**POS TERMINALI**

POS terminal (Point-of-Sale terminal, tj. terminal na prodajnom mestu) je elektronski uređaj koji očitava magnetnu traku platne kartice i informaciju o njoj kao i o iznosu transakcije putem stalne telefonske linije prenosi banci.

Na isti način banka POS terminalu šalje povratnu informaciju na osnovu koje se štampa račun. Taj račun je po pravilu u duplikatu, s tim što prvi primerak vlasnik kartice potpisuje i ostavlja, a drugi zadrţava za ličnu evidenciju.

POS terminal se postavlja na prodajnom mestu trgovca nakon sklapanja ugovora o prihvatanju kartica. Neophodno je da prodajno mesto ispunjava sledeće tehničke uslove:

izvor napajanja – slobodan strujni priključak

analogna telefonska linija

Prednosti:

povećanje prodaje roba i usluga – sa karticom kupci nisu ograničeni na iznos novca koji imaju u novčaniku.

U zavisnosti od finansijskih institucija koje su uključene u sistem mogu se razlikovati tri modela.

1. Prvi model je najjednostavniji i on se može primenjivati samo u lokalnim relacijama zato što podrazumjeva uslove u kojima i kupac i prodavac imaju račune kod jedne te iste banke.
2. . Drugi model je nešto složeniji, u njega su uključene dve ili više banake koje imeđu sebe obavljaju operacije automatskog kliringa
3. Treći model je model mreže, funkcioniše koristeći switching i processing centre i pogodan je za primenu u nacionalnim i međunarodnim relacijama.

Današnji sistemi plaćanja, u maloprodaji, pripadaju trećoj kategoriji

**Digitalni čekovi**

Čekovi su platni mehanizmi koji su najzastupljeniji u poredjenju sa ostalim negotovinskim platnim mehanizmima, transakcije na ovaj način su mnogo brže od transakcija baziranih na tradicionalnim papirnim čekovima.

**Digitalni novac**

„Digitalni novac“ ili „elektronski novac“ se može definisati kao informacija o monetarnoj vrednosti koju je moguće transferirati kroz računarske mreže. Digitalan novac je dematerijalizovan novac i on predstavlja informaciju koja jedino postoji online. Sa pojavom Interneta digitalni novac je postao stvar svakodnevnice.

Za razliku od tradicionalnog novca koji se definiše kao nešto generalno prihvaćeno, kao medijum za razmenu, merilo vrednosti i sredstva za plaćanje, elektronski novac predstavlja sistem koji omogućava nekoj osobi da plati robu ili usluge prenoseći brojeve sa jednog računara na drugi. Kao i serijski brojevi na pravim papirnim novčanicama, brojevi elektronskog novca su unikatni. Svaki elektronski novac emituje neka banka i on predstavlja određenu sumu stvarnog novca. Jedna od ključnih osobina elektronskog novca je da je, poput pravog novca, njegova upotreba potpuno anonimna. To jest, kada kupac pošalje neki iznos digitalnog novca trgovcu, ne postoji način da se dobiju informacije o kupcu. Ovo je jedna od ključnih razlika između sistema elektronskog novca i sistema baziranih na kreditnim karticama. Još jedna razlika ogleda se u tome što primalac elektronskog novca može ponovo njime da se koristi.

Elektronski novac će učiniti transakcije efikasnijim na više načina.

* Prvo, elektronski novac će učiniti transakcije jeftinijim zbog toga što su troškovi transfera elektronskog novca preko Interneta znatno manji od troškova transfera novca putem konvencijalnog bankarskog sistema.
* Drugo, zbog činjenice da Internet ne poznaje političke granice, ne poznaje ih ni elektronski novac.
* Treće, plaćanja elektronskim novcem može da koristi svako ko ima pristup Internetu i nekoj banci na Internetu.

**Elektronsko bankarstvo**

El. bankarstvo je proces koji dozvoljava klijentima da obavljaju poslove elektronskim putem. Prednosti:

* Smanjenje troškova transakcija
* Stalni uvid u stanje na računu
* Mogućnost obavljanja transakcija bez odlaska u banku
* Korišćenje usluga 24h dnevno.

