

стю відповідає досліджуваному об'єкту, тобто рекреаційному потенціалу території, що вивчається. На жаль, більшість систем оцінок, які запропоновані тими чи іншими дослідниками є неповними, або носять частковий характер. А тому висновки, що робляться на основі таких оцінок, не відповідають дійсності.

Підсумовуючи сказане, зазначимо, що економічні оцінки, які спрямовані на визначення, насамперед, результативності рекреаційної діяльності, є безумовно суттєвими з позиції ефективності господарювання, але, на наш погляд більш важливе значення має оцінка місткості рекреаційного комплексу АР Крим з позиції збереження можливості до самовідтворення рекреаційного потенціалу АР Крим. Необхідно акцентувати увагу на тому, що, з огляду на сказане, в сучасній науковій літературі містяться надзвичайно суперечливі погляди і оцінки.

Джерела та література

1. Николаенко Д.В. Социо-культурные миры. Т.1: Пространственно-временная динамика социо-культурных систем // Константы: Альманах социальных исследований. – 1998. – Специальный выпуск 1.
2. Николаенко Д.В. Социо-культурные миры. Т.2: Пространственно-временная динамика социо-культурных систем // Константы: Альманах социальных исследований. – 1999. – Специальный выпуск 1.
3. Бакаева И.Г. Детерминанты швидкого економічного зростання // Економіко-мат. моделювання соц.-екон. систем. – 2003. – Вип. 4. – С. 21–25.
4. Зелінський І. Про статистичну оцінку рекреаційно-оздоровчого забезпечення населення в регіоні. – В зб. Комплексна оцінка соціально-економічного розвитку регіонів України: основи методології і апробаційні розрахунки // Регіональна економіка. Додаток “Регіони України. Економіко-статистичні порівняння”. – 2001. – № 2.
5. Родкин В.И., Тесля И.А., Коваль А.В., Шевченко О.В., Виноградова Е.В., Куликова Т.Д. Рекреационные технологии Крыма. – Симферополь: Реноме, 2002. – 399 с.
6. Мацола В. Рекреационно-оздоровчо-туристичний комплекс (питання, теорії, методології, практики): монографія / Інститут регіональних досліджень НАН України. Редкол.: М.І. Долішній (відп. Редактор). – Львів, 1998. – 278 с.

Богуславский Е.В.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ИХ РАБОТЫ. РАЗВИТИЕ УКРАИНСКОГО РЫНКА КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

В последнее время развитие платежных систем характеризуется постепенным сужением сферы использования наличных средств, переходом к новым платежным инструментам и современным технологиям платежей. Одной из наиболее современных технологий является использование «электронных денег», которые широко вовлекаются в оборот и становятся важным элементом финансовой инфраструктуры экономически развитых стран.

К сожалению, сущность «электронных денег» *недостаточно освещена в отечественной экономической литературе.*

Основными задачами, которые будут решаться в данной работе освещение сущности электронных денег, разработка их классификации, описание механизма работы платежных систем, а также анализ украинского рынка карточных продуктов.

Как уже отмечалось ранее, в отечественной экономической литературе недостаточная освещенность платежных систем, в связи с этим в качестве основного источника информации я использовал информацию размещенную на внутреннем (доступном только для сотрудников банка) web-сайте, которая используется для обучения сотрудников банка основам работы с банковскими платежными картами.

Электронные деньги – это заменители истинных денег, платежеспособность которых и все остальные свойства денег должны гарантироваться государством и его финансовыми институтами. Они существуют в виде электронных записей в специальных устройствах и могут переходить от одного владельца к другому в виде электронных сообщений. Организация электронных расчетов с использованием пластиковых карт гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения.

Широкому применению подобных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии с целью интеграции в международные платежные системы. Действие международных платежных систем основано на функционировании платежных карт.

Пластиковая карта – обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различающихся по назначению, по набору оказываемых с их помощью услуг, по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим. Важнейшая особенность всех пластиковых карт, независимо от степени их совершенства, состоит в том, что на них хранится определенный набор информации, используемый в различных прикладных программах. В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов. В системе безналичных расчетов они составляют особый класс орудий платежа, которые могут обладать качествами как дебетовых, так и кредитных инструментов.

