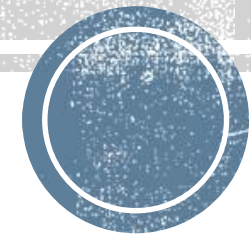


ЕЛЕКТРОННИЙ БАНКІВСЬКИЙ МАРКЕТИНГ



ОСНОВНІ ЗАВДАННЯ ТА ЦІЛІ:

- висвітлено аспекти організації електронного банківського маркетингу як інноваційного підходу до організації банківського бізнесу в сучасних умовах;
- аргументація основних аспектів розвитку та становлення банків, як фінансових інститутів;
- концептуалізовані основні електронні банківські послуги та витoki розвитку, що забезпечує можливість аргументації їх видів, видів та базових функцій;
- аргументовані основні стратегії банківського маркетингу, основні електронні платіжні системи та грошові перекази;
- констатовані тенденції розвитку електронного банкінгу та послуг в світі: виділені переваги та недоліки;

Отримані науково-методичні аспекти можуть бути практично застосовані як:

- інструменти аргументації основних банківських електронних послуг та їх імплементація в маркетинг;
- аналіз, оцінка та вибір інноваційних інструментів для розробки стратегії організації у сфері електронного банківського маркетингу.



ЗМІСТ

РОЗДІЛ 1. БАНКІВСЬКІ СИСТЕМИ І ТИПИ БАНКІВ

РОЗДІЛ 2. ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

РОЗДІЛ 3. РИНКИ ЕЛЕКТРОННОГО БАНКІНГУ

РОЗДІЛ 4. ЯКІСТЬ ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

РОЗДІЛ 5. ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ СИСТЕМИ ТА ЇХ ЗАСОБИ

**РОЗДІЛ 6. ЕЛЕКТРОННІ ТА ВІРТУАЛЬНІ ГРОШІ ТА СПОСОБИ
ОПЛАТИ НИМИ**

РОЗДІЛ 7. ЕЛЕКТРОННІ КЛІРИНГОВІ І ПЛАТЕЖНІ СИСТЕМИ

РОЗДІЛ 8. НАДАННЯ ПОСЛУГ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ

**РОЗДІЛ 9. ТЕНДЕНЦІЇ У РОЗВИТОК ЕЛЕКТРОННИХ
БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ**

**РОЗДІЛ 10. РЕАЛЬНІСТЬ ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ
ПОСЛУГ В ЙОРДАНІЇ**

1. БАНКІВСЬКІ СИСТЕМИ І ТИПИ БАНКІВ

Етапи розвитку банківської справи

Етапи розвитку банківської справи

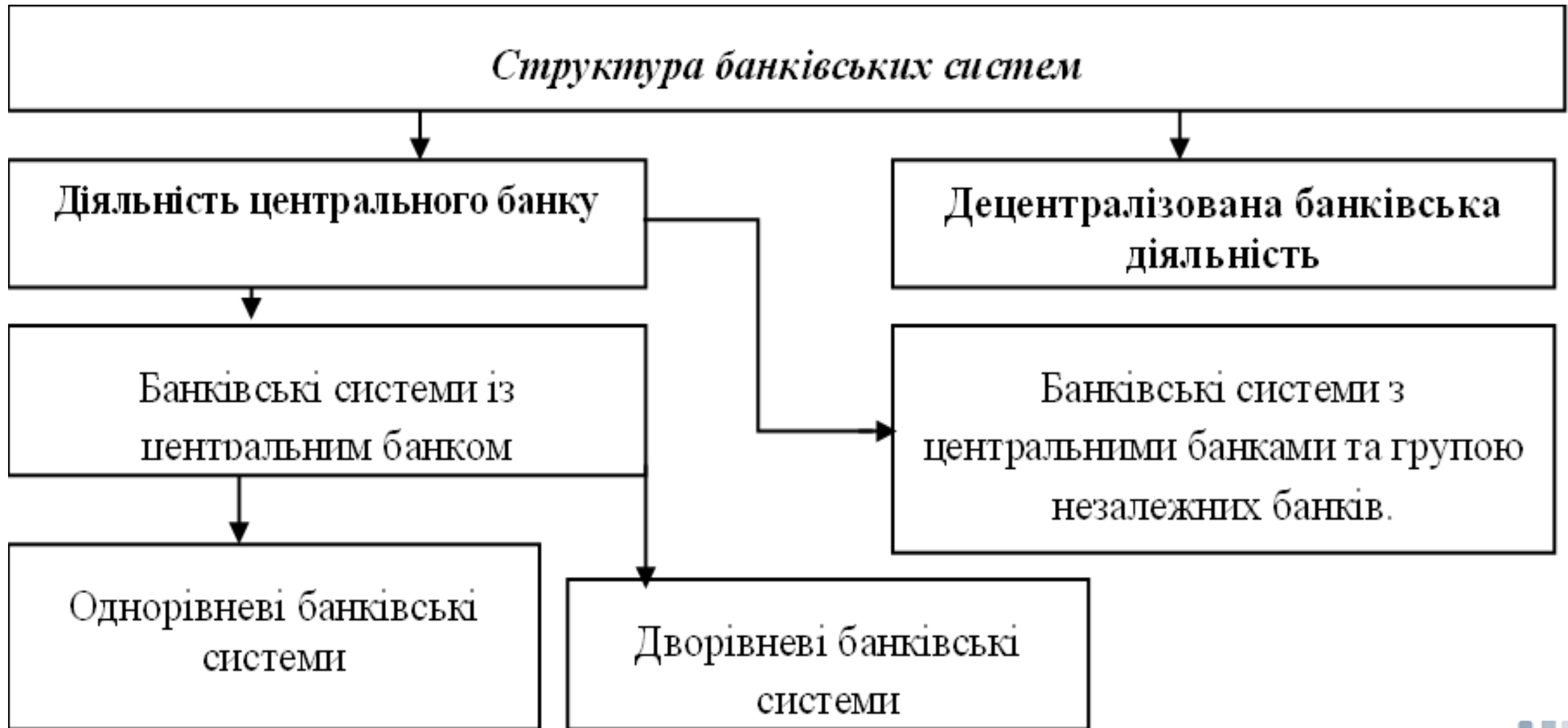
Перший етап
Від античності
до заснування
Банку Венеції.

Другий етап
З 1156 до
заснування
Банку Англії в
1694 році.

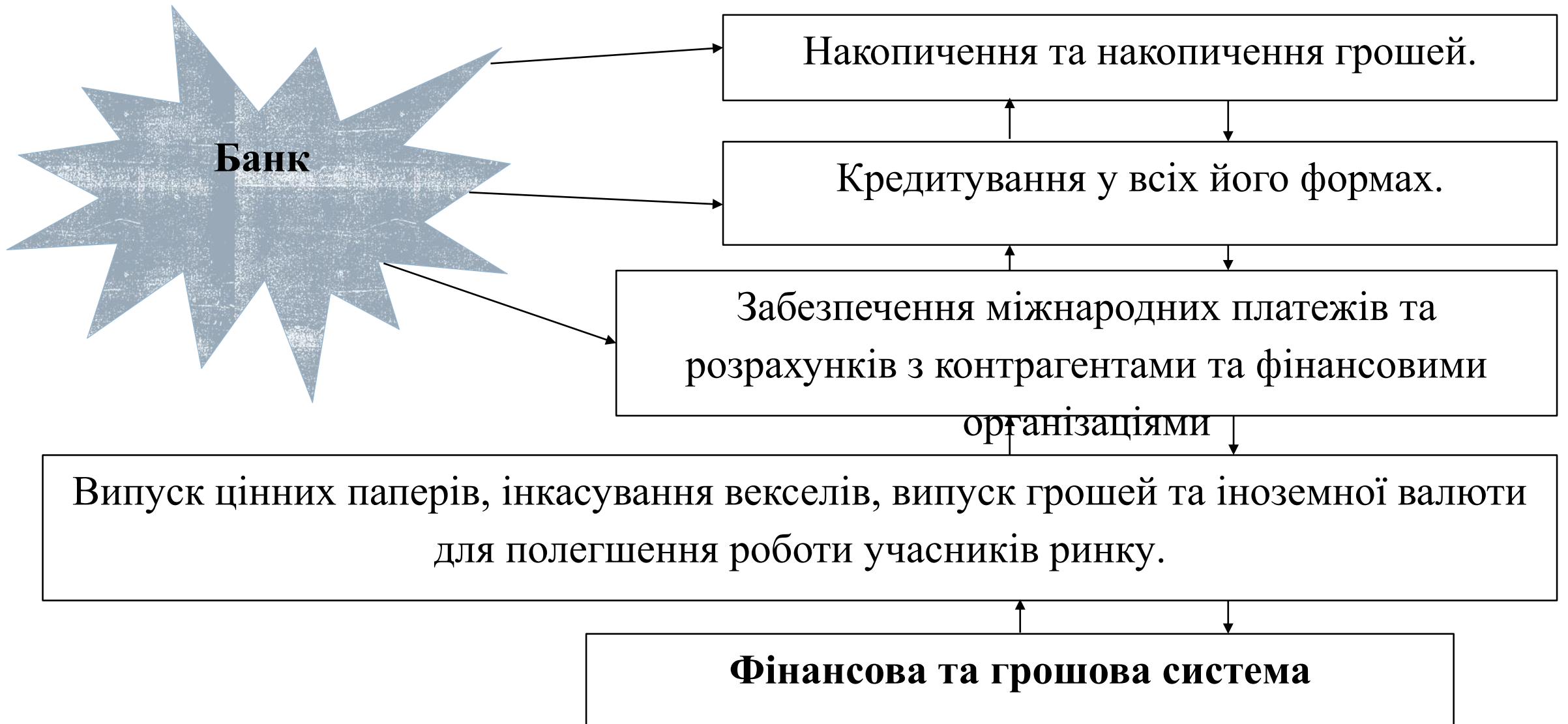
Третій етап
З 1694 до кінця
XVIII ст.

