

Библиографический список

1. Должанський І. З., Загорна Т.О. Конкурентоспроможність підприємства//Київ: Центр навчальної літератури. - 2006 - 384 с.
2. Кочетов В. Методы оценки конкурентоспособности продукции и производства//Стандарты и качество. - 2006, № 7. - С. 88 - 91
3. Качество в XXI веке. Роль качества в обеспечении конкурентоспособности и устойчивого развития// Под ред. Т.Конта, Е. Кондо, Г. Ватсона. - М.: РИА "Стандарты и качество", 2005. - 280 с.
4. Фатхутдинов Р.А.Конкурентоспособность: экономика, стратегия, управление//ИНФРА-М - М.:2000. - 312 с.

УДК 336.71.078.3

О.О.Куришко, аспірант; С.В.Леонов, канд. економ. наук, професор

ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»

ВПЛИВ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ НА КОНКУРЕНТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

Вступ. В умовах впливу світової фінансової кризи та загострення конкуренції на українському банківському ринку зростає актуальність підвищення конкурентоспроможності банку, в тому числі за рахунок ефективної організації системи внутрішнього моніторингу банку як суб'єкта первинного фінансового моніторингу. Метою дослідження є аналіз впливу ефективності організації внутрішнього моніторингу банку на підвищення його конкурентоспроможності.

Виклад основного матеріалу. Імідж банку серед клієнтів та фінансових партнерів є одним з критеріїв оцінки його конкурентоспроможності. Важливою складовою іміджу банку є відповідність його діяльності чинному законодавству та відсутність фінансових порушень.

Враховуючи те, що банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу, повнота та своєчасність здійснення ним заходів щодо запобігання та протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, визначає не лише його ринкову репутацію, але й можливість здійснювати банківську діяльність, оскільки відповідно до ст. 17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» особи, винні у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, несуть кримінальну, адміністративну та цивільно-правову відповідальність згідно із законом. Юридичні особи, які здійснювали фінансові операції з легалізації (відмивання) доходів або фінансували тероризм, можуть бути ліквідовані за рішенням суду. У разі невиконання (неналежного виконання) суб'єктом первинного фінансового моніторингу вимог щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів до банку може застосовуватися в порядку, встановленому законодавством, штраф у розмірі до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян. У випадку відсутності згоди щодо сплати штрафу рішення про накладення штрафу чи у його відмові приймається судом за поданням органу, що регулює діяльність суб'єкта первинного фінансового моніторингу та надає ліцензії або інший спеціальний дозвіл [1].

Отже, в разі виявлення участі банку у невиконанні (неналежному виконанні) вимог щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів до нього може бути застосовано штраф в розмірі до 17000 грн., що не стимулює банки до побудови ефективної системи внутрішнього фінансового моніторингу, оскільки фінансова операція підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу, якщо сума, дорівнює чи перевищує 80000 гривень або дорівнює чи перевищує суму в іноземній валюті, еквівалентну 80000 гривень, та має одну або більше ознак легалізації коштів. Проте неодноразове порушення суб'єктами первинного фінансового моніторингу вимог з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів тягне за собою за рішенням суду обмеження, тимчасове припинення дії та позбавлення ліцензії чи іншого спеціального дозволу на право провадження певних видів діяльності в порядку, встановленому законодавством, хоча в практиці українських банків даний захід вжитий не був жодного разу.

Тому від побудови ефективної системи внутрішнього фінансового моніторингу залежить рівень його конкурентоспроможності.

Правила внутрішнього фінансового моніторингу визначають порядок і умови проведення заходів, які спрямовані на попередження і протидію використанню банку для легалізації («відмиванню») доходів, отриманих злочинним шляхом.

Програми здійснення внутрішнього фінансового моніторингу розробляються з врахуванням організації основних напрямків діяльності банку, його клієнтської бази і рівня ризиків, пов'язаних з клієнтами та їх операціями. Ці програми містять ознаки фінансових операцій, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, питання ідентифікації і вивчення своїх клієнтів, навчання і підвищення кваліфікації працівників банків.

У виявленні фінансових операцій, що підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, беруть участь всі працівники банку (відокремленого підрозділу), які надають послуги клієнтам і забезпечують проведення фінансових операцій та всі працівники банку (відокремленого підрозділу), які є відповідальними особами за здійснення фінансового моніторингу або є працівниками структурного підрозділу банку (відокремленого підрозділу) зі здійснення фінансового моніторингу [2].

Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, умовно можна поділити на такі основні напрями відповідно до внутрішньобанківських документів, регламентованих законодавчими документами та нормативно-правовими актами Національного банку України:

- Належне вивчення клієнтів банку: при встановленні відносин з банком; при підтриманні договірних відносин з банком - Програма ідентифікації та вивчення клієнтів банку;
- Виявлення сумнівних фінансових операцій, що можуть підлягати фінансовому моніторингу - Програми здійснення фінансового моніторингу за окремими напрямками діяльності банку;

- Реєстрація фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу - Правила внутрішнього фінансового моніторингу в банку;
- Своєчасне інформування ДКФМУ про фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу - Правила внутрішнього фінансового моніторингу в банку;
- Підготовка та навчання працівників банку з питань протидії відмиванню злочинних коштів - Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку;
- Інші процедури внутрішнього контролю за операціями клієнтів банку [3, с. 25].

Висновки. Таким чином, досягнення ефективності суб'єктами первинного фінансового моніторингу залежить від суворого дотримання правил та порядку здійснення внутрішнього фінансового моніторингу. При цьому в разі дотримання банком вимог законодавства та ефективної побудови внутрішнього фінансового моніторингу рівень довіри до нього зі сторони клієнтів, акціонерів, фінансових організацій зростає, що позитивно впливає на його конкурентоспроможність на ринку банківських послуг.

Бібліографічний список

1. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28 листопада 2002 року № 249-IV [електронний ресурс] // Офіційний сайт Верховної Ради України // Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2664-14>. - Заголовок з екрану.
2. Примірні правила здійснення внутрішнього фінансового моніторингу працівниками банку [електронний ресурс] // Офіційний сайт Державного комітету фінансового моніторингу України // Режим доступу: http://sdfm.gov.ua/content/File/Site_docs/8.12.06/Pravyla.doc. - Заголовок з екрану.
3. Метньова А. Внутрішній фінансовий моніторинг як складова системи контролю за легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом // Вісник НБУ, 2009. - № 12 (166). - С.24-31.

УДК 338.48

М.П.Кутювая, студент; Л.С.Абрамова, канд. економ. наук, доцент

Севастопольский национальный технический университет

КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ТУРИЗМЕ

В данной статье рассмотрены некоторые компьютерные технологии, которые способствовали повышению конкурентоспособности туризма на мировом рынке.

В настоящее время одной из ключевых проблем туризма является отсутствие скоординированной системы действий по продвижению туристического продукта Украины на мировой рынок. Для повышения качественного уровня предоставления услуг в отечественной сфере туризма необходимо внедрение новейших (и в частности – компьютерных) технологий в туристическую деятельность.

В мировой практике в крупных компаниях, с целью получения конкурентных преимуществ, получили высокое распространение электронные тур-биржи и центральные системы бронирования.

Существует два вида центральной системы бронирования: присоединенная сеть бронирования и неприсоединенная.

Присоединенная сеть бронирования представляет собой систему бронирования гостиничной цепи, в которую включены все гостиницы цепи. Гостиничные цепи связывают свои базы данных для оптимизации процесса бронирования и уменьшения общих системных расходов. Большим преимуществом присоединенной цепи является то, что бронирование номера возможно из любой гостиницы в других гостиницах, расположенных в других городах и странах. Это особенно важно для крупных гостиничных цепей, гостиницы которых находятся по всему миру.

Бронирование часто переходит из одной гостиницы в другую через автоматизированную сеть. Если одна гостиница полностью забронирована, то после уведомления заказчика это бронирование может быть передано в другую гостиницу той же цепи, находящуюся в той же местности. Примерами подобных систем являются: «Holiday», которая принадлежит цепи «Holiday»; «Roomfinder», используемая в гостиничной цепи «Ramada»; «Marsha», применяемая в гостиницах «Marriott»; «Crestar» - в гостиницах «Crest Hotel International».

Такие системы бронирования значительно повышают загрузку не только в данной гостинице, но и в остальных гостиницах цепи: около 33% средней ежегодной загрузки гостиниц компании «Holiday» обеспечивается системой «Holiday», через систему «Crestar» проходит 15% всех заказов на места в гостиницах компании «Crest». В целом выигрывает вся цепь. Также это позволяет делиться всей статистической информацией, которая необходима для планирования дальнейшей деятельности по увеличению продаж.

Неприсоединенная система бронирования позволяет соединять независимые гостиницы и гостиницы, не включенные в цепь. Эта система даёт возможность независимым гостиницам использовать многие преимущества присоединенных систем бронирования.

Наиболее крупные гостиницы заключают контракты с двумя или более центрами систем бронирования. Такие центры работают 24 часа в сутки. В периоды наибольшей загрузки для обработки поступающей информации центры могут нанимать дополнительный штат работников. Центры систем бронирования обмениваются информацией о загрузке гостиниц друг с другом и с гостиницами. К системам центрального бронирования относятся, например, «AMADEUS», «SABRE», «GALILEO», «WORLDSPAN».

Электронные туристические биржи представляют собой порталы, в которых собраны и систематизированы предложения нескольких туристических операторов, доступные для обыкновенных или зарегистрированных пользователей. Информация, регулярно стекающаяся от туристических операторов - «игроков биржи» (для того,