Международные платежные системы играют особенно важную роль в организации функционирования карточных расчетов. Они разрабатывают общие правила, обязательные для всех участников системы, проводят анализ операций и координируют деятельность системы, аккумулируют ресурсы для применения

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ИХ РАБОТЫ. РАЗВИТИЕ УКРАИНСКОГО РЫНКА КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

новых технологий и создания гигантских коммуникаций, которые обеспечивают быстрый и надежный обмен финансовой информацией. К современным платежным системам относятся VISA International, MasterCard International, American Express, Diners Club International, JCB International, которые значительно отличаются как по числу банков-участников, так и по количеству эмитированных платежных карточек.

VISA International на настоящий момент является самой крупной международной платежной системой как по количеству карточек, так и по оборотам. Международная платежная система построена по принципу ассоциации финансовых организаций из различных стран. Организационный принцип - бездоходная корпорация, зарегистрированная в США, в штате Делавар. Члены ассоциации одновременно являются ее совладельцами: более 19 тысяч членов – крупнейших мировых финансовых организаций. Управляющий орган – Совет Директоров, выбираемый из числа наиболее активных членов (в зависимости от объема операций и числа выпущенных карточек) и утверждающий президента.

Украина относится к региону Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки. Штаб-квартира регионального совета директоров находится в Лондоне. Президент региона – г-жа Анна Кобб.

Mastercard International – консорциум, состоящий из двух компаний – американской MasterCard и европейской Europaу. Платежная система является второй на мировом рынке. Внутреннее построение компании аналогично Visa – это ассоциация, члены которой являются владельцами. Европейский центр находится в Бельгии, Ватерлоо.

American Express – третья по величине компания на рынке пластика. Компания была организована более 100 лет назад и первоначально специализировалась на курьерских перевозках, позднее занялась организацией туристических поездок и оказанием различных услуг путешественникам, в том числе и финансовых («дорожные чеки», а затем и пластиковые карточки). Специализация на рынке оказания услуг путешественникам сохраняется и в настоящее время. В настоящее время компания является акционерным обществом, акции которого котируются на нью-йоркской бирже. Штаб-квартира находится в Нью-Йорке, а Европейский офис – в Брайтоне. Карточки American Express принимаются в 3,5 млн. предприятий по всему миру (основной упор на авиабилеты, гостиницы, рестораны, дорогие магазины, прокат автомашин).

Участие в международных платежных системах имеет следующие особенности:

- получение доступа к передовым и гибким технологиям, позволяющим предоставлять клиентам самые разнообразные услуги;
- значительный вступительный взнос;
- необходимость держать большой объем страховых депозитов в зарубежных банках;
- ограниченный рынок клиентов и точек обслуживания, делающий подобные проекты достаточно сложным, капиталоемким и требующим детальной проработки.

Классификация пластиковых карт

С развитием международных платежных систем появились разные виды предлагаемых пластиковых карточек, которые различаются по своему назначению, функциональным и техническим характеристикам. Существует множество признаков, по которым можно классифицировать карточки международных платежных систем:

1. По материалу, из которого они изготовлены: бумажные (картонные), пластиковые, металлические. В настоящее время практически повсеместное распространение получили пластиковые карты. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку. Это ламинированные карты. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В отличие от металлических карт, пластик легко поддается термической обработке и давлению (эмбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. На основании механизма расчетов:

- двусторонние системы – возникли на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их для покупки товаров в замкнутых сетях, контролируемых эмитентом карт (универмаги, бензоколонки и т.д.);
- многосторонние системы – предоставляют владельцам карт возможность покупать товары в кредит у различных торговцев и организаций сервиса, которые признают эти карты в качестве платежного средства. Многосторонние системы возглавляют национальные ассоциации банковских карт, а также компании, выпускающие карты туризма и развлечений (например, American Express).

3. По виду проводимых расчетов:

- кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд;
- дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для получения товаров с расчетом через электронные терминалы. Деньги при этом списываются со счета владельца карты в банке.
- «электронный кошелек» – тип карт, предназначенный для использования наличных денег, внесенных на саму карточку, при оплате товаров и услуг. Платежная способность таких карт обусловлена определенной суммой, которую владелец карты предварительно вносит эмитенту этой карточки или его агенту.