Четвертий етап
початок 1990
років і до
сьогодні

СТРУКТУРА БАНКІВСЬКИХ СИСТЕМ У СВІТІ



ЕЛЕМЕНТИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ ТА ЇЇ ВЗАЄМОЗВ'ЯЗОК ІЗ ФІНАНСОВОЮ СИСТЕМОЮ



ОСНОВНІ ОЗНАКИ БАНКІВ ЯК ФІНАНСОВИХ ПОСЕРЕДНИКІВ

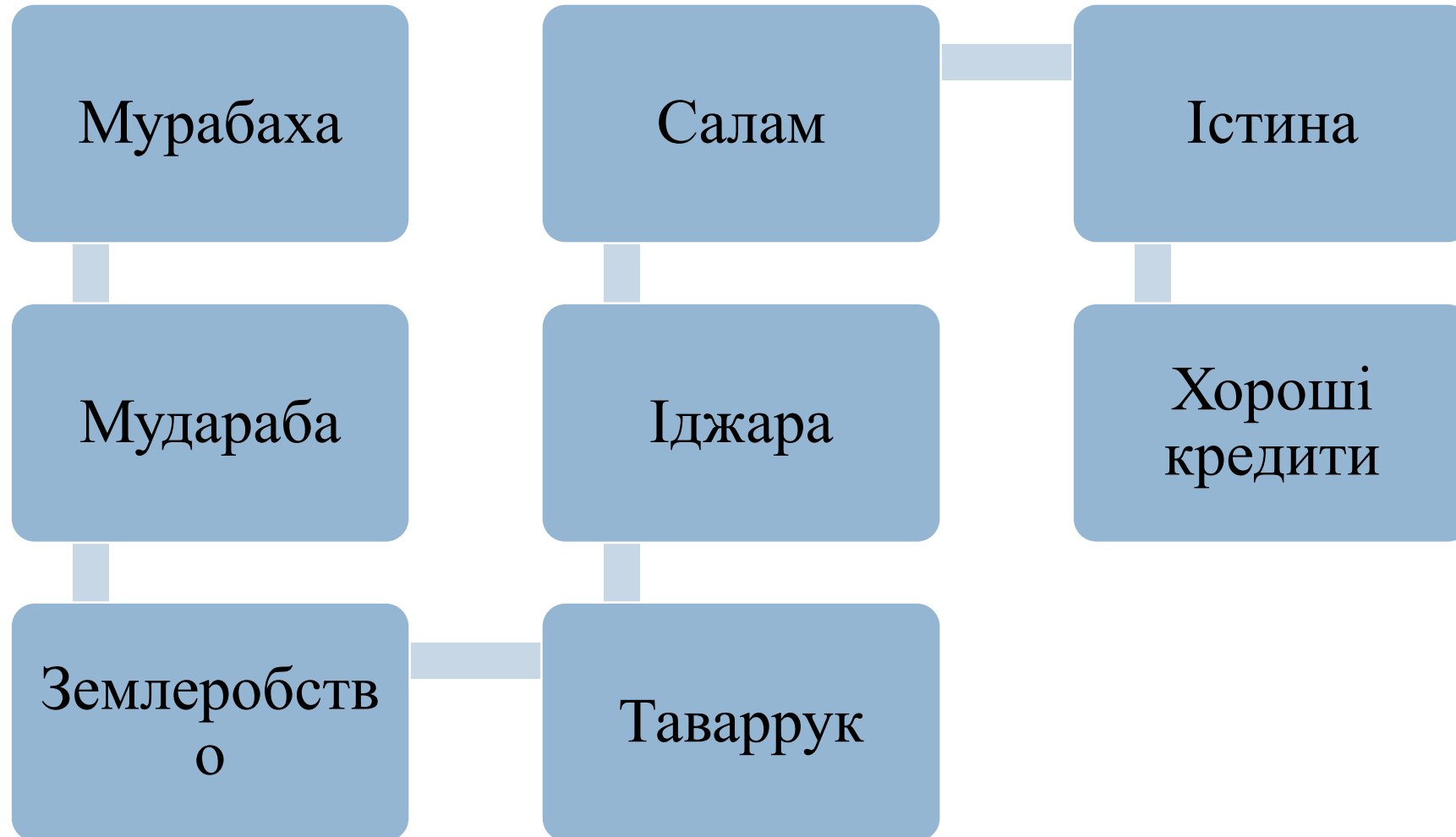
Ознака	Особливості та характеристика
Обмін борговими зобов'язаннями	Банки випускають власні боргові зобов'язання, а мобілізовані на цій основі кошти розміщують від свого імені в боргові зобов'язання, випущені іншими емітентами.
Формування власних зобов'язань з урахуванням вкладів	Банки формують власні зобов'язання на основі високоліквідних та фіксованих за сумами вкладів. Виступаючи як фінансового посередника, банки приймають він безумовні зобов'язання з фіксованою сумою боргу перед юридичними і фізичними лицами.
Депозитний фінансові посередники	Банки формують кредитні ресурси головним чином за рахунок позикових коштів, що робить їх залежним від зовнішніх та внутрішніх факторів та викликає необхідність особливої системи нагляду за банківською діяльністю з боку центрального банку та інших органів.
Забезпечення функціонування платіжної системи	Банки мають право відкривати та обслуговувати розрахункові, поточні, валютні та інші рахунки, емітувати безготівкові платіжні кошти та на цій основі забезпечувати функціонування платіжної системи.



ІНВЕСТИЦІЙНІ СТАНДАРТИ В ІСЛАМІ:



НАПРЯМИ ІНВЕСТИЦІЙ В ІСЛАМІ (ІСЛАМСЬКІ ФІНАНСИ):



2. ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

ЧИННИКИ, ЩО ВПЛИВАЮТЬ НА ЕЛЕКТРОННИЙ БАНКІНГ



- Пропозиція послуги: спосіб надання послуги.
- Досвід користувача: безпосередній досвід користувача при використанні послуги.
- Результати обслуговування: переваги та результати обслуговування користувача.
- Цінність: вигода, яку користувач сприймає від послуги порівняно з вартістю послуги.

Електронні банківські послуги - це процес пропозиції та надання послуг, які дають клієнтам можливість отримувати доступ до рахунків та виконувати різні операції та інші послуги без необхідності звертатися до банку, оскільки він покладається на інформаційні технології.

ЕТАПИ ВИКОРИСТАННЯ ТЕХНОЛОГІЇ В ЕЛЕКТРОННОМУ БАНКІНГУ

1. Початкова стадія
2. Етап технологічної обізнаності.
3. Етап впровадження комунікацій та негайного обслуговування клієнтів.
4. Етап контролю та моніторингу витрат.
5. Впровадження технології потреб банківського сектора.
6. Етап розгляду технологій у діяльності банків.

Вид електронних банківських послуг	Переваги використання	Недоліки використання
Телефонний банкінг	Висока мобільність, швидкість та низькі витрати на проведення операцій.	Відсутність можливостей, незручність у використанні та неможливість передати документи до банку.
Банківський комп'ютер Банк – Клієнт.	Високий рівень захисту та можливість обміну документами.	Дорого і вимагає встановлення програмного забезпечення з низьким трафіком.
Відеобанкінг.	Велика зручність при прямому спілкуванні, оскільки поєднує всі можливості електронного банківського обслуговування.	Високі витрати на виробництво та впровадження та низький рівень секретності.
Електронних банківських послуг	Легкість пересування, низькі витрати, зручність, можливість обміну документами та широкий та різноманітний вибір інформації.	Недостатній захист каналів від несанкціонованого піратства та необхідність наявності комп'ютера та телефонної лінії одночасно.

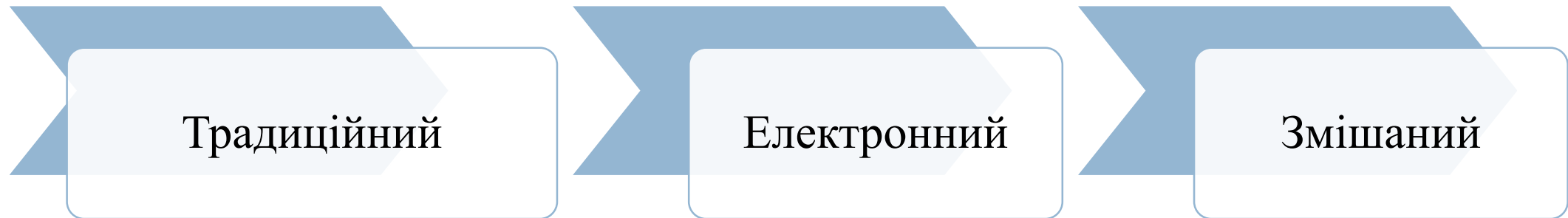
ВИДИ ОСНОВНОЇ ТА ДОДАТКОВОЇ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Номер	Основний вид діяльності	Додатковий вид діяльності
1	Грошові вклади: кредити, валюти та акції	Діяльність із залучення коштів: депозити, міжбанківські кредити та випуск цінних паперів.
2	Відкриття та ведення банківських рахунків з використанням Інтернету як інструмент для здійснення цього процесу.	Передача залучених коштів від свого імені та власним коштом, використовуючи Інтернет як інструмент здійснення цього процесу.
3	Здійснення безготівкових розрахунків: від імені фізичних та юридичних осіб за своїми рахунками з використанням мережі Інтернет як інструмент даного процесу.	Надання інформаційних та консультаційних послуг, пов'язаних із використанням Інтернету.
4	Купівля та продаж іноземної валюти: безготівковий розрахунок з використанням Інтернету як інструменту здійснення цього процесу	
Додаткові обов'язки кредитної організації		
1	Видача гарантій іншим особам, які забезпечують виконання грошових зобов'язань.	
2	Набуття права вимагати від третіх осіб виконання грошових зобов'язань (факторинг).	
3	Управління грошима та іншим майном за договором з фізичними та юридичними особами (фідуціарні операції).	
4	Проведення комерційних операцій з дорогоцінними металами та камінням відповідно до законодавства та законів.	
5	Діяльність по здачі в оренду приватних будівель або сейфів, що розташовані в них, фізичним та юридичним особам для безпечного зберігання документів і цінностей.	
6	Надання консультаційних та інформаційних послуг.	
7	Кредитної організації забороняється здійснювати виробничу, комерційну та страхову діяльність, за винятком страхування валютного ризику та кредитного ризику.	

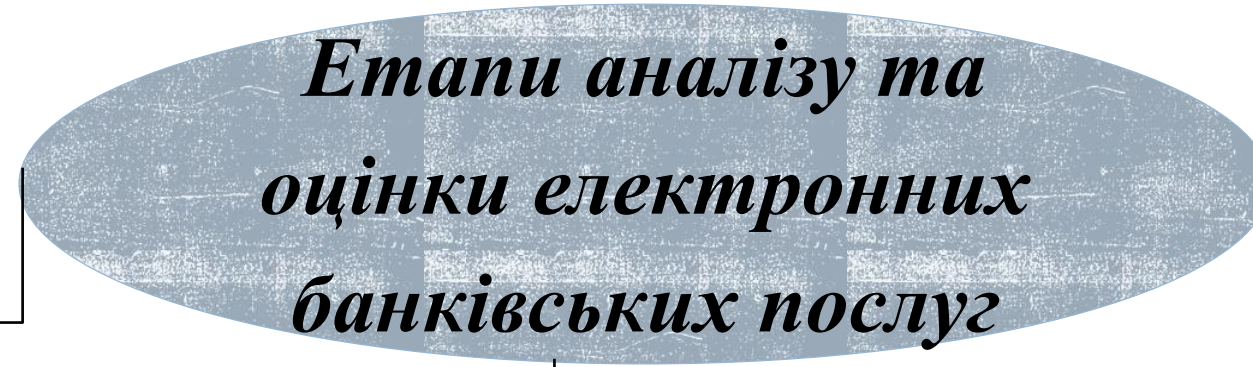
Вакансії в електронному банкінгу	Концепція
Сплатити всі рахунки за зв'язок та комунальні послуги	Електрика, вода, телефон, податки (телекомунікації, Інтернет), інші послуги (ТВ), навчання та подальша освіта... і т.д.
Переказ грошей	Здійснення фінансових переказів в іноземній валюті на будь-який рахунок у будь-якому банку.
Переказати гроші на оплату рахунків за продукцію	Переказуйте гроші на оплату рахунків за товари, у тому числі, придбані через інтернет-магазини.
Обмін валюти	Купівля та продаж іноземної валюти.
Введення/виведення коштів	Поповнити/вивести кошти з карткового рахунку.
Відкривайте різні типи рахунків	Переказати їм гроші (терміново, накопичувально, пенсійно)
Отримати виписку з рахунку	Отримання виписок з рахунку за певний період у різних форматах.
Отримати інформацію про платежі	Отримуйте інформацію про платежі в режимі реального часу.
Отримувати інформацію про скоєні платежі	Отримувати інформацію про здійснені платежі та за необхідності відхиляти неоплачені платежі.
Запити	Чекова книжка, виписка з рахунку, запит другого ПІН-коду та банківської картки.
Інші додаткові послуги	Брокерські послуги (купівля/продаж цінних паперів, формування інвестиційного портфеля, можливість участі у пайових інвестиційних фондах банку та участь у торгівлі на ринку Форекс).

3. ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ РИНКИ

Методи впливу на електронний банкінг



ЕТАПИ АНАЛІЗУ ТА ОЦІНКИ ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ



Перший етап:

Дослідження банківських
послуг на електронному
ринку

Другий етап:

Збирайте та аналізуйте дані
Він включає оцінку даних, що
відносяться до електронного ринку.

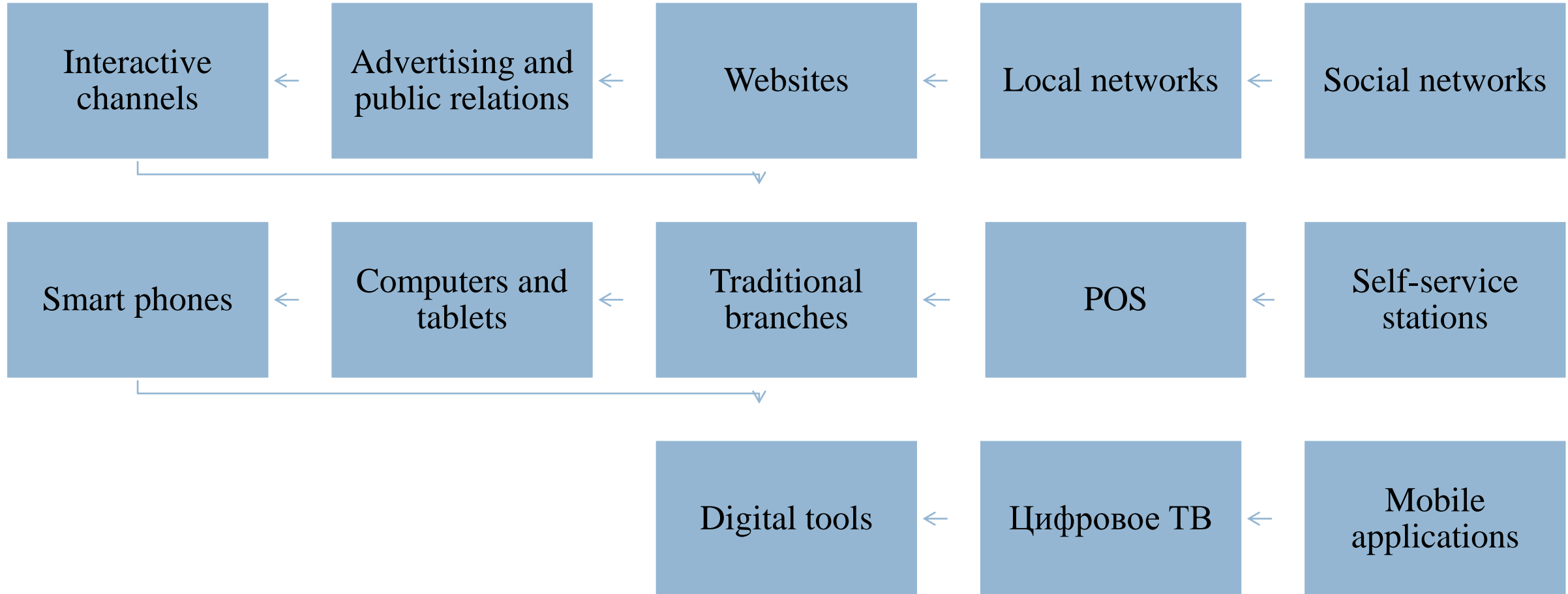
Третій рівень:

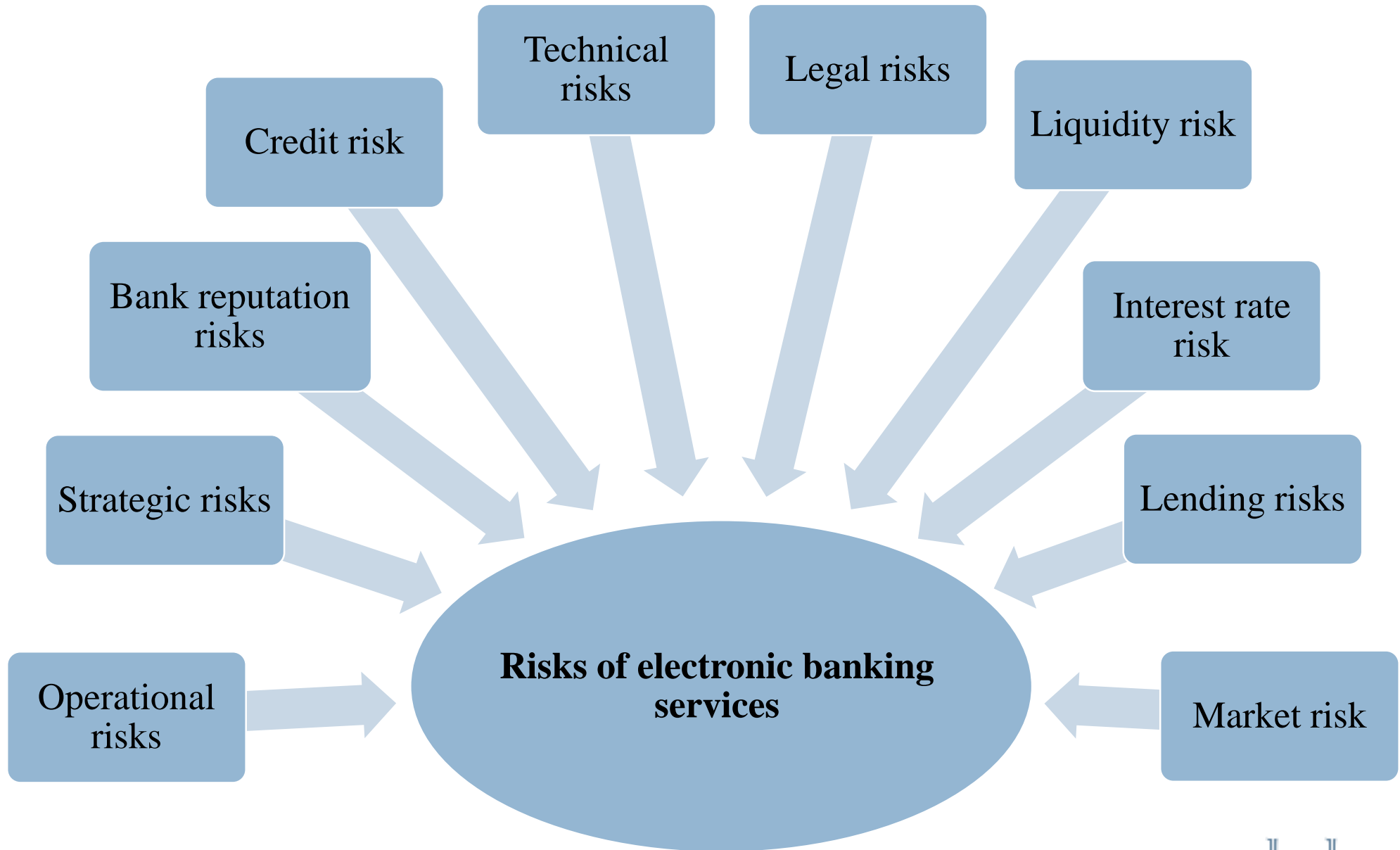
Визначте банки, які
найбільше використовують
електронні послуги

ЗНАЧЕННЯ ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ СЕРЕД ФІЗИЧНИХ ОСІБ ЗА ВІКОВИМИ ГРУПАМИ

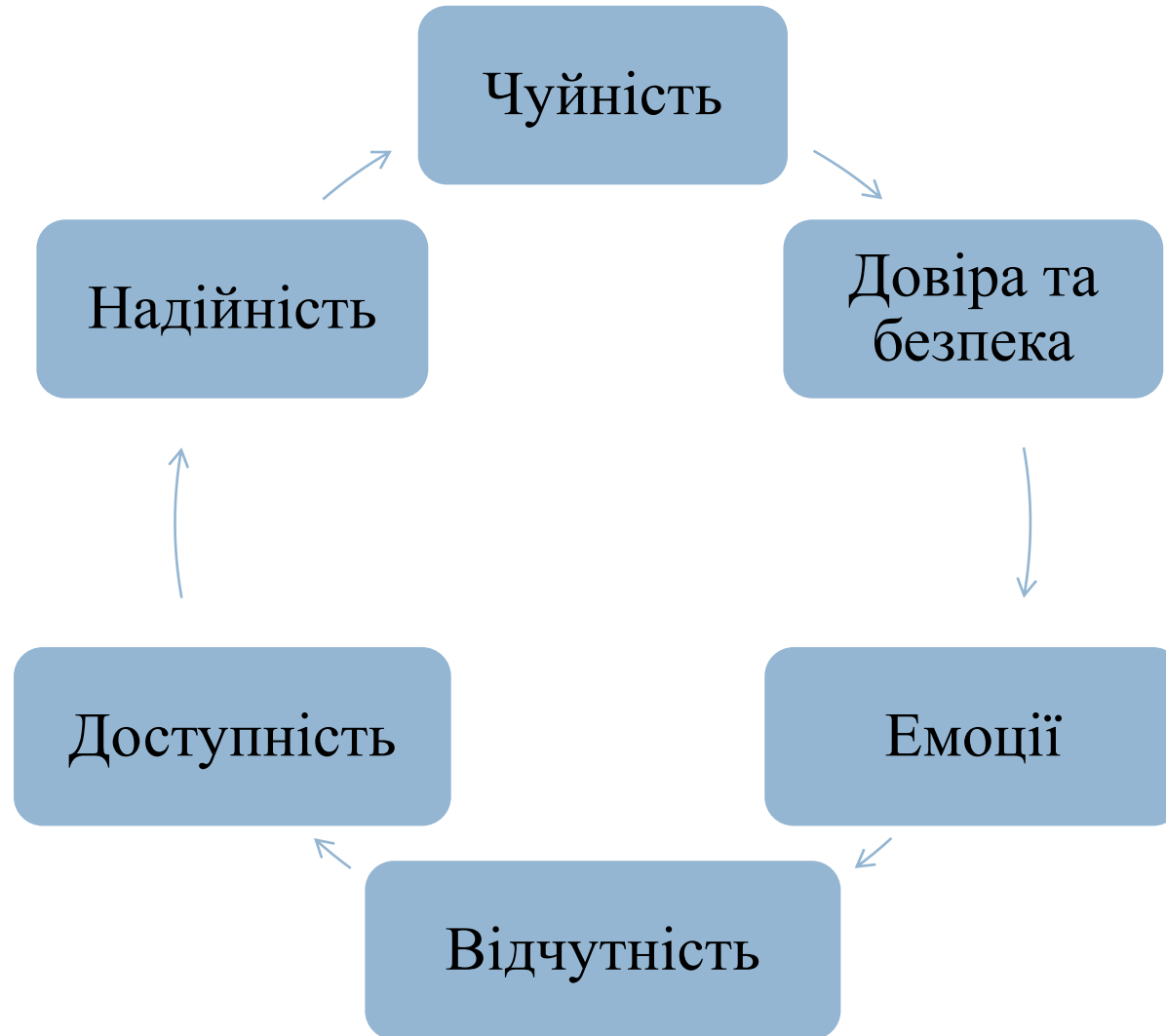
Вікова група	Залученість до загальної кількості користувачів %
Менш ніж 30	21,00%
Від 25 до 50 років	45,00%
Старше 50 років	34,00%

ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ КАНАЛИ У СВІТІ





Аспекти якості банківських послуг



Автор	Стандарти та моделі
Zeithmal et al(2000); Zeithmal et al, (2002)	Шкала SERVEQUAL-E чи QUAL-S-E . Він складається з кількох вимірів: доступність інформації/простість використання/безпека даних/графічний стиль/надійність.
Lociacono et al. (. Lociacono E, Watson RT, Goodhue D (2000)	Масштаб WebQual Він складається з кількох аспектів: відповідність інформації задачі, індивідуальне спілкування, довіра, час відгуку, простота розуміння, простота роботи, візуальна привабливість, інновації, емоційна привабливість та постійний імідж. Повнота/порівняльна перевага в Інтернеті.
Zeithaml et al. (Zeithaml Valarie A, Parasuraman A, Malhotra A (2002)	Масштаб SITEQUAL . Основна увага приділяється таким функціям веб-сайту, як простота використання, естетичний дизайн, безпека та швидкість обробки.
Wolfenbarger et al. (2003)	Масштаб eTailQ . Він складається з елемента і враховує чотири фактори: дизайн сайту, надійність, лояльність, конфіденційність, безпеку та обслуговування клієнтів.
Zeithaml et al. (Zeithaml Valarie A, Parasuraman A, Malhotra A (2005)	Масштаб QUAL RecS-E Він складається з трьох вимірів: Взаємодія/компенсація/комунікація.

ПОВЕДІНКОВІ ДЕТЕРМІНАНТИ КЛІЄНТІВ БАНКУ:

- Очікуванні результати;
- Відповідні обставини;
- Досвід використання технологій;
- Соціальні фактори.

Електронні банківські послуги - це серія електронних каналів для здійснення електронних банківських операцій, що включає процес, що дозволяє споживачеві управляти своїми банківськими операціями в електронному вигляді цілодобово через будь-яку ефективну інформаційну систему і здійснювати будь-які види фінансових операцій на різних рівнях за допомогою використання інформаційних і комунікаційних технологій.

