

инструментов (PR, социальной рекламы, СМИ);

- анализ социальных проблем, который позволяет выделить острые социально-значимые проблемы;

- использование эффективных инструментов маркетинга в благотворительности с целью привлечения общественности к социально-значимым проблемам;

- обеспечение социального эффекта, что приводит к созданию «доверительной» репутации благотворительных организаций и положительно влияет на формирование имиджа страны;

- улучшение имиджа страны на мировой арене позволяет расширять международное сотрудничество с развитыми странами для разработки и реализации совместных социально-ориентированных проектов с целью решения глобальных социально-значимых проблем.

Внедрение в практику предложенного механизма функционирования благотворительного маркетинга позволит обеспечить социальный эффект не только в пределах одной страны, но и охватит мировое сообщество, что является ключевым аспектом для построения нового социально-ориентированного типа общества.

*Выводы исследования.* Таким образом, результаты исследования автора заключаются в следующем:

1. Обоснована актуальность изучения «третьего сектора экономики», особенно благотворительной сферы. Развитие и поддержка этого сектора экономика возможна с помощью нового вида некоммерческого маркетинга – благотворительного маркетинга.

2. Усовершенствован категориальный аппарат благотворительного маркетинга, который позволяет более глубоко раскрыть сущность этого вида маркетинга.

3. Обозначены основные особенности благотворительного маркетинга, которые позволяют более широко раскрыть теоретические аспекты данного направления исследования.

4. Исследованы современные тенденции развития

благотворительного маркетинга в мире, которые подтверждают актуальность рассматриваемой проблематике и свидетельствуют об активном применении современных инструментов коммуникаций для решения социально-значимых проблем.

5. Предложен механизм функционирования благотворительного маркетинга, который позволяет пошагово проследить деятельность всех субъектов «третьего сектора экономики», выявить связи между ними, увидеть результаты приложенных усилий. Реализация предложенного механизма поможет каждому государству достичь социального эффекта и прийти к тесному международному сотрудничеству для решения глобальных социально-значимых проблем мирового сообщества.

В дальнейших исследованиях планируется изучение и анализ других видов некоммерческого маркетинга, установление связей между ними, а также и определение степени влияния маркетинговых инструментов и мероприятий на развитие отдельных сфер экономики.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Щербакова Т. В., Конесева А. В. Благотворительный маркетинг на примере Монгорода // Материалы конференции «Психолого-социальная работа в современном обществе: проблемы и решения» Режим доступа : <http://socioonom.ru/baza-znaniy/materialy-konferencii/>

2. Шекова Е.Л. Благотворительный маркетинг // *Мосблаго.ру.* – № 3 (005) 23 февраля - 1 марта 2009. С.14-16.

3. Шекова Е.Л. Особенности маркетинга благотворительных организаций // *Маркетинг в России и за рубежом.* 2006. №4. С. 110-115.

4. Социальный маркетинг. Акимов Д.И. К. : *Науч. думка*, 2008. 144 с.

5. *Маркетинг некоммерческих субъектов.* Андреев С.Н. М. : *Финпресс*, 2002. 320 с.

#### GLOBAL TRENDS IN MARKETING OF CHARITY

© 2013

*N.A. Zadorozhnyuk*, candidate of economic sciences, senior lecturer in «Economic systems and marketing»  
*Odessa National Polytechnic University, Odessa (Ukraine)*

*Annotation:* The urgency of studying the «third sector» as well as his promotion of charity with the tools of marketing. The essence of charity marketing, based on which of its features are highlighted. Examined the current trends of formation and development of the charity marketing. The mechanism of functioning of the charity marketing.

*Keywords:* charity, social problems, «the third sector», charitable marketing, social impact.

УДК 336.71

#### ПРАВОВЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ

© 2013

*М.Н. Зубова*, студентка кафедры «Финансы и кредит»

*О.Г. Коваленко*, кандидат экономических наук, доцент, кафедры «Финансы и кредит»  
*Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)*

*Аннотация:* Данная статья посвящена правовым рискам банков при работе с платёжными картами. Приведение наиболее типичные примеры нарушения законодательства при работе с пластиковыми картами.

*Ключевые слова:* пластиковая карта, правовой риск, банк, банковская карта.

Банковская пластиковая карточка – универсальный платёжный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяющий своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки, получать наличные деньги, а также пользоваться иными дополнительными услугами и определёнными преимуществами. Пластиковые карточки являются динамично развивающимся инструментом банковской системы. Они предоставляют реальные возможности для совершенствования весьма трудоёмких методов и процедур выполнения финансовых операций.