Схемы прохождения платежей при использовании кредитных и дебетных карточек принципиально различаются, это 2 разных вида платежных инструментов, каждый из которых имеет собственные особенности и характеристики.

В мировой практике особенно широкое распространение получили кредитные платежные карточки, однако этот вид услуги доступен не для каждого рядового клиента. Перед тем, как открыть ссудный счет, банк тщательно изучает платежеспособность и кредитную историю претендента, который при согласии банка на выдачу карточки приобретает ряд преимуществ, которые не может предоставить дебетовая карточка.

4. По характеру использования:

- индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка. Может быть «стандартной» или «золотой». Последние предназначены для лиц с высокой кредитоспособностью и предусматривают льготы для пользователей;

- семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;

- корпоративная карта, выдается организации (фирме), которая на основе этой карты может выдать индивидуальные карты избранным лицам. Ответственность перед банком за корпоративный счет несет организация, а не владельцы индивидуальных корпоративных карт;

- карточки туризма и развлечений – принимаются сотнями тысяч торговых и сервисных предприятий в целом мире для оплаты за товары и услуги, а также предоставляют владельцам разные льготы по бронированию авиабилетов, номеров в отелях, получению скидок на цены за товар, страхованию;

- чековые гарантийные карты выдаются владельцу текущего счета в банке для идентификации чекодателя и гарантии платежа по чеку. Карта базируется на кредитной линии, которая позволяет владельцу счета пользоваться кредитом по овердрафту.

5. По способу записи информации на карту:

- графическая запись – самая ранняя и простая форма записи информации, до сих пор используется во всех картах, включая самые технологически изощренные,

- эмбоссирование – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков, что позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая на ней отпечаток слюны.

- штрих-кодирование применялось до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получило.

- кодирование на магнитной полосе: карточка имеет на обратной стороне магнитную полосу, где записаны данные, необходимые для идентификации личности владельца карточки при ее использовании в банковских автоматах и электронных терминалах торговых заведений;

- микросхема (чип) встроена в карточку и состоит из запоминающих устройств для сбережения информации (карты памяти). Смарт-карты (интеллектуальные карты) внешне похожи на карты памяти, но в их микросхему включен микропроцессор, который является компьютером и способен обрабатывать информацию, записанную в запоминающих устройствах;

- лазерная запись (оптические карты) – карты имеют большую емкость, чем карты с микросхемой, но данные на них могут быть записаны только 1 раз. Запись и считывание информации производится специальной аппаратурой с использованием лазера. В банковских технологиях пока не получили широкого распространения.

6. По принадлежности к учреждению-эмитенту:

- банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков;

- коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями;

- карты, выпущенные организациями, чья деятельность непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

7. По территориальной принадлежности:

- международные, действующие в большинстве стран;

- национальные, действующие в пределах какого-либо государства;

- локальные, используемые на части территории государства;

- карты, действующие в одном конкретном учреждении.

8. По времени использования: срочные (ограниченные каким-либо временным промежутком, иногда с правом пролонгации) и бессрочные.

Все многообразие представленных карт международных платежных систем предоставляет возможность выбрать оптимальный вариант, который будет наилучшим образом соответствовать целям, которые преследуются при приобретении карточки.

Виды банковских платежных карточек



Расчеты по платежным картам

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ПРИНЦИПЫ ИХ РАБОТЫ.
РАЗВИТИЕ УКРАИНСКОГО РЫНКА КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ**

Субъекты рынка обращения пластиковых карт подразделяются на основные и второстепенные. К основным субъектам системы карточных расчетов относятся:

- Банк-эмитент – банк, член платежной системы, который предоставляет в распоряжение своему клиенту платежный инструмент на основании подписанного с ним соглашения: производит анализ кредитоспособности и финансового состояния клиента, эмиссию карт, авторизацию, при необходимости подготовку и отправку владельцу карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности, проводит работу с клиентами.

- Банк-эквайер – уполномоченный банк (член платежной системы), который производит первичную обработку транзакций (совокупности операций, сопровождающих взаимодействие держателя банковской платежной карты с платежной системой при совершении платежа по банковской платежной карте или при получении наличности) и берет на себя проведение с коммерсантами, находящимися в сфере его деятельности, всего спектра операций с картами.