ВИМОГИ ЩОДО ЗМІНИ ПОВЕДІНКИ СПОЖИВАЧІВ ДЛЯ ПОКРАЩЕННЯ БАНКІВСЬКИХ МАРКЕТИНГОВИХ КАМПАНІЙ

Перемістити фокус
просування з власної
реклами банку на
рекламу продуктів

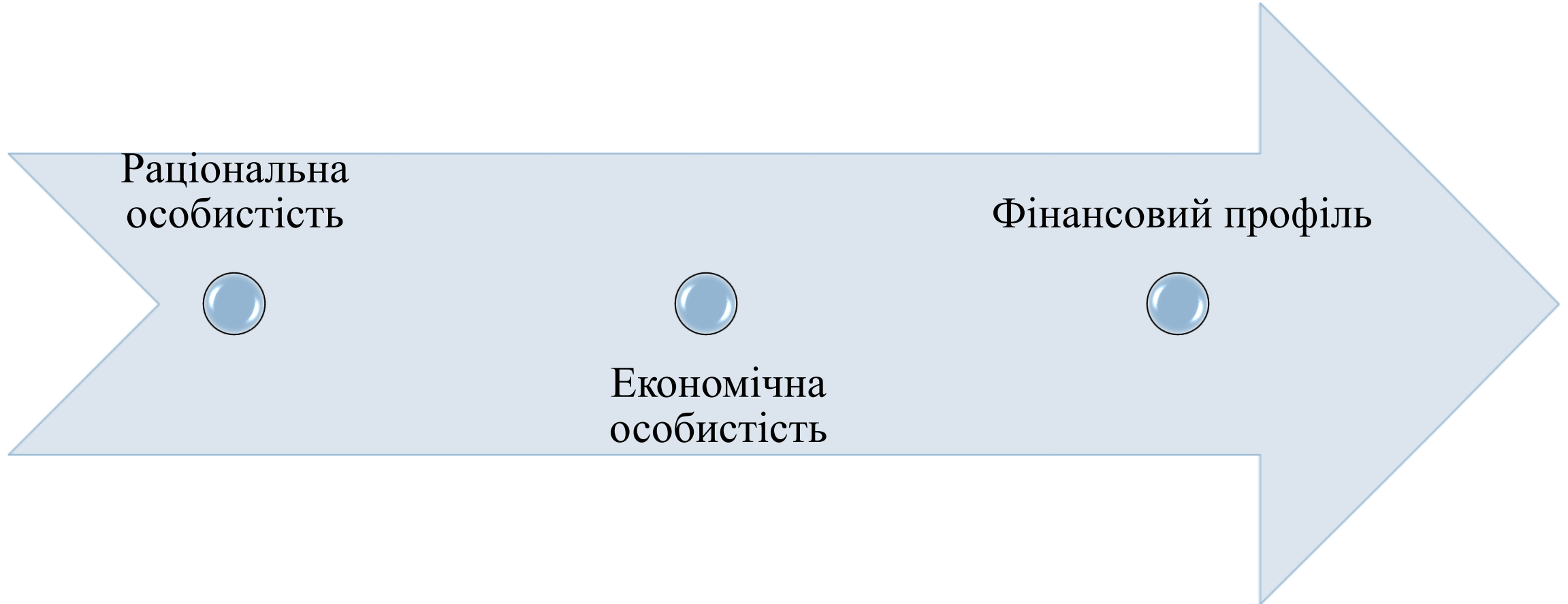


Підвищена увага до
якісних
характеристик
банківських послуг



Фокус на якості
банківських послуг,
головний інструмент
банківської
конкуренції

ЛЮДИНА В ЦИФРОВІЙ ЕКОНОМІЦІ.



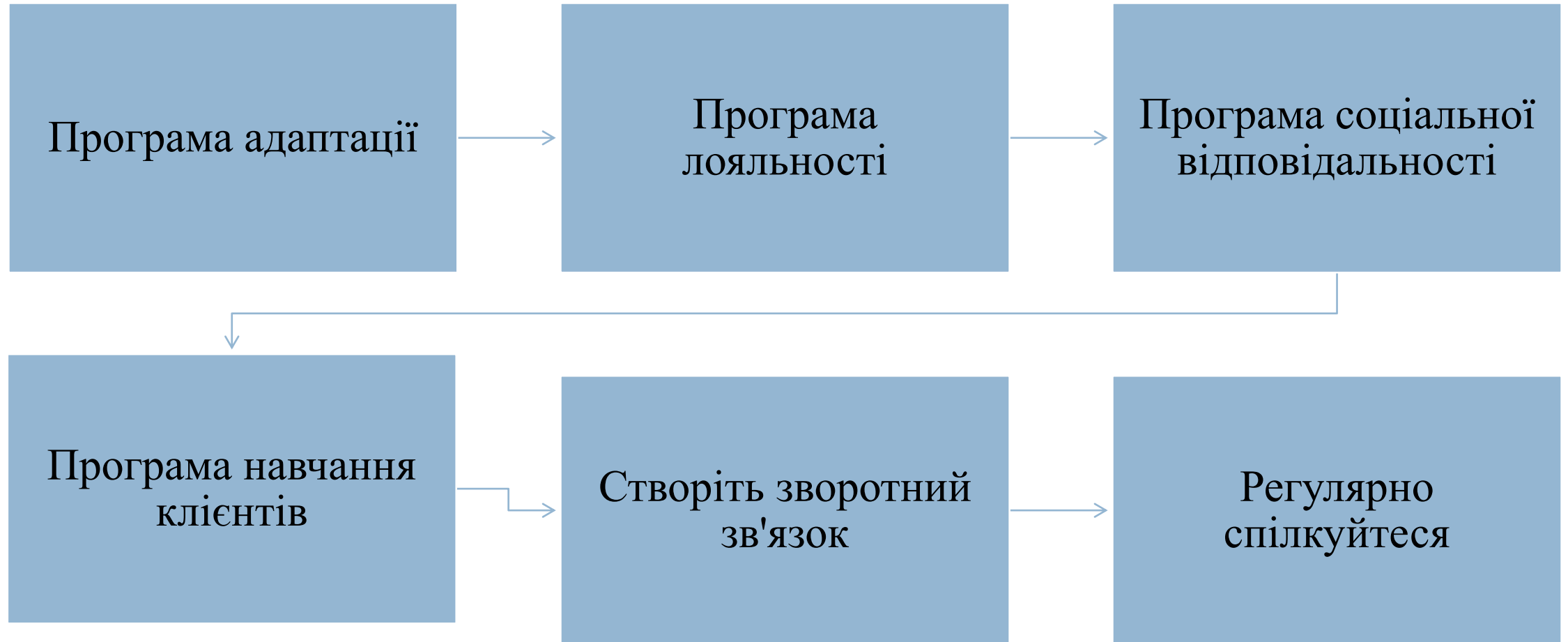
ТРАДИЦІЙНА МОДЕЛЬ СПОЖИВЧОГО ВИБОРУ НА БАНКІВСЬКОМУ РИНКУ



НОВА МОДЕЛЬ СПОЖИВЧОГО ВИБОРУ НА БАНКІВСЬКОМУ РИНКУ



Способи утримання банківських клієнтів:



5. ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ СИСТЕМИ

Форми електронного банкінгу в залежності від використовуваних інструментів:



Функції

Легкість отримання переказу з будь-якого зареєстрованого у ньому відділення банку та переведення його на будь-яку транзакцію.

Легко виводьте, вносите та переказуйте кошти з одного рахунку на інший, забезпечуючи конфіденційність та безпеку для всіх клієнтів.

Легко імпортуйте дані банківських переказів за допомогою програмного забезпечення, яке надається банками.

Можливість здійснювати фінансові перекази з усіх філій та агентів банку з високим ступенем безпеки та надійності. Існує спеціальна система, пов'язана з державними органами та департаментами, що дозволяє здійснювати всі фінансові перекази з високою ефективністю та професіоналізмом.

Швидкість та низька вартість електронних перекладів забезпечують задоволеність клієнтів, однаковість та зміцнення їхньої довіри при спілкуванні з продавцем чи організацією.



Ключові переваги:

1. Можливість стежити за статусом переказу через сайт.
2. Послуга надається цілодобово через деякі філії.
3. Коли переказ буде виплачено одержувачем, відправник буде повідомлено коротким повідомленням на мобільний телефон.
4. Вхідні перекази виплачуються та приймаються у доларах США або місцевій валюті.
5. Банківські перекази вирушають у погодженій валюті.
6. Для отримання переказів банківський рахунок не потрібен.

- **SWIFT:** некомерційний кооператив, що належить фінансовим організаціям-членам з офісами по всьому світу, заснований у Брюсселі у 1973 році для створення загальних процесів та стандартів фінансових транзакцій. Система SWIFT є глобальною центральною системою для здійснення фінансових переказів, якими обмінюються в електронному вигляді між банками по всьому світу, оскільки вона приймає міжнародні стандарти, оскільки спеціальний код для кожного банку називається кодом SWIFT.
- **Система SWIFT:** це міжнародна мережа між банками для зберігання та передачі фінансової інформації. Дані передаються через мережу у вигляді структурованих повідомлень, кожне з яких призначене для виконання конкретної фінансової транзакції, яка має бути доставлена. прийом та обробка повідомлень.
- **SWIFT-код:** Це є постійний ідентифікаційний код банку. Кожен банк має власний SWIFT-код і відрізняється від будь-якого іншого банку. Кожна філія банку має свій власний SWIFT-код, який використовується для міжнародних переказів між банками чи навіть усередині країни. листування між банками.

СТРУКТУРА SWIFT-КОДУ

AAAABBCCDDD



AAAA	Він вказує код банку і складається лише з літер.
BB	Належить до коду країни, який також складається з літер.
CC	Вкажіть код сайту, який складається з літер та цифр
DDD	Він відноситься до відділення банку і тому не існує в основному відділенні, або йому може бути наданий код, який також може складатися з букв і цифр XXX.

Основні переваги використання системи SWIFT серед міжнародних банків

Підвищення ефективності банків за рахунок використання стандартизації та сучасних методів передачі інформації.

Забезпечити надійність надсилання повідомлень (шифрування та спеціальні процедури відправлення та отримання).

Прямий доступ банків-учасників SWIFT до їхніх кореспондентів та філій по всьому світу за 20 хвилин та терміново за 5 хвилин.

Використання уніфікованих комунікацій допомагає усунути мовні бар'єри та зменшити відмінності у практиці проведення міжнародних банківських операцій.

Забезпечення безпеки передачі даних та захист її від шахрайства, втрати інформації, залишення без відповіді платіжних доручень та фінансових повідомлень.

Верхньої межі суми переказу немає.

Здійснення переказів у всіх основних іноземних валютах.

Гарантовано та безпечно завдяки прийняттю стандартів SWIFT CODE.

ПЕРЕВАГИ РОБОТИ У МЕРЕЖІ SWIFT:

- 1. Надійність передачі повідомлень:** Особливий спосіб надсилання та отримання повідомлень за рахунок «відмінного» резервування кожного елемента мережі.
- 2. Забезпечення повної безпеки за рахунок багаторівневого комплексу фізичних, технічних та організаційних методів захисту,** що забезпечують повну безпеку та конфіденційність інформації, що передається.
- 3. Зниження експлуатаційних витрат у порівнянні з телефонним зв'язком:** Вартість стандартного повідомлення не залежить від відстані, а висока щільність обміну знижує вартість настільки, що вона нижча за вартість аналогічних телелексних і телелексних передач.

НЕДОЛІКИ СИСТЕМИ SWIFT:

- 1. Висока вартість приєднання:** Витрати банку на приєднання до системи SWIFT становлять 160-200 тисяч доларів США, що створює деякі проблеми для середніх і дрібних банків.
- 2. Сильна залежність** внутрішньої організації від дуже складної технічної системи (ризик збою та інших технічних проблем)
- 3. Обмеження на можливість використання платіжного кредиту** (протягом терміну дії документа), тобто скорочується період між дебетом та кредитом для рахунків, у яких цей період відображено.

6. ЕЛЕКТРОННІ ТА ВІРТУАЛЬНІ ГРОШІ ТА СПОСОБИ ОПЛАТИ НИМИ

Електронні гроші - це нематеріальна валюта, що має грошову вартість і зберігається в електронному вигляді на веб-сайтах, в електронних системах або приватних цифрових базах даних. Це визначення суперечить концепції традиційної матеріальної валюти, оскільки цінність грошей чи електронної валюти залежить від паперової валюти. і можна легко конвертувати дві валюти, а електронні гроші називаються грошима або цифровою валютою.

ВИЗНАЧЕННЯ КЛЮЧОВИХ ЕЛЕМЕНТІВ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ

Грошова вартість	Включає грошові одиниці, що мають фінансову цінність (наприклад: купюра 100 дол. США)
Зберігається за допомогою електронних засобів	Готівкова вартість нараховується в електронному вигляді на банківську картку або жорсткий диск персонального комп'ютера. Цей елемент відрізняє електронні гроші від легальних та кредитних грошей, які являють собою карбовані або надруковані грошові одиниці, авансові та придбані в організацій, що їх випустили. Тому вони називаються передоплаченими картками.
Прив'язаний до банківського рахунку	Важливість цього елемента стає зрозумілою при розмежуванні електронних грошей та електронних засобів платежу, оскільки останні являють собою електронні картки, прив'язані до банківських рахунків клієнтів, які володіють цими картками, і дозволяють їм здійснювати платежі для оплати придбаних продуктів в обмін на комісію, що виплачується банку, що надає цю послугу.
Широко розповсюджений	Використання електронних грошей не обмежується певною категорією фізичних осіб протягом певного періоду часу або в межах певної регіональної території. Для того, щоб вони стали грошима, вони повинні завоювати довіру окремих осіб та бути прийнятими ними дійсним інструментом для оплати та засобу обміну.
Спосіб оплати	Ці гроші мають бути дійсними для виконання таких зобов'язань, як купівля продуктів.

