

рии риска в другую приводит к двукратному увеличению (уменьшению) ставки взноса.

Таблица 2

Категории и ставки взносов в Канаде

Сумма баллов	Категория	Ставка взноса (базисных пунктов)
80	1	1,4
6,5, но < 80	2	2,8
50, и < 65	3	5,6
< 50	4	11,1

Пока переход к такой системе в России, возможно, преждевременен – необходимо сначала добиться представления банками достоверной информации, позволяющей оценивать реальные риски их деятельности, разработать критерии, с помощью которых будет осуществляться оценка рисков системы страхования вкладов, ассоциирующихся с каждым конкретным банком, а также согласовать их с Банком России как надзорным органом и с банковским сообществом, которое должно подтвердить обоснованность применяемой методологии ранжирования банков по уровням рисков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Турбанов А. В. Ключевые принципы для эффективных систем страхования депозитов и российская система страхования вкладов // Деньги и кредит. 2008. № 10.
2. Митрохин В. В., Тарадаева А. В. Система страхования банковских вкладов: особенности формирования и направления совершенствования в современных условиях // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 1 (14). С. 154–159.
3. Мельников А. Г. Дифференцированные взносы в фонд страхования вкладов // Деньги и кредит. 2007. № 12.

REFERENCES

1. Turbanov A. V. Key principles for effective systems of insurance of deposits and the Russian system of insurance of deposits // Money and the credit. 2008. # 10.
2. Mitrokhin V. V., Taradaeva A. V. System of insurance of bank deposits: features of formation and directions of improvement in modern conditions // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2011. # 1 (14). P. 154–159.
3. Melnikov A. G. Differentiated payments to the fund of deposits insurance // Money and the credit. 2007. # 12.

УДК 336.717
ББК 65.271.355

Тонян Анжела Валерьевна,
соискатель каф. корпоративных финансов и банковской деятельности
Волгоградского государственного университета,
г. Волгоград,
e-mail: tonyan_86@mail.ru

**СТРАХОВАНИЕ КАК ПРИОРИТЕТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ
ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ С КРЕДИТНЫМИ КАРТАМИ**

**INSURANCE AS THE PRIORITY OF PROVIDING SAFETY
OF THE BANKS OPERATIONS WITH THE CREDIT CARDS**

По данным Банка России, количество банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, неуклонно растет. В их числе и кредитные банковские карты. Операциям с использованием кредитных банковских карт присущи определенные финансовые риски, связанные с их утратой или несанкционированным использованием. Также для данного вида карт характерен традиционный кредитный риск. И здесь на помощь банкам и их клиентам должно прийти страхование. Страхование рисков, характерных для пластиковых карт, представляет собой отношения между страховщиком и страхователем по защите имущественных интересов, связанных с владением, использованием и распоряжением банковскими картами.

According to the data of the Bank of Russia the number of the bank cards emitted by Russian credit organizations is steadily growing, including bank credit cards. The specific financial risks connected with their loss or unauthorized use are inherent in the operations with the use of bank credit cards. Additionally, the traditional credit risk is characteristic for this type of cards. Insurance must provide assistance to the banks and their clients. The insurance of the risks characteristic to the plastic cards is the relations between the insurer and the insurant for protection of the property interests connected with the possession, the use and arrangements of the bank cards.

Ключевые слова: банк, кредитная организация, банковская карта, кредитная карта, страховщик, страхователь, финансовый риск, кредитный риск, эмитент, кредит.

Keywords: bank, credit organization, bank card, credit card, insurer, insurant, financial risk, credit risk, emitent, credit.

На российском рынке банковских услуг в настоящее время отмечается увеличение спроса на банковские кар-

точки, являющиеся инструментом как безналичных расчетов, так и кредитования. С распространением данного банковского продукта учащаются случаи несанкционированного использования пластиковых карт. И здесь на помощь банкам и их клиентам должно прийти страхование.

Динамика количества банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, представлена в табл.

Таблица

Количество выпущенных банковских карт по типам карт, тыс. ед. [1]

	Всего банковских карт	Расчетные карты	в том числе:		
			из них: расчетные карты с овердрафтом	Кредитные карты	Предоплаченные карты
2008 г.					
на 1.01.08	103 497	94 097	–	8 944	455
на 1.04.08	107 180	98 033	27 913	8 854	293
на 1.07.08	111 699	102 769	28 513	8 584	347
на 1.10.08	118 542	108 616	29 573	9 485	442
2009 г.					
на 1.01.09	119 242	109 335	26 826	9 296	612
на 1.04.09	121 971	111 005	24 352	9 209	1 757
на 1.07.09	121 624	110 933	22 652	8 501	2 190
на 1.10.09	121 605	112 155	22 117	7 634	1 816
2010 г.					
на 1.01.10	126 033	115 390	21 268	8 601	2 042
на 1.04.10	128 873	117 743	21 703	8 088	3 043
на 1.07.10	133 592	117 625	19 483	8 655	7 312
на 1.10.10	137 732	122 786	20 362	9 134	5 811
2011 г.					
на 1.01.11	144 419	127 787	22 452	10 047	6 585
на 1.04.11	146 559	128 273	22 556	10 792	7 494

Страхование рисков, сопряженных с использованием пластиковых карт, представляет собой отношения между страховщиком и страхователем по защите имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением банковскими картами. Страхование банковских карт имеет свою специфику и может быть отнесено, согласно классификации, приведенной в действующей редакции закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [2], к страхованию имущества юридических лиц и к страхованию финансовых рисков. Соотнесение страхования пластиковых карт со страхованием имущества граждан представляется некорректным, поскольку пластиковые карты являются собственностью банковского учреждения.

