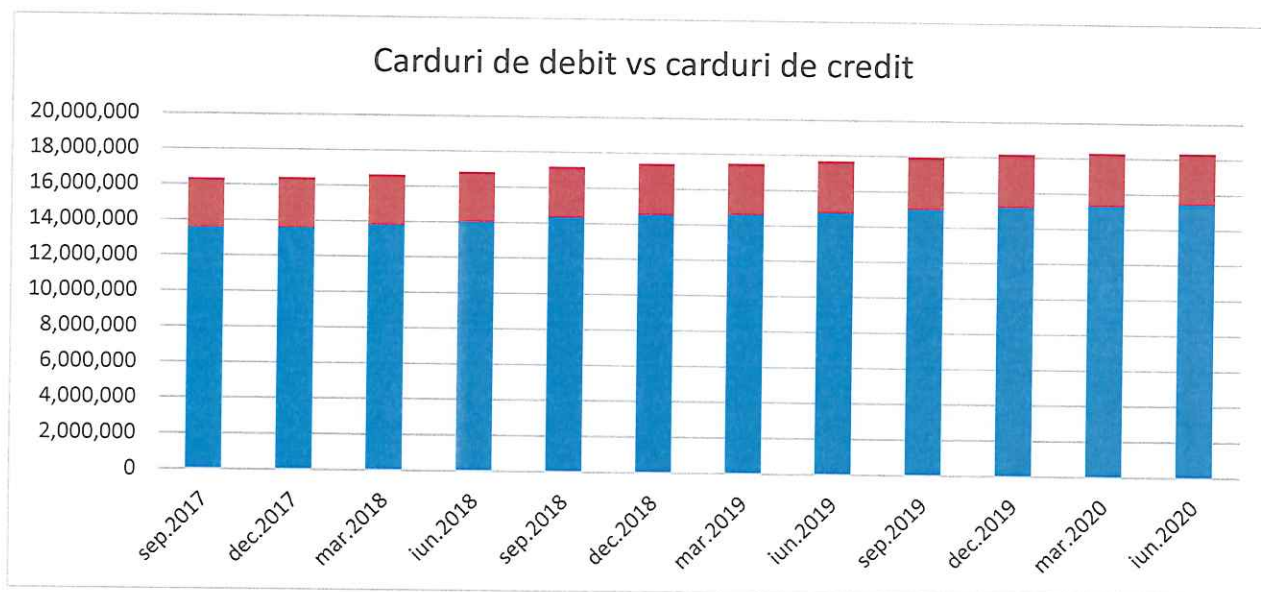
oferite de banci, urmate de semestre de stagnare în care probabil condițiile au fost ușor schimbate în scopul asigurării stabilității și lichidității instituțiilor. În schimb, sunt entuziasmat să vadă ultima parte a graficului, de unde înțeleg că nivelul educației financiare din România crește încet, dar sigur. În decembrie toată lumea era optimistă, iar în primele luni ale anului a apărut panică. Contrar așteptărilor, foarte mulți au ales să-și achite cardurile de credit astfel în iunie 2020 numărul lor este similar cu cel de acum un an și jumătate.



Cât despre cardurile de debit, observăm încă o creștere „în scări” pentru ultimii ani, însă nu există o scădere în 2020. Trebuie să observăm că cererea a fost diminuată, deși creșterea rămâne constantă.

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE



Putem observa preferința romanilor pentru cardurile de debit în detrimentul celor de credit. Pe parcursul perioadei studiate procentul cardurilor de debit din numărul total de unități a oscilat între 86% și 88%.

Concluzii

Concluziile acestui mic studiu de caz nu sunt foarte stufoase și nu se poate spune că reflectă realitatea deoarece perioada studiată a fost foarte scurtă.

Numărul cardurilor în circulație crește de la an la an, în ultimul an s-a înregistrat o scădere a numărului cardurilor de credit, există un procent semnificativ de carduri abandonate, iar cardurile de debit sunt din ce în ce mai folosite de toată lumea.

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE

Bibliografie

<https://www.mellon.ro/en/>

<https://www.bnro.ro/StatisticsReportHTML.aspx?icid=800&table=1387&column=20271,20272,20273,20274,20275,20276,20283,20285,20295,20297,3484,3485,3486,3487,3488,3489,3494,3496,3506,3508>

<https://www.bnr.ro/Indicatori-plati-5291-Mobile.aspx>

<https://academic.oup.com/jcr/article-abstract/6/1/58/1799568>

Semnătură student _____

Semnătură tutor de practică _____

Semnătură cadru didactic supervisor _____

Nume și prenume student: SCARLAT TIBERIU-MIHAIL

Programul de licență/ masterat: RELATII ECONOMICE INTERNATIONALE