Переваги електронних грошей	Функції
Інтеграція та поділ	Використання електронних грошей дозволяє уникнути повернення балансу.
Бюджетний	Немає необхідності карбувати монети, випускати банкноти, витратитися на фарбу, папір, метал тощо.
Високий рівень портативності	На відміну від грошових скриньок, кількість електронних грошей не пов'язана з їхньою вагою чи розміром.
Простота процесу розрахунку	Перераховувати електронні гроші немає потреби і цей процес здійснюється автоматично за допомогою платіжного інструменту.
Простота	Простота організації фізичної безпеки електронних способів оплати.
Зниження впливу людського фактора	Момент оплати завжди фіксується електронною системою.
Заощаджуйте місце та час	Електронні гроші не потрібно пакувати, транспортувати, перераховувати чи залишати на зберіганні.
Якісна однорідність	Електронні гроші, як банкноти чи монети, неможливо знищити.
Ідеальне збереження	Електронні гроші можуть зберігати свою якість протягом тривалого часу.
Високий рівень безпеки	Електронні гроші захищені від зміни номенклатури, підробки чи крадіжки за допомогою електронних та криптографічних засобів.
Обміняти електронні гроші на готівку просто	Електронні гроші можна списати з банківської картки чи рахунку, а також отримати готівкою, скориставшись послугами компетентних організацій.
Швидкість	Швидкість виконання транзакцій, що відбуваються одразу після подання запиту

Недоліки електронних грошей	Функції
Відсутність стабільного правового регулювання	Багато країн ще не до кінця визначили статус електронних грошей, тому не встановили правові положення, які могли б регулювати процес взаєморозрахунків з використанням електронних платіжних систем.
Конфіденційність та необхідність спеціальних інструментів	Для обміну та зберігання електронних грошей необхідні спеціальні інструменти, проте валюта не позбавлена цього недоліку.
Не визнаючи	Без спеціальних технічних заходів неможливо визначити кількість електронних грошей.
Високий ризик шахрайства	Існує висока ймовірність, що шахраї зможуть отримати доступ до особистої інформації платників.
Низький рівень безпеки	Без необхідних заходів безпеки легко вкрати електронні засоби безпосередньо з рахунку власника.

порівняння	Електронні гроші	Віртуальні гроші
Подання та сутність	Це реальна валюта, яка сплачується в електронному вигляді.	Це валюта, яка має форми валюти, що з відомими законними валютами, і має законного платіжного кошти чи інших активів.
	Централізоване виробництво та контроль, його володіння слідує за володінням звичайними грошима, потім воно замінюється зображенням, що зберігається на електронному носії, а грошова вартість завантажується на електронний носій, такий як картка або електронний гаманець, у додатках для мобільних телефонів.	Вона проводиться за допомогою методів та алгоритмів майнінгу, тобто одного з механізмів, за допомогою якого виробляється та належить зашифрована віртуальна валюта, така як Біткойн.
	Обмін здійснюється через інфраструктуру, що підлягає регулюванню, контролю та нагляду регулюючого органу, а довіреним центральним органом здійснює кліринг та розрахунки між сторонами.	Його інновація підкреслюється використанням нової технології для обміну цифровими активами між сторонами безпосередньо та віддалено, без довіри між двома сторонами та без потреби у посередниках.
Виробництво та власність	Відносини між емітентом електронних грошей та споживачем мають договірний характер, оскільки емітент замінює фізичну валюту електронними грошима, а цикл електронних грошей закінчується, коли емітент виплачує її власникам. Це є для нього зобов'язанням і має бути виконано, сплативши його за запитом	Криптовалюти покладаються на анонімність і відсутність прозорості, оскільки вони є чисто електронними та створюються за допомогою цифрового програмування без будь-якого регулювання чи правового захисту, що їх підтримує.
Нагляд та регулювання	Це поширений засіб обміну і поза межами. Це один із засобів електронних платежів для досягнення різних цілей. Воно діє для виконання зобов'язань та придбання товарів.	Робота з ним поки що обмежена певною групою осіб та організацій і не підходить для виконання всіх зобов'язань, швидше, обмежується придбанням деяких товарів і не завоювала довіри окремих осіб і не прийнята до поведження з ним у багатьох країнах та організаціях.
Відносини з емітентом	Жодна людина не може бачити транзакції, які здійснюються з використанням електронних валют.	Операції з криптовалютою можуть переглядатися будь-яким користувачем, оскільки вони відображаються у загальнодоступних записах.
Загальний доступ	Особиста ідентифікаційна інформація	Для цього не потрібно жодної особистої ідентифікаційної інформації.
Прозорість	Законодавство про електронні валюти законне, але нестабільне.	Немає відображення правового законодавства

- Доступно лише у цифровому середовищі.
- Він використовує однорангову мережу.
- Швидкий розвиток
- Повна безпека та конфіденційність.
- Він ґрунтується на технології блокчейн.
- Для торгівлі вам не потрібні жодні дозволи або ліцензії.
- Щоб використовувати його, не обов'язково знаходитись у певному місці чи країні.
- Можливість приховати дійсну особу користувача.
- Децентралізація та відсутність центральної влади.
- Захист від шахрайства.
- Довговічність та неможливість скасування операцій

Переваги	Ризики
Конфіденційність та конфіденційність: Валюти обмінюються та передаються безпосередньо між користувачами (peer-to-peer) без допомоги посередника, що підвищує конфіденційність транзакцій, що не підлягають банківському контролю.	Сприяння фінансуванню незаконних операцій. Хоча таємність та конфіденційність є перевагами, вони також полегшують фінансування сумнівних та незаконних операцій. Специфіка цієї валюти зробила її мішенню для відмивання грошей, продажу крадених та заборонених товарів, а також фінансування терористичних угруповань.
Прозорість транзакцій: Усі транзакції продажів є публічними та відомі всім користувачам без знання особистості продавців, але з повним знанням блокування транзакцій та часу їх завершення.	Кібератаки. Поширення та торгівля віртуальними валютами недержавними суб'єктами, такими як терористичні організації, повстанські групи, банди наркоторговців та інші злочинні організації, роблять валюту вразливою для кібератак, які націлені на цифрові валюти та мережі майнінгу та атакують їх, а також ці атаки здійснюються. Здатність створювати гідні довіри і надійні віртуальні валюти може протистояти багатьом потенційним загрозам атак, особливо коли вони створюються недержавними суб'єктами, які часто не мають достатніх технологічних розробок.
Універсальність валюти: Ця валюта характеризується тим, що вона не схильна до географічних кордонів, так як її можна перевести в будь-яку точку світу в будь-який час.	<p>Низька надійність. Цим валютам не вистачає надійності, оскільки довіра користувачів до нових валют, як правило, низька, і користувачам потрібен час, щоб звикнути до валюти та перевірити стабільність та простоту використання системи.</p> <p>Зниження ролі урядів. Дослідники очікують, що в міру продовження поширення та успіху цієї віртуальної валюти, а також збільшення обсягу електронної комерції та кількості міжнародних транзакцій через Інтернет, це призведе до зниження ролі уряду в сучасній економіці та подальшого ризику для грошово-кредитної та фінансової політики країн.</p> <p>Майнінг грошей: існують технічні проблеми, пов'язані зі складністю видобутку біткойнів для звичайного користувача через складність програм, які забезпечують доступ до них, та складність математичних операцій, необхідних для виконання операцій з видобутку.</p>



РАУРАЛ BANK

- Один з найважливіших, відомих і найбільших електронних платіжних шлюзів у світі, що використовується у більш ніж 20 типах валют у Сполучених Штатах. Це правова система, а це означає, що з того часу держава виступає як її гарант. Можливо є щось краще, але воно є найбільш широко використовуваним і надійним. Маючи тисячі сайтів, організацій та безліч відомих арабських сайтів, цей банк працює з більшістю країн та надає фінансові брокерські послуги, щоб полегшити цей процес. торгувати грошима через Інтернет без необхідності розголошувати особисті фінансові дані.

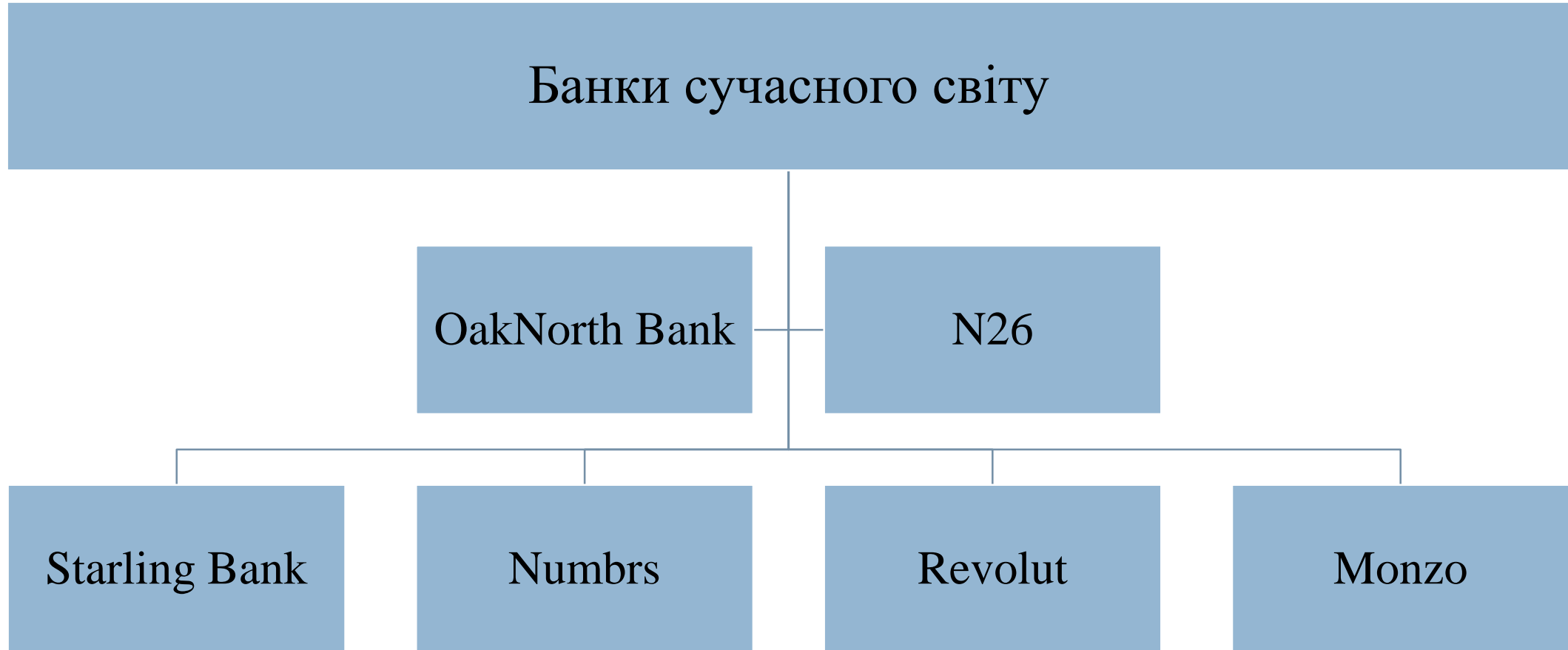
▪ Переваги PayPal Bank:

- Надання всіх зручностей усім клієнтам за допомогою різних послуг, які він надає клієнтам.
- Банк є посередником для всіх фізичних осіб, які купують в Інтернеті з використанням карток MasterCard або Visa.
- Однією з найважливіших особливостей операцій купівлі-продажу є відсутність ризику шахрайства.
- Висока популярність та широке поширення по всьому світу.
- Можливість використання валют, відмінних від долара.
- Високий ступінь безпеки, захисту та впевненості.

▪ Недоліки PayPal:

- Безліч ускладнень, особливо у арабських країнах.
- Високі комісії.
- Небагато місцевих банків визнають це і вирішують цю проблему.

РЕЙТИНГ СУЧАСНИХ НОВИХ ВІРТУАЛЬНИХ БАНКІВ, НАЙБІЛЬШ ЗАТРЕБУВАНИХ У ВСЬОМУ СВІТІ



7. ЕЛЕКТРОННІ КЛІРИНГОВІ І ПЛАТЕЖНІ СИСТЕМИ

Кліринг між банками: означає, що кожен банк має офіс у центральному банку, званий клірингової кімнатою, і для цього завдання в кожному банку призначається співробітник, який представляє банк у кліринговій кімнаті, оскільки кліринг - це оплата боргів, що виникають за чеками. залучені у місцевих банках та депоновані клієнтами банків [2].

Електронна клірингова система між банками є комп'ютеризованою платіжною системою, що використовується групою банків. Вона застосовується у разі, коли одержувачем коштів і платником є клієнти різних банків. Під клірингом мається на увазі врегулювання фінансових вимог клієнтів через власні зобов'язання. без перекладу реальних ресурсів або простим перекладом, а під час використання клірингової системи

ОСНОВНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЦІЄЇ СИСТЕМИ

1. Регулює ефективність взаєморозрахунків між держбанками та іншими країнами.
2. Підвищити надійність та точність облікових записів за рахунок використання методів електронного захисту, шифрування та електронного підпису.
3. Більше ефективне використання банківських ресурсів.
4. Використання міжнародних стандартів та сучасних технологій для інтеграції у світову банківську систему.