- Коммерческие организации, учреждения (продавцы) – лица, предоставляющие товары или услуги, которые пользователь оплачивает посредством карты.

- Расчетный банк – уполномоченный банк, который осуществляет взаиморасчеты между членами платежной системы, где последние открывают корреспондентские счета.

- Процессинговый центр – технологическая компания, обеспечивающая информационное взаимодействие между участниками системы.

- Держатель или пользователь карты – лицо, которое на основании подписанного с эмитентом договора обладает платежным инструментом.

Второстепенными субъектами рынка считаются:

- Пользователь, не являющийся лицом, заключившим контракт, в случае применения корпоративных или семейных карт.

- Поручитель – в некоторых случаях третье лицо, которое может дать поручительство за владельца карты.

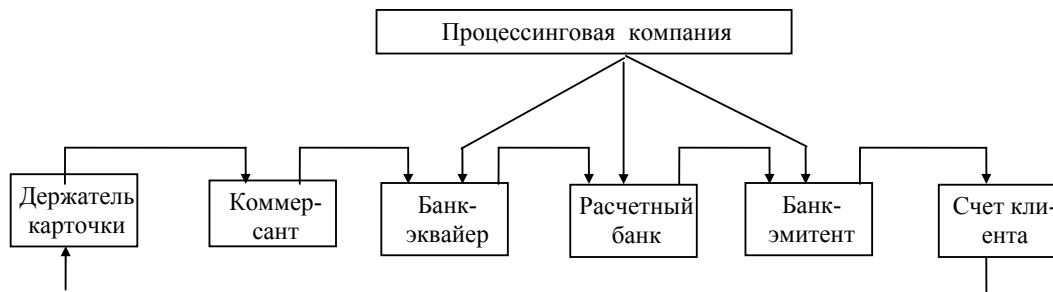


Схема взаимоотношений между основными участниками операций с использованием платежной карточки

С правовой точки зрения, суть транзакции с платежной карточкой состоит в том, что владелец карточки и продавец после предварительного открытия счетов в банке договариваются, что любая сделка между ними будет урегулирована путем кредитования счета торговца и дебетования счета владельца карточки. При этом, за исключением отдельно обусловленных случаев, этот платеж будет безусловным и окончательным.

Специальный карточный счет – банковский карточный счет, на который зачисляются денежные средства для дальнейшего использования, распоряжение которым может осуществляться при помощи банковской платежной карты. При эмиссии банковской платежной карты для каждого владельца в банке открывается его специальный карточный счет. Эмиссия осуществляется уполномоченными банками на основе договора, заключенного с физическим (собственная карта) или юридическим (корпоративная карта) лицом. При выдаче карточки каждый клиент банка получает свой ПИН – персональный идентификационный номер, секретный код, известный только держателю банковской платежной карты и необходимый для осуществления операций с банковской платежной картой.

Схема прохождения операций в чужой сети по картам международных систем Visa Int., MasterCard Int. эмитированных украинскими банками.

Международная платежная система	Торговая точка/Банкомат (ПВН)	Банк торговой точки(банк-эквайер)	Процессинговый Центр платежной системы	Украинский банк (банк-эмитент)
MasterCard Int.	Валюта операции	Валюта операции	Если валюта транзакции: Евро- конвертация: евро->гривна Не евро- конвер-	Если валюта СКС: гривня- списания суммы в гривне;долл. США или евро- конвертация: грив-

			тація: валюта транзакції ->євро ->гривна Гривня- конвертації нет	на-> долл. США (євро)
VISA Int.	Валюта операції	Валюта операції	Конвертація валюти операції в доллар США	Конвертація доллара США в валюту карточного счета

В настоящее время украинский рынок банковских платежных карт развивается высокими темпами. Лидерами среди украинских банков эмитентов являются три системных банка: ПриватБанк, Аваль и ПУМБ, охватывая совместно около 79% украинского рынка пластиковых карт. А безусловное лидерство удерживает ПриватБанк, занимая практически 39% рынка Украины. Если говорить о трёх лидерах рынка, то стоит остановиться на том, что общая доля охватываемого ими рынка сохраняется, но происходят изменения внутри данной группы: доли банков Аваль и ПУМБ уменьшились за 2003 г. соответственно на 1% и 18%, а доля ПриватБанка увеличилась на 10%.