**Post terminali (terminali na prodajnom mestu)**

Post terminal je uredjaj koji očitava magnetnu traku platne kartice, informacije o njoj kao i o iznosu putem stalne telefonske linije. Na isti način post terminalu banka šalje povratnu informaciju na osnovu koje se štampa račun u 2 primerka.

**Mobilno bankarstvo**

Mobilno bankarstvo je najnoviji trend u razvoju elektronskog bankarstva. 2. Korisnici su mogli da putem svog mobilnog uređaja proveravaju stanje na računu, proveravaju stanje svoje kreditne kartice ili da dobiju neke osnovne finansijske informacije. 3.Prednost je naravno stepen sigurnosti koji je u ovom slučaju izuzetno visok i vezan za čitača kartica. Sigurnost je jedan od najvažnijih zahteva mobilnog bankarstva.

##### Elektronsko bankarstvo

##### Elektronsko bankarstvo je obavljanje bankarskog poslovanja iz kuce, preko interneta, a to je laksi, ekonomicniji i prakticniji nacin poslovanja. Prednosti -neogranicenost u vremenu i prostoru, brzina, niske cene, siroka ponuda. Nedostaci -nema sigurnosti, zakonske regulative, privatnosti, moguca zloupotreba u kriminalne svrhe i odbojnost prema inovacijama.

##### Identifikacija razlike e-bankarstva

##### Brze promene u informacionim tenologijama su uticale na to da lista rizika nikada ne moze biti potpuna. postoji 4 vrste rizika: - operacioni - reputacioni - pravni - tradicionalni. Operacioni se deli na 3 grupe ( rizici sigurnosti, rizici dizajniranja sistema, zloupotreba prozivoda i usluga). Tradicionalni se deli na 4 grupe ( rizik likvidnosti, kreditni rizik, rizik kamatne stope, trzisni rizik). Reputacioni rizik se odnosi na negativne posledice javnog mnjenja za banku i moze nastati iz vise razloga. Pravni rizik nastaje kada prava i obaveze strana koje ucestvuju u finansijskim transakcijama nisu do kraja pravno regulisana.

##### Online bankarstvo

##### Online bankarstvo predstavlja obavljanje bankarskih transakcija direktnom vezom klijenta i banke uz pomoć specijalizovanog softvera. Usluge koje su 24 sata dnevno dostupne su: pristup stanju na tekućem računu i kreditnim karticama; plaćanje računa; planirano i zakazano plaćanje za odreĎeni termin koje će se izvršiti automatski; prenos novca sa računa na račun; usluge voĎenja finansija za šta je potreban dodatni softver. Nedostaci on-line bankarstva, poput ograničenja za obavljanje transakcija sa samo onog računara na kome je instaliran skup softver, potrebno vreme za obuku za rad, kao i nezaštićenost podataka na hard disku korisnika od virusa i kradje.

**Platne kartice**

Predstavljaju način bezgotovinskog plaćanja roba i usluga. Omogućavaju podizanje gotovog novca na mestima koja su za to predviđena ( bankomat ). Možemo ih podeliti na: debitne i kreditne

Debitne kartice predstavljaju instrument bezgotovinskog plaćanja sa kojima korisnik može podizati gotovinu ili plaćati robu do visine sredstava koja se nalaze na računu, s tim da neke banke odobravaju dozvoljeni minus na računu.

Razlozi za korišćenje kartica:

* Ušteda vremena
* Jednostavna upotreba
* Raspoloživost sredstava na računu

Prednosti:

* Prikladnije je od nošenja gotovine
* Daje podsticaj kao što su bonovi i nagrade

Nedostaci:

* Plaća se kamata koja se menja
* Mogućnost prezaduženja
* Plaćanje članarine
* Ograničena mogućnost kreditnog zaduženja.

Zaštita platnih kartica:

Postoje višestruke mere za zaštitu platnih kartica. Na samoj kartici postoji zaštita u vidu napisanog imena i prezimena i svojeručnog potpisa korisnika. Takodje prilikom pristupanja bankomatu postoji četvorocifreni PIN kod koji samo korisnik zna, tako da mu samo on može pristupiti.

**SWIFT**

Svetska organizacija za međubankarsku finansijsku telekomunikaciju

Prvi put je organizovana 1973. u Belgiji.