ЧИННИКИ, ЩО ВПЛИВАЮТЬ НА РОБОТУ МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ У СВІТІ

Чинники	Опис впливу
Ліквідність	Учасник розрахунків який завжди може виконати свої зобов'язання через відсутність коштів у рахунку.
Системи	Неможливість одного учасника розрахунків здійснити платіж створює аналогічну ситуацію для інших учасників.
Техніки	Відсутність технічних систем та можливість втрати інформації.

КЛІРИНГОВІ ФУНКЦІЇ:

Взаємні зобов'язання та розрахункові вимоги між учасниками біржового ринку при клірингу.

Надання гарантій виконання зобов'язань, передбачених договором

Виконайте фінансові платежі

Забезпечення поставок біржової продукції за раніше укладеними договорами

ЕЛЕКТРОННИЙ КЛІРИНГ

Електронний кліринг - це процес обміну інформацією, даними, зображеннями та символами, пов'язаними з чеками, за допомогою електронних засобів та використанням безпечних та сучасних технічних засобів під контролем електронної клірингової палати для визначення чистих залишків, що виникають внаслідок цього процесу у певний період часу.

Цілі електронного клірингу:

1. Перехід із автоматизованої системи видачі чеків на електронну систему видачі чеків.
2. Припинення обігу паперових чеків для клірингу на етапі внесення їх у банки.
3. Збір чеків за один день для всіх регіонів Королівства.
4. Підвищення довіри до чекам як інструменту лояльності.
5. Обмеження зростання обсягу чеків, що повертаються.
6. Впровадження нової культури банківського обміну, заснованої на технічному співробітництві та комерційній свободі

ЗМІНА МІЖ ПОТОЧНИМ ТА ЕЛЕКТРОННИМ КЛІРИНГОМ

Зміна між поточним та електронним клірингом		
Прозорість	Обмін оригіналів паперових чеків	Обмін зображень та даних чеків без оригіналу
Повернення чеків	Повернення чеків здійснюється після їх переведення в готівку і протягом 3 робочих днів з моменту пред'явлення їх до переведення в готівку.	Чеки повертаються до розрахунку активу та протягом зазначеного періоду. Якщо їх не повернуто до розрахунку, вони автоматично вважаються «прийнятими».
Бенефіціар чека	Отримання вартості чека протягом 3-5 робочих днів.	Час збирання даних скорочено до двох робочих днів після запуску системи.
Клієнт, який видає чек	Надати залишок на дату перевірки	Залишок має бути доступний до дати оплати чека, інакше його буде повернено.

Простота та ясність: не ускладнювати встановлені процедури, щоб полегшити їхнє розуміння клієнтами, щоб максимально полегшити їх знання, практику та роз'яснення для клієнтів.

Гнучкість. Система адаптується до змін у поведінці клієнтів, способах оплати, комунікації та правилах.

Швидкість: швидкість оплати у найкоротші терміни.

Безпека. Безпека є важливим елементом завоювання довіри клієнтів до перевірених способів оплати

ХАРАКТЕРИСТИКИ ЕЛЕКТРОННИХ СПОСОБІВ ОПЛАТИ

Електронний платіж має міжнародний характер: тобто це метод, прийнятий у всіх країнах.

Оплата провадиться електронними грошима: тобто грошовою сумою, що міститься на цифровій картці пам'яті або в головному підрозділі організації, що контролює управління процесом обміну.

Цей метод використовується для проведення електронних транзакцій віддалено: договір укладається між двома сторонами, віддаленими один від одного, та оплата здійснюється через Інтернет.

Необхідно створити банківську систему, яка дозволить усе це: тобто наявність пристроїв, що підтримують ці операції віддалено, щоб полегшити транзакції сторін та забезпечити довіру між ними

- **Електронний гаманець** - це тип електронної картки, що використовується у комерційних та фінансових операціях через Інтернет. Це робиться за допомогою комп'ютера або планшета, оскільки він працює аналогічно до кредитної картки. Електронний гаманець можна прив'язати до банківського рахунку для проведення операцій. численні транзакції через Інтернет із використанням балансу рахунку, через гаманці. Електронний гаманець може здійснювати щомісячні платежі або будь-які інші фінансові платежі, які належать власнику електронного гаманця. Це простий спосіб оплати всіх типів рахунків, як комерційних, і державних. і навіть рахунки в ресторанах та магазинах. Він також документує гроші та комерційні транзакції споживача та захищає їх від купівлі та обміну.

Зручна та проста оплата	Одним клацанням миші на мобільному телефоні користувач може здійснити оплату в будь-якій точці продажу за отриману продукцію або транзакцію.
Ефективність використання	При використанні електронного гаманця користувачу не доведеться шукати в гаманці гроші або карту для оплати серед безлічі документів, які він носить із собою, і, можливо, йому взагалі не доведеться носити гаманець із собою.
Організація	Електронні гаманці можуть керувати всіма типами карток користувачів: від платіжних карток до карток лояльності, що дають власнику бали та знижки при купівлі певних товарів, до членських карток користувачів.
Безпека та конфіденційність	Користувач може встановити секретний код для контролю доступу до гаманця, на відміну від звичайного гаманця, доступного кожному, номер, який обмінюється при покупці, є лише унікальним ідентифікаційним номером і немає ніякої інформації, пов'язаної з самою картою, яка означає більше зручності та безпеки
Легкість та швидкість виконання	Деякі веб-сайти можуть попросити вас заповнити форми для платіжних операцій, що є обтяжливим для клієнта, але електронний гаманець дозволяє користувачеві обійти такі громіздкі форми.
Пропонуйте знижки та винагороди	Електронний гаманець містить безліч спеціальних пропозицій та винагород, які допоможуть вам отримати більше товарів за низькими цінами.
Низькі витрати	Електронний гаманець не стягує високих комісій за послуги та карти, що використовуються в ньому.

Служба управління білінгом	Клієнти мають можливість оплачувати всі типи рахунків через службу управління рахунками. Завдяки можливості користувачів одним клацанням миші дізнатися, які рахунки підлягають оплаті, прострочені, сплачені та неоплачені.
Банківське депозитне обслуговування	Користувачі мають можливість переказувати гроші з електронного гаманця SADAD на свій банківський рахунок лише за 5 секунд..
Сервіс відстеження фінансових транзакцій	Користувач може крок за кроком стежити за перебігом своїх грошей, щоб знати, куди і як вони витрачаються.
Послуга створення інтернет-магазину	Користувач має можливість створити інтернет-магазин для своїх товарів, додати інформацію про кожен товар, прикріпити його фотографії та опублікувати на різних комунікаційних платформах.
Сервіс відстеження замовлень на покупку	Користувач може стежити за замовленнями, які він придбав, і знати, які замовлення виконуються, а які чекають?

8. НАДАННЯ ПОСЛУГ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ

Мобільний банкінг – це електронний канал зв'язку між банком та клієнтом. Його місія – обслуговування клієнтів за допомогою зручного використання через простий інтерфейс, що дозволяє працювати з банківськими рахунками та картами через смартфон чи планшет. Він включає простоту і високу швидкість реалізації всього. процедури видів банківських операцій.

Мобільний банкінг:

1. Планшетний ПК.
2. Смартфон або мобільний пристрій.
3. Звичайний мобільний телефон.

КАТЕГОРІЇ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ НА СВІТОВОМУ ФІНАНСОВОМУ РИНКУ

Категорії мобільного банкінгу

Увійти до облікового запису

- Перевірте баланс рахунку.
- Проведення операцій з рахунку.

Без входу до облікового запису

- Слідкуйте за новинами банків чи фінансових організацій.
- Опис послуг.
- Інформація про місцезнаходження банкомату банку.

ПОРІВНЯННЯ ПЕРЕВАГ ТА НЕДОЛІКІВ ПОСЛУГ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ

Переваги	Недоліки
Широке охоплення клієнтської бази	Слабкий розвиток електронних банківських послуг у роздрібному секторі
Економія часу та зусиль	Трата часу
Залишайтеся у постійному контакті з іншими	Обмежте прямий контакт з іншими
Підвищуйте знання та культуру	Втрата конфіденційності
Легкий доступ для допомоги в екстрених ситуаціях	Збільшення кількості дорожньо-транспортних пригод
Економічний	Період відновлення важко передбачити.
Можливість працювати цілодобово	Нестача кваліфікованого персоналу
Автоматизоване відстеження ризиків	Недостатня обізнаність громадськості щодо електронних банківських послуг.
Підвищення стандартів обслуговування	Психологічні проблеми
Нове джерело прибутку	Питання використання електронного підпису
Швидкість, ефективність, простота використання та зручність	Дефекти
При надходженні коштів на картковий рахунок повідомляється дата та час здійснення операції.	Слабкий розвиток електронних банківських послуг у роздрібному секторі

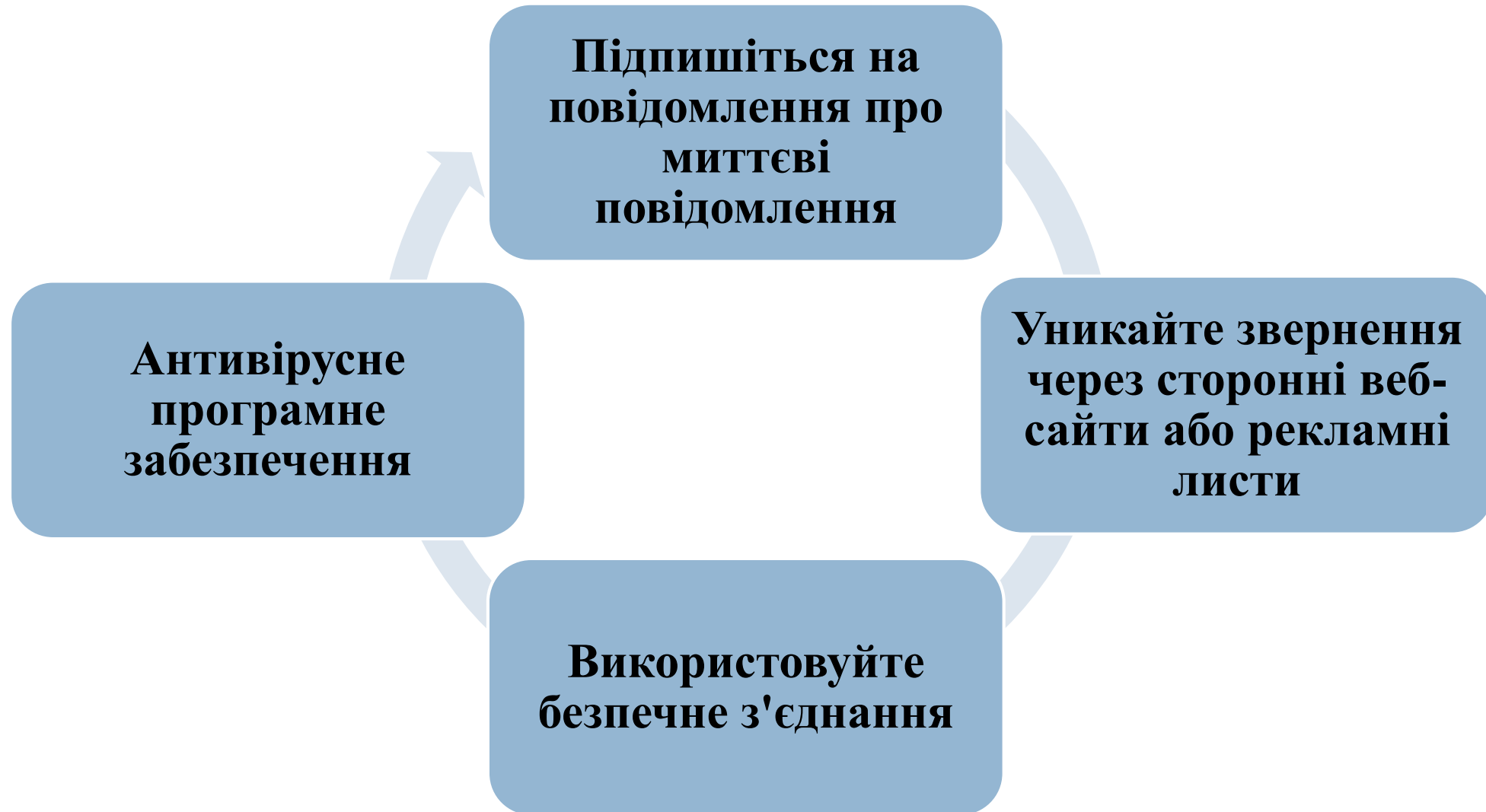
Способи надання послуг мобільного банкінгу

Мобільний банкінг на основі неструктурованих додаткових сервісних даних (USSD)