Пластиковые карты стоят на первом месте по востребованности банковских услуг. Пластиковую карту имеет почти каждый второй россиянин, и доля владельцев зарплатных карт среди них остается слишком высокой

- 89%. Дебетовых карт, открытых по инициативе самого пользователя, пока немного – 12%. При этом наметилась тенденция к увеличению количества владельцев таких карт (рост за 2011 год составил 4 процентных пункта (п.п.)). И наибольший интерес к дебетовым картам на текущий момент проявляют жители средних городов в возрасте от 25 до 34 лет. Кредитками пользуются 8%.

Количество банковских карт, эмитированных Московским банком Сбербанка России, по данным на 1 января 2013 года, составило 10,1 млн штук. Это на 1,27 млн штук больше показателя на 1 января 2012 года и на 41 тысячу больше, чем по данным на 1 декабря 2012 года. Из общего количества эмитированных карт 5,8 млн – личные дебетовые, из них 1,79 млн – социальные карты. Количество зарплатных карт выросло с января 2012 года на 278 тыс. штук и составило 3,6 млн карт.

Количество выпущенных кредитных карт за декабрь выросло на 5% к прошлому месяцу – до 799 тыс. штук, что на 74% превысило показатель на 1 января 2012 года.

Эмиссия банковских карт, эквайринг платежных карт, а также распространение платежных карт осуществляются кредитными организациями на основании внутрибанковских правил, разработанных кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и правилами участников расчетов, содержащими их права, обязанности и порядок проведения расчетов между ними. Внутрибанковские правила, помимо прочего, должны содержать систему управления рисками при осуществлении операций с использованием платежных карт, так как с расширением применения платежных карт растут и риски банков.

Согласно письму ЦБ РФ от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках» под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк России предписывает коммерческим банкам оценивать правовой риск, контролировать его и управлять им. Банк России определяет правовой риск как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния двух типов факторов – внутренних и внешних, а именно:

К внутренним факторам Банк России относит:

- а) несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- б) несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- в) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- г) нарушение кредитной организацией условий договоров;
- е) недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам Банк России относит:

- а) несовершенство правовой системы (отсутствие до-

статочного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

б) нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

с) нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией разных государств.

Эти факторы можно еще назвать источниками правового риска.

Типичные примеры проявления правового риска:

1. Техническими средствами особо важным держателям карт банка могут быть увеличены лимиты доступных средств без подписания соответствующих соглашений кредитного характера, что ведет к возникновению перерасхода средств на счете.

2. Несоблюдение нормативов по созданию резервов и отнесению заемщиков к различным группам риска.

3. Отсутствие внутрибанковских положений по деятельности карт о подразделениях, требуемых Банком России.

4. Недостаточный контроль за операциями по корпоративным банковским картам.

5. Технология осуществления расчетов с использованием платежных карт такова, что к списанию транзакция может прийти значительно позже, чем операция фактически была произведена.

6. Несоблюдение нормативов по риску на одного заемщика-по кредитным картам. Эти нарушения маловероятны, они могут иметь место исключительно в небольших, «карманных» банках, которые держатся только на своих учредителях и небольшом круге ключевых клиентов.

7. В соответствии с правилами МПС, по некоторым типам карт возможно проведение операций на небольшие суммы без проведения авторотационного запроса.

8. Особого внимания заслуживают риски связанные с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Это связано с тем, что в последние годы зафиксировано множество случаев отзыва лицензий у российских банков на основании нарушений требований именно этого нормативного акта.

Распространенные нарушения законодательства при работе с банковскими картами:

Физическое лицо. Операции на сумму 600000 руб. (или на эквивалентную сумму в иной валюте) и более. Клиент вносит через банковскую кассу или банкомат денежные средства в одной валюте и снимает их в другой.

Юридическое лицо-физическое лицо. Физическое лицо получает средства от юридического лица. В случае, когда подобные операции становятся достаточно частыми, их суммарное значение превышает определенный порог, а клиент не может предоставить достаточную и достоверную информацию, аргументирующую рассматриваемые зачисления. Банк вынужден признать данные операции сомнительными.

Индивидуальный предприниматель - физическое лицо. Со счета индивидуального предпринимателя клиент переводит средства на свой счет физического лица, а иногда схема усложняется включением еще одного физического лица. Подобные операции клиенты, как правило проводят с целью уменьшения отражаемой налогооблагаемой базы и ухода от уплаты комиссии по снятию денежных средств со счета индивидуального предпринимателя.