Ima dva ključna centra: Holandija i SAD, koji komuniciraju preko satelita.

Osnovne karakteristike:

* Efikasna kontrola
* Visoka sigurnost i zagarantovana tajnost
* Smanjivanje troškova poslovanja
* Povezanost sa bankama širom sveta
* Trenutan prenos poruka

Poslovi se obavljaju preko SWIFT poruke koja je odredjenog formata i sadrži odredjeni broj polja.

**SWIFT adresa**

Univerzalna metoda kojom se indetifikuju finansijske institucije.

Sastoji je od 8 do 11 srodnih znakova grupisanih u sledeće komponente:

* šifra banke
* šifra zemlje
* šifra lokacije
* oznaka terminala
* oznaka filijale.

##### Sistemi placanja bazirani na elektronskom novcu

##### Novac je u savremenoj interpretaciji infromacija. Elektronski novac predstavlja sistem koji omogućava nekoj osobi da plati usluge ili robu prenoseći brojeve sa jednog računa na drugi. Brojevi elektronskog novca su unikatni, kao i serijski brojevi na pravim papirnim novčanicama. Proces plaćanja može biti on–line i off–line. Kada je u pitanju on–line plaćanje, autentičnost novčanica mora biti proverena odmah. To znači da se neka digitalna novčanica koristi samo jednom. U slučaju off–line plaćanja, digitalne novčanice se mogu koristiti više puta. Najpoznatiji on–line sistemi su E–Cash.

##### E-cash I mondex

##### E- cash je anoniman digitalni novac cija se ispravnost proverava on -line, od strane odgovarajuce finansijske institucije. E-cash se moze smatrati valutom za sebe. Digitalne novcanice mogu se koristiti samo jednom. Net-cash metoda jeste upotreba vec postojecih racunovodstvenih sistema i procedura u finansijskim institucijama. Mondex kartice su off-line kartice. Sluze za transfer elektronskog novca sa jedne na drugu karticu. Anonimne su. Novac se prvo skine sa jedne kako bi se prebacio na drugu karticu.

##### BERZANSKO POSLOVANJE Berza je regulisano i organizovano sekundarno tržište hartija od vrednosti, sa strogo utvrđenim pravilima trgovanja, opštim kriterijumima za prihvatanje hartija od vrednosti kojima će se trgovati, kao i kriterijumima za prijem u članstvo berze. Berza ne utvrđuje cenu hartija od vrednosti kojima se na toj berzi trguje, već određuje pravila odvijanja aukcije na kojoj se slobodnim susretanjem ponude i tražnje u određenom trenutku utvrđuje cena hartije od vrednosti. BEOGRADSKA BERZA Prve ideje o osnivanju berze u Srbiji javile su se tokom tridesetih godina XIX veka. Osnivanje berze u ondašnjoj Srbiji imalo je pre svega ekonomski, ali i nacionalni značaj. To je bilo vreme buđenja nacionalne svesti i stvaranja institucija koje su potvrđivale dobijeni status potpune samostalnosti i državnosti Srbije. Realizacija ideje malo je potrajala, pa je Narodna skupština tek 3. novembra 1886. godine usvojila Zakon o javnim berzama. Tek posle osam godina od usvajanja Zakona, Beogradska berza je počela sa radom.

##### INTERNET AUKCIJE Onovni elementi svake aukcije: 1. Aukcionar 2. Objekti trgovine 3. Pravila trgovine \* Faze aukcije: razmena informacija, definisanje cena, izvrsenje trgovine, plaanje \* Proces izvrsenja transakcije obuhvata otpremanje i dostavljanje robe, kao i proces naplate \* Oblici licitacije: 1. Licitacija kada se roba prodaje - ponudjac placa najvecu cenu za koju dobija robu 2. Licitacija kada se roba kupuje - Onaj ko ponudi najnizu cenu dobija robu E-TRGOVINA \* E-trgovina se vrsi putem elektronskog sistema, kao sto je internet i druge kompijuterske mreze \* E-trgovina ukljucuje elektronski transfer novca, upravljanje lancem snabdevanja, e-marketing... U ispunjavanju svojih zadataka koristi elektronske komunikacione tehnologije (internet), e-postu, e-knjige...