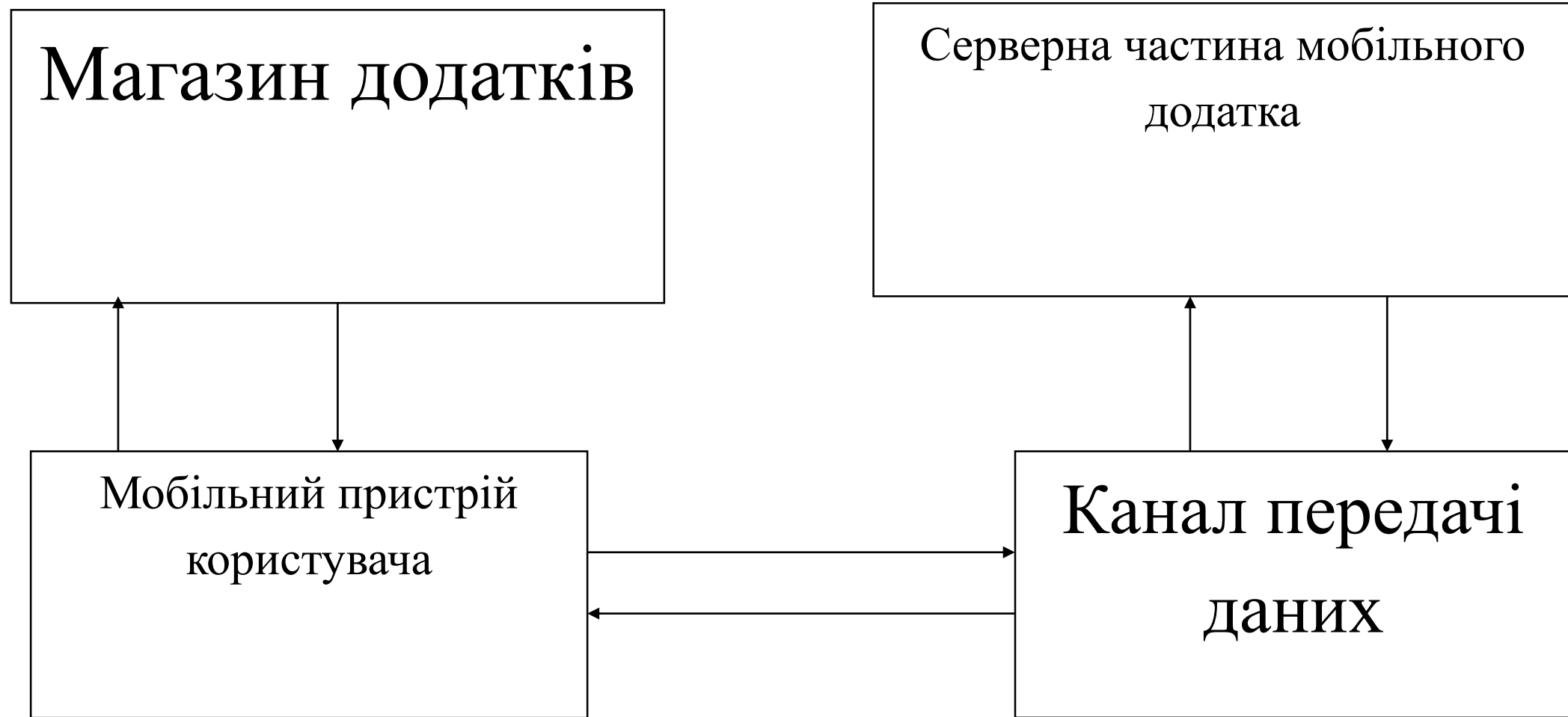
SMS-мобільний банкінг (також відомий як SMS-банкінг)

Мобільний банкінг через мобільні програми (для смартфонів)

НАЛЕЖНІ ПРОЦЕДУРИ ПІД ЧАС ВИКОРИСТАННЯ ПОСЛУГ МОБІЛЬНОГО АБО ОНЛАЙН-БАНКІНГУ



КЛІЄНТ-СЕРВЕРНА ВЗАЄМОДІЯ У МОБІЛЬНОМУ БАНКІНГУ





9. ТЕНДЕНЦІЇ У РОЗВИТОК ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Технологічні тенденції, що впливають на фінансовий сектор сьогодні та в майбутньому:

- 1. Модернізація існуючих систем**
- 2. Найкраще обслуговування клієнтів**
- 3. Зв'язкова структура**
- 4. Автоматизовані функції бек-офісу**
- 5. Управління ризиками безпеки**
- 6. Технологія блокчейна**
- 7. Аналітика великих даних**
- 8. Штучний інтелект та чат-боти**
- 9. Біометричні технології**

відноситься до захисту комп'ютерів, серверів, мобільних пристроїв, електронних систем, мереж та даних від зловмисних атак. Цей термін також відомий як ІТ-безпека або безпека електронної інформації, використовується в різних контекстах: від корпоративних обчислень до мобільних обчислень. і можуть бути поділені на кілька загальних категорій:

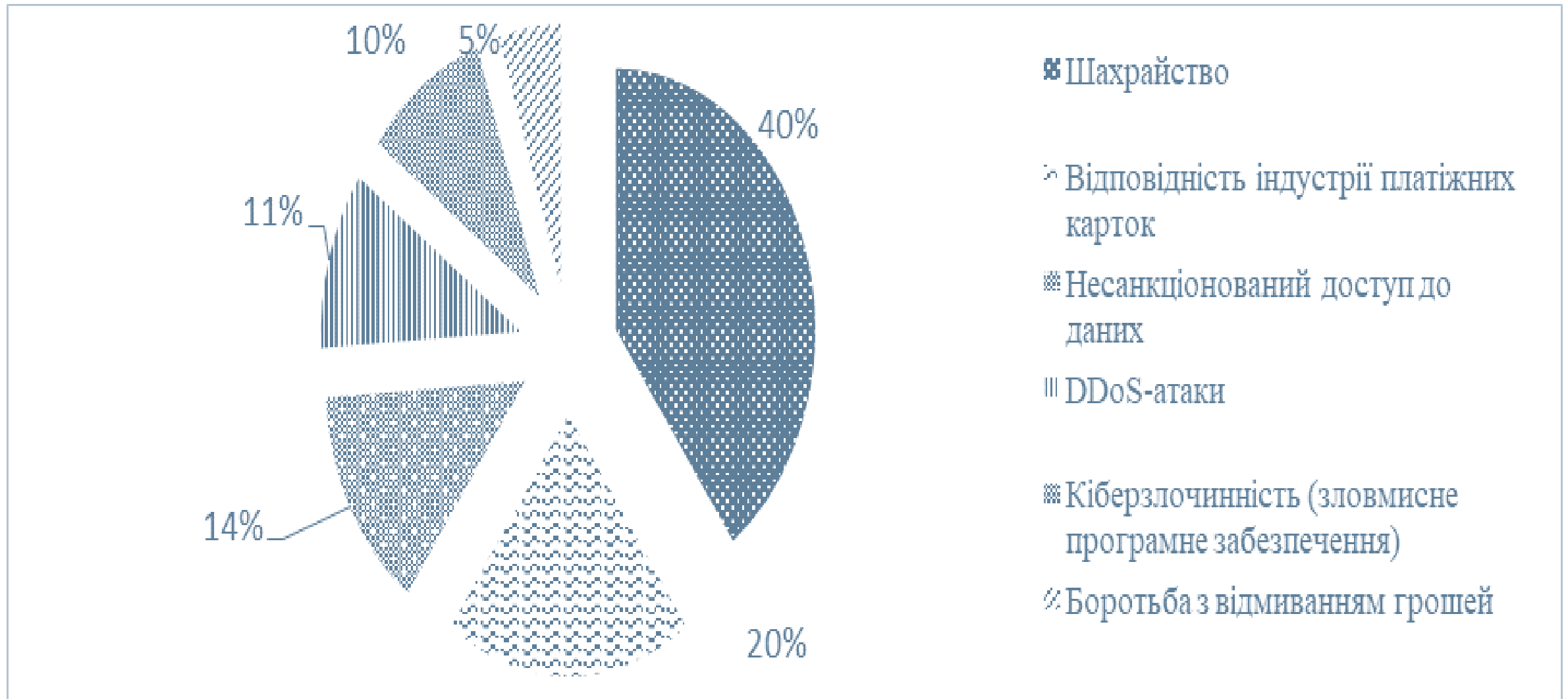
- *Мережева безпека*
- *Безпека додатків.*
- *Інформаційна безпека:*
- *Експлуатаційна безпека*
- *Аварійне відновлення та безперервність бізнесу*

ВИДИ КІБЕРЗАГРОЗ

Кіберзлочинність

Кібератака

Кібертероризм

РИЗИКИ ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ ПІД ЧАС ВИКОРИСТАННЯ
ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СВІТІ %.

СПОСОБИ БАНКІВСЬКОГО ШАХРАЙСТВА

- 1) Крадіжка баз даних у самому банку.
- 2) Розкриття пароля облікового запису.
- 3) Не записуйте пароль.
- 4) Вгадайте пароль: вручну або за допомогою програмного забезпечення.
- 5) Відновлення даних: На загальнодоступних комп'ютерах.
- 6) Захист та конфіденційність.

ОСНОВНІ ПРАВИЛА БЕЗПЕКИ, ЩОБ УНИКНУТИ ЗЛОМУ

1. Головне правило – не намагатися полегшити собі життя та не відмовлятися від додаткових рівнів безпеки.
2. Необхідно вибрати надійний пароль
3. Періодично змінюйте пароль.
4. Паролі слід вводити до спеціальних захищених програм на смарт-пристроях або зберігати їх у недоступному місці.
5. Тимчасовий пароль для SMS, який надається багатьма фінансовими установами, не є безпечним. Якщо злочинці отримають доступ до вашого мобільного телефону, вони зможуть автоматично отримати доступ до вашого електронного облікового запису.
6. Будьте обережні з будь-якими підозрілими електронними листами, які дають можливість отримати грошові суми в обмін на послуги або в обмін на використання вашого облікового запису для переказу на нього грошей.
7. Не використовуйте електронні посилання, отримані електронною поштою, для доступу до електронних банківських послуг.
8. Остерігайтеся отримання електронних листів із запитом особистої чи банківської інформації.
9. Остерігайтеся чат-платформ або повідомлень електронної пошти з красивими дівчатами, які можуть спокусити вас, ввести вас у стосунки та змусити вас отримати особисту інформацію.

10. РЕАЛЬНІСТЬ ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В ЙОРДАНІЇ

Міжнародні стандарти комп'ютеризації банківських операцій у Йорданії

Стандарти інформаційних технологій у банківській сфері

Клірингові операції (взаєморозрахунки між банками).

Торгівля, маркетинг та управління грошима.

Управління банком.

Кредитні операції, включаючи аналіз запитів клієнтів щодо кредитоспроможності.

Електронні платіжні системи та використання банкоматів.

Телефонний банкінг та послуги вдома.

Використовуйте різні платіжні картки.

Електронна пошта.

Потік непаперових документів у банку на етапах транзакційного центру – філії та банки – клієнти.

Ринок цінних паперів та операції.

Аналіз інвестицій та фінансових ринків.

Автоматизація процесів у торгових точках

МІЖНАРОДНІ АСПЕКТИ ОСОБЛИВОСТЕЙ АВТОМАТИЗАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПРОЦЕСІВ

Дозволяє автоматизувати банківські послуги

Проводити безпаперові платіжні операції з мінімальною участю людської праці та зниженням організаційних витрат.

Платежі обробляються переважно як реального часу, крім зведеної і звітної бухгалтерської звітності наприкінці дня.

Прискорення обміну інформацією між банками, клієнтами та філіями банку з використанням каналів зв'язку.

Зниження типових видів банківських ризиків (втрата документів, неправильна адреса, підробка платіжних документів тощо).

Надання керівникам стратегічних оцінок становища банку конкурентному середовищі, організації праці та кадрової політики.

ПОРІВНЯННЯ ТРАДИЦІЙНИХ ТА ІННОВАЦІЙНИХ МОДЕЛЕЙ БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

Елемент порівняння	Традиційна модель	Форма електронної пошти
Час обслуговування клієнтів.	Послуга виконується у певний час	Доступ 24/7
Швидкість обслуговування клієнтів.	Це залежить від кваліфікації та досвіду співробітника банку.	Миттєве обслуговування клієнтів.
Вартість послуг.	Високий, враховуючи витрати банку на утримання, співробітників та підрозділи.	Низька та найчастіше послуги надаються безкоштовно.
Об'єм обслуговування клієнтів.	Обмежено мережею філій та набором персоналу.	Необмежений і може перевищувати географічне розташування банківської організації.
Стан у виконанні службових обов'язків.	Функції клерка виконує працівник банку.	Функції клерка виконує клієнт банку.
Процедури отримання інформації про нові послуги та акції.	Це потребує часу та витрат на рекламу.	Це реалізується миттєво через SMS та розсилку електронною поштою.
Система обслуговування бізнес-споживача.	Система обслуговування бізнес-споживача.	Основні статті присвячені купівлі контенту, серверів та агрегаторів програмного забезпечення.