Страхование банковского кредита, в том числе выданного посредством банковской карты, принято делить на два вида: страхование риска невозврата кредита и страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. В первом случае страхователем выступает банк, а объектом, подлежащим страхованию, является ответственность заемщиков (физических и юридических лиц) перед ним за своевременное или неполное погашение кредитов и процентов за пользование ими в течение срока, установленного в договоре. Во втором случае договор заключается между страховой компанией и кредитополучателями. Объектом страхования выступает ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредита (либо кредита и процентов по нему).

Договоры страхования жизни и здоровья заемщика заключаются при кредитовании физических лиц, где

в роли страхователей выступают сами клиенты банка. К подвиду такого страхования относят страхование жизни и здоровья владельцев банковских карт, чаще кредитных либо овердрафтных.

Страховые риски, связанные с банковскими картами, можно разделить не только по направлению их действия – на банки и на их клиентов, но и по источникам их возникновения. Выделяются риски, исходящие от посторонних лиц и клиентов банка (держателей карт). Риски противоправных действий третьих лиц (кража, несанкционированное использование, подделка) как наиболее распространенные и имеющие наибольшие негативные финансовые последствия, подлежат страхованию в рамках всех вышеуказанных правил страхования. Риски, обусловленные действиями держателей пластиковых карт и имеющие в своей основе «человеческий фактор», включают риски потери, случайных повреждений, покрываемые по условиям Правил страхования банковских карт.

Кроме убытков, связанных с наступлением страхового случая при реализации риска, страховщик компенсирует судебные и другие юридические расходы страхователя, связанные с реализацией процедуры страхового возмещения.

С учетом высокой частоты случаев мошенничества при страховании банковских карт перечень исключений из объема ответственности страховщика довольно обширный.

Кредитные карты часто становятся источником различных махинаций. Именно поэтому сегодня многие банки предлагают услуги по страхованию кредитных карт. Эта услуга заключается в том, что все держате-

ли кредитных карт застрахованы на случай потери или кражи кредитной карты. Потерянные средства можно будет вернуть благодаря страховке. Однако не все банки предлагают такую услугу. В случае отказа держателя кредитной карты от страхования банк не имеет права настаивать. То есть страхование рисков, связанных с кредитными картами, на сегодняшний день добровольное. Однако следует отметить, что страхование кредитных карт сегодня становится все более популярным, поскольку эта услуга полностью окупается при утрате кредитной карты. Даже потеряв карту, заемщик не теряет средства, они защищены страховкой.

Основной проблемой развития страхования рисков, связанных с банковскими картами, является то, что банковская система России на сегодняшний день более развита, нежели страховая. Тем не менее данные услуги страховых компаний имеют высокий потенциал роста, так как кредитование является для банка основным и наиболее доходным видом активных операций. При этом качество активов тесно связано с множеством рисков

предпринимательской деятельности, и передача части этих рисков страховщику обеспечивает более высокий уровень надежности заемщика, создавая предпосылки к снижению кредитного риска для банка и улучшению качества его активов.

Страхование карт в рамках комплексного банковского страхования имеет узкое применение и осуществляется страховщиками преимущественно в рамках финансовой группы для аффилированных банковских структур. Это связано со сложностью андеррайтинга такого рода рисков в отношении рыночных клиентов и необходимостью проведения тщательной процедуры предстраховой экспертизы бизнес-процессов банка и его внутренней документации. С точки зрения страховщиков основными препятствиями для расширения страхования пластиковых карт является высокий уровень мошенничества со стороны держателей карт, факты совершения которого очень сложно доказать, а также отсутствие статистики по страховым случаям и слабое развитие рынка перестрахования подобных рисков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт (тыс. ед.) // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet007.htm&pid=psRF&sid=ITM_12859 (дата обращения: 1.08.2011).

2. Об организации страхового дела в Российской Федерации : закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 18.07.2011) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

REFERENCES

1. Number of bank cards emitted by credit agencies, by the types of the cards (thousand of units) // Official site of the Central bank of the Russian Federation [Electronic resource]. Access mode: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet007.htm&pid=psRF&sid=ITM_12859 (date of viewing: 1.08.2011).

2. On the arrangement of the insurance business in the Russian Federation : The RF Law dated 27.11.1992 # 4015-1 (revision as of 18.07.2011) // Bulletin of SND and VS of the RF. 1993. # 2. P. 56.

УДК 336.02

ББК 65.261.41-18

Новиков Дмитрий Вячеславович,
аспирант каф. финансов и кредита
Волгоградского филиала Российского государственного
торгово-экономического университета,
г. Волгоград,
e-mail: _diman_@bk.ru

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВЫПУСКАЮЩИХ НАНОПРОДУКЦИЮ

FUNCTIONAL ASPECTS OF TAXATION THE ORGANIZATIONS' PROFIT PRODUCING NANO-PRODUCTS

Обосновывается, что совершенствование налогообложения прибыли производителей нанопродукции должно основываться на усилении регулирующей функции налога при одновременном повышении качества мероприятий налогового контроля. Предлагается модель реализации регулирующей и контрольной функций налога на прибыль организаций наноиндустрии в их сочетании.

Аргументируются преимущества данной модели, позволяющей усилить стимулирующее воздействие на хозяйствующие субъекты инновационной отрасли, включая дополнительное косвенное финансирование за счет понижения ставки налога на прибыль этих организаций и создание для них специального налогового режима.