Юридическое лицо-физическое лицо(в рамках «зар-

платного проекта»). Юридическое лицо (работодатель) заключает договор с банком об организации зарплатного проекта с использованием платежных карт. На «зарплатные» карты, открытые на фиктивных сотрудников, предприятие перечисляет незначительные средства как заработную плату и несопоставимо большие суммы – с другими назначениями. Вследствие чего предприятие отчисляет ничтожно малый подоходный налог, а получает большой объем наличных средств, распределение сумм платежных поручений по картам в рамках зарплатных проектов осуществляет путем обработки реестра (электронного файла определенного формата). Это делает выявление и контроль таких схем практически невозможным.

Юридическое лицо (корпоративная карта). Перечисление средств организацией на корпоративные карты своих сотрудников. В этом случае сотрудники могут снять наличные в банкоматах или POS-терминалах и внести в кассу своей организации как неизрасходованный остаток подотчетных средств или использовать иным способом в интересах данного предприятия. Подобные операции тоже невозможно отследить, хотя при больших суммах и определенной регулярности это очень действенная схема обналаживания денег.

Согласно письму Минфина России от 24 июля 1998 г. № 16-00-09 «О разработке единых требований, регламентирующих порядок обращения бланков строгой отчетности, их тиражирования, хранения и уничтожения», применение пластиковых карт является видом безналичных расчетов (платежей) путем зачисления соответствующих сумм на счета юридических или физических лиц в коммерческих банках.

Федеральный закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» лишь по контексту упоминает использование платежных карт, но их правовую природу никак не раскрывает. В Гражданском кодексе о пластиковых картах тоже ничего не сказано. Это

со всей очевидностью показывает, насколько устарел и несовершенен Гражданский кодекс, особенно его первая часть. Именно поэтому сейчас идут активные обсуждения опубликованного проекта изменений Гражданского кодекса.

Назрела объективная необходимость с созданием закона, осуществляющего комплексное гражданско-правовое регулирование расчетов по операциям, производственным с использованием банковских карт. Кроме того, необходимо уточнить роль и место правил платежных систем в регулировании расчетов. Но, несмотря на то, что был принят Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», но ФЗ не только решает некоторые существующие вопросы, но и ставит новые вопросы.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Письмо ЦБ РФ от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2005. № 34.
2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ
3. Федеральный закон Российской Федерации от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»
4. Дубровина А.М. Правовые риски банков при работе с платежными картами // Финансы и кредит. 2012. № 2.
5. Сайт («НАФИ - Национальное агентство финансовых исследований») Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
6. Воронцова Е.А. Анализ структуры и динамики обращения банковских пластиковых карт, классифицируемых по функциональному назначению, в рыночной экономике России // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2010. № 3. С. 211-213.

#### LEGAL RISKS ASSOCIATED WITH PLASTIC

© 2013

*M.N. Zubova*, a student at the department “Finance and Credit”  
*O.G. Kovalenko*, Ph.D., Associate Professor, Department of “Finance and Credit”  
*Togliatti State University, Togliatti (Russia)*

*Annotation:* This article focuses on the legal risks of banks when dealing with credit cards. Bringing the most typical examples of violations of the law when dealing with plastic cards.

*Keywords:* plastic card, legal risk, a bank, a bank card.

УДК 027.7

#### ОЦЕНКА ИНФОРМАЦИИ В БИБЛИОТЕЧНО-ИНФОРМАЦИОННОМ ДЕЛЕ

© 2013

*Н.Н. Исмаилова*, преподаватель кафедры библиотековедения  
*А.И. Курбанов*, доцент кафедры библиотековедения  
*П.Ф. Кязими*, доктор философии по истории, преподаватель кафедры библиотековедения  
*Бакинский Государственный Университет, Баку (Азербайджан)*

*Аннотация:* Статья рассматривает вопросы ценообразования информации в условиях современного глобального информационного общества и участие библиотечно-информационных учреждений в этом процессе. Рассматриваются концептуальные позиции американских, английских и российских ученых-библиотековедов, а также реальная практика ценообразования информации в информационном рынке, ее товарный характер, капитализация информации и участие библиотечно-информационных учреждений в формировании принципиально новых экономических отношений.

*Ключевые слова:* библиотечно-информационная деятельность, оценка информации, информационный рынок, механизмы ценообразования.

The specification of the library-information function, its cultural, social, political, psychological and pedagogic features always becomes one of the most difficult factors in making a unique formula on the assessment of this function. This problem has been attracted the specialists' attention for many years and some directions on the assessment have been taken as a basic: political assessment (determining the attrib-

utes of government and power) and cost assessment (market equivalent).

The acceleration of information process, the increasing effect of information on everyday life and economy makes the problem of assessment of library-information function more actual. Economist-analytics think that, the economic methods of industry governing, the improvement of finance,