Група країн	Банки та системи	Переваги
Йорданія	«eFawateerCom» «PS-MPay» «JoMoPay».	Платіжні платформи, які дозволяють користувачам отримувати та оплачувати рахунки в електронному вигляді з комп'ютерів.
Великобританія	«Revolut» «Monzo» «Transferwise»	Банкомати, точки продажу та мобільні пристрої.
Литва	«Paysera»	Пропонує своїм клієнтам відкрити безкоштовний рахунок у платіжній системі.
Сполучені Штати Америки	«Stripe» «Adyen» «Ally Bank» «Chime»	Провідні організації серед платіжних систем та онлайн-банків США пропонують просте відкриття рахунків та пільгові тарифи, а також обробку карток.
Німеччина	«Fidorbank» «N26»	Німецькі електронні банки пропонують своїм клієнтам онлайн-відкриття рахунків IBAN

Йорданські комерційні банки	
Банк	Банк
Йорданський Кувейтський банк	Арабський банк S.A.E.
Йорданський національний банк	Банк Арабської банківської корпорації / Йорданія
Житловий банк торгівлі та фінансів	Банк Йорданії
Арабський йорданський інвестиційний банк	Каїр Амман Банк
Інвестиційний банк	Гроші Банк Йорданії
Юніон Банк	Йорданський комерційний банк
Іноземні банки в Йорданії	
Рафідайн Банк	Єгипетсько-арабський земельний банк
БЛОМ Банк	Сіті Банк Н.А.
Йорданські ісламські банки	
Йорданський ісламський банк	Міжнародний арабський ісламський банк
Ісламський банк Сафва	
Іноземні ісламські банки	
Аль Раджі Банк	

ВИДИ ТА ФОРМИ ЕЛЕКТРОННИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У ЙОРДАНІЇ

СМС-
банкінгові
послуги

Послуги
мобільного
банкінгу

Банкінг -ІТМ

Банкомат

Йорданські банківські послуги для
користувачів:

Електронні банківські послуги

Гілки

Центр
підтримки
клієнтів

Онлайн-
платформа

Онлайн
банкінг

ЕЛЕКТРОННІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ ВІД АРАБ БАНК ONLINE ДЛЯ КОРИСТУВАЧІВ

Базові послуги Арабського банку через Інтернет

Огляд рахунків та кредитних карток для забезпечення єдиного подання всіх рахунків у філіях Arab Bank на одному екрані в режимі реального часу.

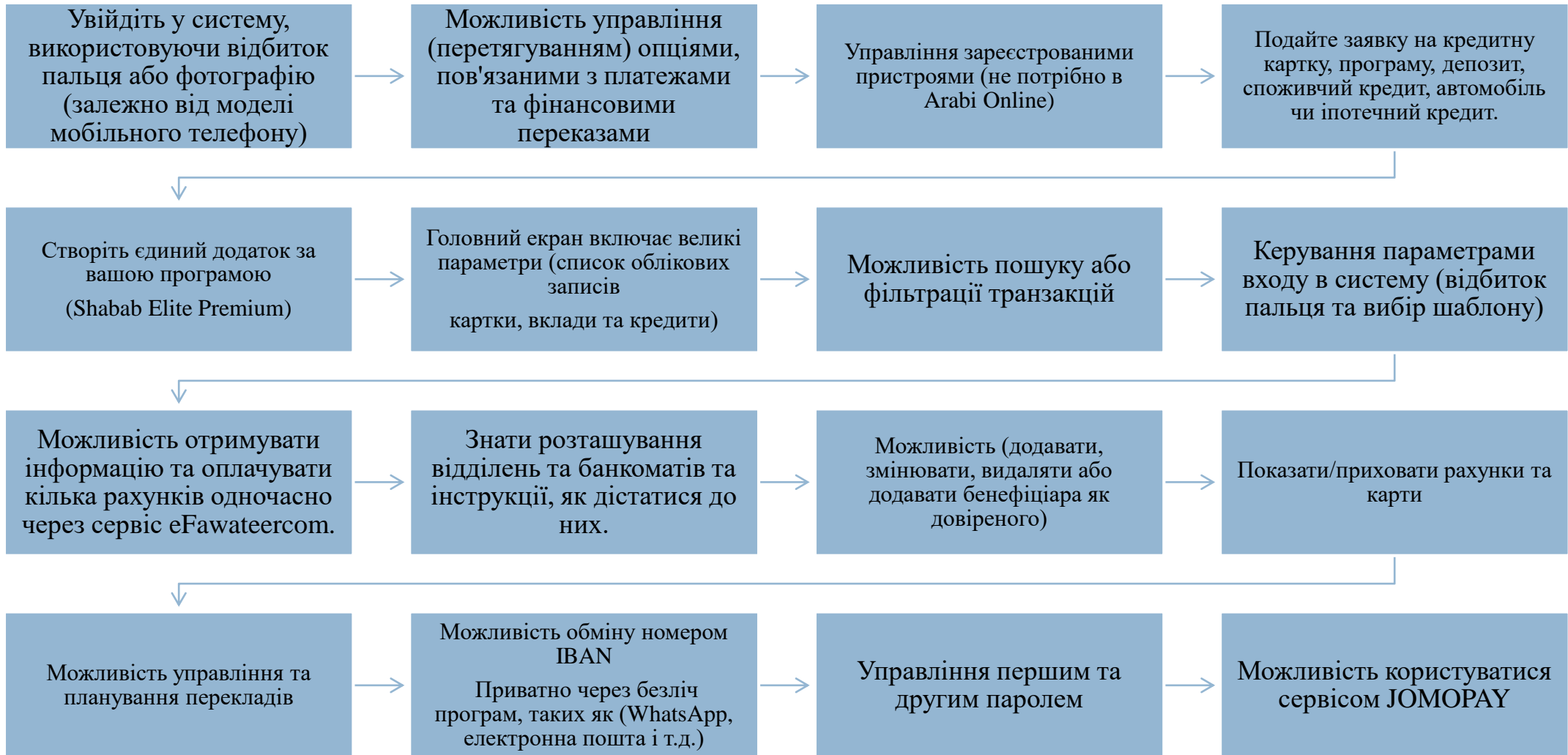
Переглядайте, зберігайте та роздрукуйте електронні листи для основних рахунків та карток.

Оплачуйте комунальні послуги та оплату кредитною картою

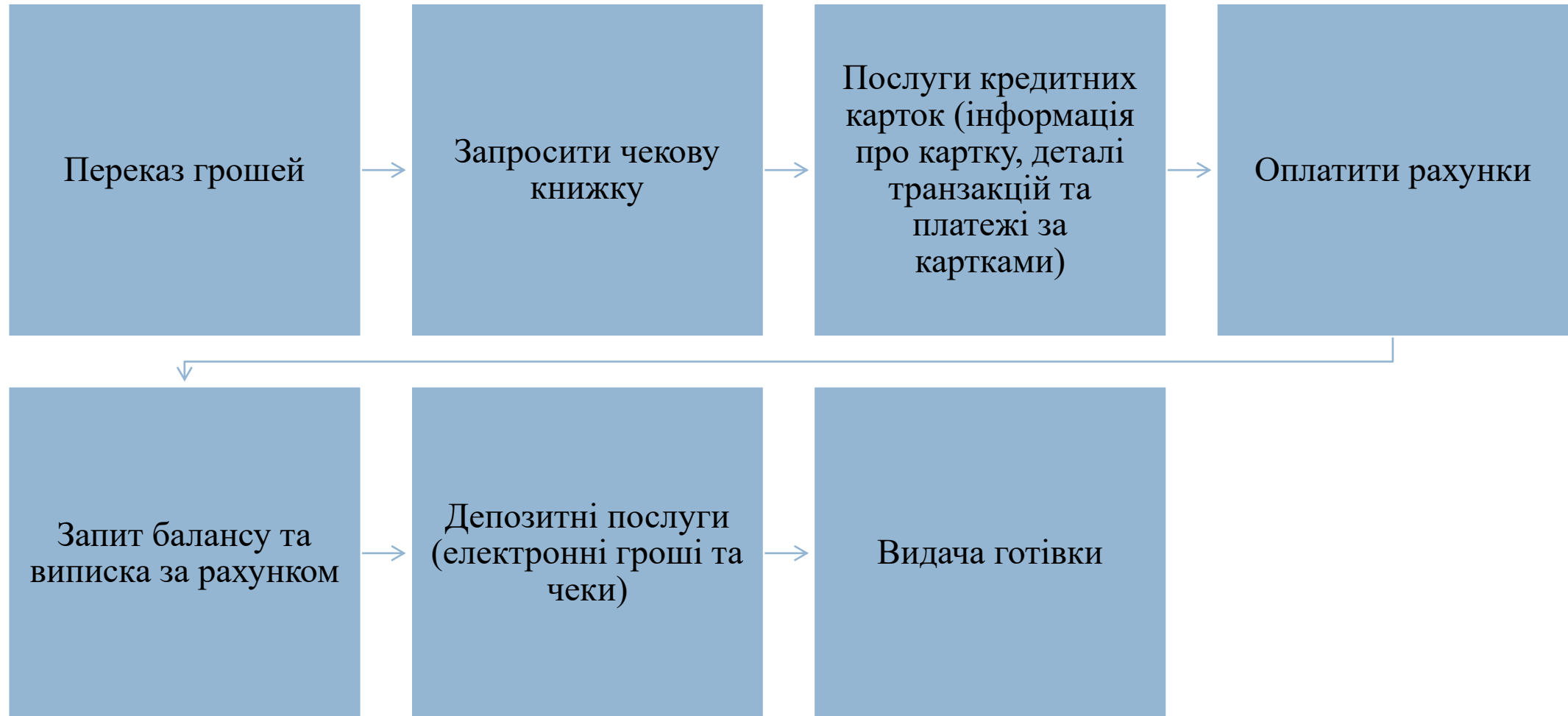
Переказ грошей між рахунками інших клієнтів арабських банків та переказ грошей на інші рахунки по всьому світу

Подання електронного запиту на різні продукти та послуги (відкриття нового рахунку, запит кредиту, запит кредитної картки, запит чекової книжки та інші послуги)

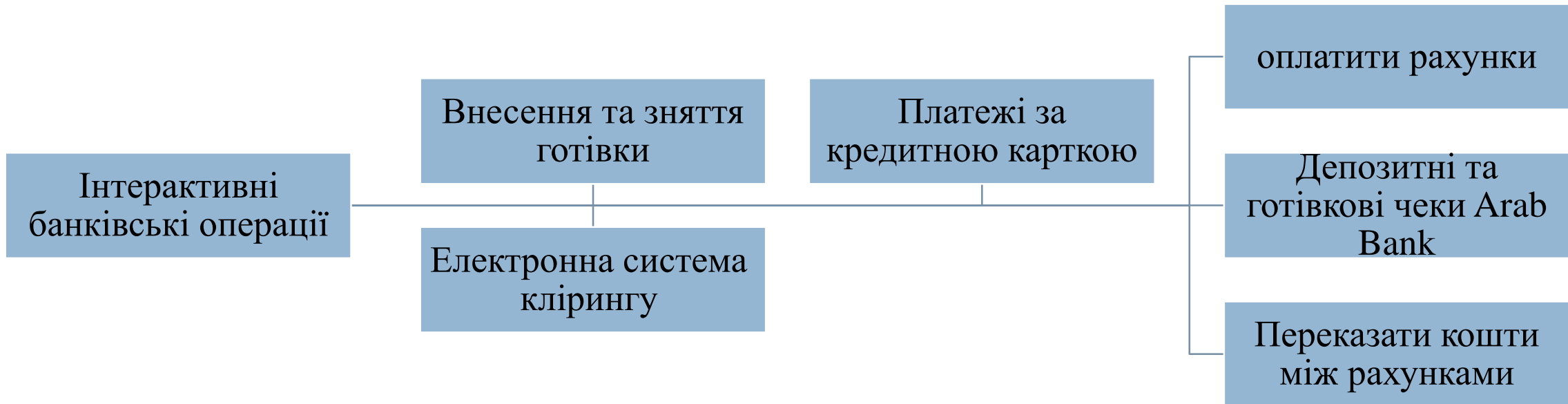
БАЗОВІ ПОСЛУГИ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ ДЛЯ КОРИСТУВАЧІВ ARAB BANK



ОСНОВНІ ФУНКЦІЇ ПРИ ВИКОРИСТАННІ БАНКОМАТІВ ARAB BANK.



СТРУКТУРА ОПЕРАЦІЙ ТА ІНТЕРАКТИВНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ



ДЯКУЮ ЗА
УВАГУ