Эти три банка формируют рынок пластиковых карт и оказывают наибольшее влияние на развитие карточного бизнеса Украины.

Кроме жёсткой конкуренции со стороны вышеуказанных монстров, усиливается конкуренция со стороны других банков, более мелких, которые начали работу в пластиковом бизнесе гораздо позже. Появляются всё новые участники карточного бизнеса. Обороты набирают Сбербанк, Финансы и кредит, ПИБ, Укрэксимбанк, Надра. На сегодняшний день эмиссией карт занимаются 32 украинских банка.

Темпы роста этих банков достаточно высоки. Так, например, банк Финансы и кредит увеличил своё присутствие с начала года на 49%.

Планируют в перспективе выйти на пластиковый рынок крупные игроки, такие как, например, “Альфа-Банк Украина”. Этот банк продекларировал открытие до 30 филиалов в крупных городах и областных центрах.

Некоторые мелкие банки, в силу ряда объективных и субъективных причин не рассматривают карточный бизнес как одно из приоритетных направлений развития, а занимаютя ним только для того, чтобы предоставлять своим клиентам достаточный перечень банковских услуг.

Основу карточного портфеля занимают зарплатные пластиковые карты, которые являются инструментом для закрепления сложившихся отношений с существующими клиентами и одним из инструментом для привлечения новых клиентов.

Количество зарплатных карт в карточном портфеле украинских банков достигает 70–80% от общего количества эмитированных карт.

Следует также отметить, что с каждым годом увеличивается объем платежей банковскими платежными картами в торгово-сервисной сети, причем не только за счет приезжающих в Украину на отдых или в командировку иностранцев, но и за счет местного населения, являющегося держателями зарплатных, личных и пенсионных карт низкого класса (Visa Electron, Citrus Maestro).

Кроме того, на украинском рынке банковских карт появляются чиповые смарт-карты, которые уже давно получили широкое применение на рынках карточных продуктов развитых стран.

В заключении, хотелось бы отметить, что украинский рынок банковских платежных карт, хотя и находится на более низкой ступени развития, но постоянно сокращает этот разрыв, и даже предлагает новые уникальные услуги, не имеющие аналогов.

Бреус С.В.

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНИЙ МЕХАНІЗМ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Постановка проблеми. Подальший розвиток ринкових відносин в Україні вимагає введення в дію системи організаційно-економічних чинників ефективного освоєння у виробництві науково-технічної продукції, яка б дозволила підвищити її якість та конкурентоспроможність.

До 90-х років ХХ ст. розвиток України здійснювався екстенсивними методами, які заключались в комплексному використанні природних ресурсів, встановленні необхідних обсягів виробництва продукції, координації ціноутворення, що не давало змогу широкого впровадження в життя результатів науково-технічних розробок. Така політика призвела до зниження конкурентоспроможності продукції вітчизняних підприємств на внутрішньому та зовнішньому ринках. Не дивлячись на зростання зареєстрованих науково-дослідних та дослідно конструкторських робіт (НДДКР), середньорічний обсяг впроваджених нових розробок складав біля 40% всіх завершених досліджень. Річна кількість зразків нової техніки неухильно коригувалась і в розрахунку на число виконаних НДДКР ледве досягла 5% [5]. Лише одна із 20 наукових розробок завершувалась впровадженням справжньої новачією. Аналіз інноваційної діяльності показує невідповідність отриманих результатів ресурсам і засобам наукового комплексу. Країна відставала від економічно розвинених держав за показниками ліцензійної та винахідницької активності, а також за реалізацією на світовому ринку наукоємкої продукції. Винаходи і науково-технічні досягнення не знаходили широкого застосування в народному господарстві, а техніка, і якій вони були втілені, не була конкурентноздатною на світовому ринку. Причину цього вчені бачать в організаційній і економічній слабкості механізму втілення науково-технічних розробок [5].

Проведений аналіз [1–4] свідчить, що ці питання системно та комплексно недостатньо висвітлювались в науковій літературі.

Невирішені частини загальної проблеми. Вітчизняними економістами [7, 8] розроблені основні тенде-