

3. Удаление частей продукта или дополнительных услуг. Фирма может оставить цену товара неизменной, но удалить некоторые элементы, бывшие ранее частью товарного предложения (бесплатная доставка, гарантийное обслуживание и т.д.).

4. Снижение скидок. Фирма снижает традиционно применяемые скидки, однако делать это стоит постепенно или по отдельным наборам товаров в разные сроки [10].

Выводы. Таким образом, применение вышеперечисленных приемов необходимо осуществлять постепенно, максимально точно оценивая соотношение доли рынка и прибыльности продукции, воздействие ценовой реакции потребителей на сбыт, издержки, прибыль и долговременные инвестиции. От правильной методики установления цены, разумной ценовой тактики, последовательной реализации глубоко обоснованной ценовой стратегии зависит реализация успешной деятельности любого предприятия в современных экономических условиях.

Источники и литература:

1. Багиев Г. А. Маркетинг : учеб. / Г. А. Багиев, В. М. Тарасевич, Х. Анн; под общ. ред. Г. А. Багиева. – СПб. : Экономика, 2001. – 718 с.
2. Цены и ценообразование : учеб. для вузов / под ред. В. Е. Есипова. – 3-е изд. – СПб. : Питер, 2000. – 464 с.
3. Котлер Ф. Маркетинг-менеджмент / Ф. Котлер – 11-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – 800 с.
4. Цены и ценообразование : учеб. для вузов / под ред. И. К. Салимджанова. – М. : Финстатинформ, 2001. – 304 с.
5. Уткин Э. А. Цены. Ценообразование. Ценовая политика / Э. А. Уткин. – М. : Экмос, 2000. – 224 с.
6. Инфляция в Украине по итогам 2009 г. : [Электронный ресурс] // РБК-Украина. Информационное агентство. – Режим доступа : http://www.rbc.ua/rus/top/show/inflyatsiya_v_ukraine_za_yanvar_dekabr_2009_g_sostavila_15_9_06012010
7. Инфляция в Украине за 2010 год : [Электронный ресурс] // Банковские новости Украины. – Режим доступа : <http://banknews.com.ua/13775.html>
8. Инфляция в Украине в 2011 году : [Электронный ресурс] // UBR. Український бізнес ресурс. – Режим доступа : <http://ubr.ua/finances/macroeconomics-ukraine/inflaciia-v-ukraine-v-2011-godu-zamedlitsia-do-89-56356>
9. Крючкова О. Н. Классификация методов ценообразования : [Электронный ресурс] / О. Н. Крючкова, Е. В. Попов // Маркетинг в России и за рубежом. – 2002. – № 4. – Режим доступа : <http://masters.donntu.edu.ua/2006/kita/sosnova/library/art12.htm>
10. Шаш Н. Мероприятия ценового приспособления в пользу потребителей : [Электронный ресурс] / Н. Шаш // InvenTech. Центр креативных технологий. – Режим доступа : <http://www.inventech.ru/lib/pricing/pricing-0012/>
11. Политика цен в системе управленческого учета : [Электронный ресурс] // Каталог статей и учебных пособий «Jour Club». – Режим доступа : <http://www.jourclub.ru/23/818/>

Сенюшкина М.А., Галимова Т.А.

УДК 336.719.2:65.012.8(477)

О СОСТОЯНИИ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В УКРАИНЕ

Постановка проблемы. Если смотреть в корень вопроса, то, в первую очередь, вкладчиков банков обычно интересуют степень надежности банков и проценты, выплачиваемые по вкладу. При этом все они не желают, чтобы кто-либо знал о наличии и размере их капиталов. Но, в силу некоторых причин, а именно из-за того, что государство и некоторые международные органы как раз озабочены желанием получить информацию о вкладах, их размерах и принадлежности, и возникает главное противоречие интересов.

Интерес со стороны государства продиктован двумя причинами: возможностью эффективного поиска криминальных денег для противодействия осуществлению преступной деятельности и возможностью контроля над уплатой налогов. Для того чтобы банкиры, вкладчики и государство могли достичь баланса интересов и существует законодательство о банковской тайне, в том числе – в Украине. Но это не всегда несет положительный результат для экономики.

Степень изученности. Данный вопрос является широко и всесторонне изученным Шеном Бекасовым, А.Ю. Вивулиным, О.М.Олейником и др. Проблемам исследований, связанных с банковской тайной, посвящен ряд теоретических концепций и практических методик отечественных и зарубежных ученых, экономических экспертов.

Целью данной статьи является изучение состояния банковской тайны в современных условиях и обеспечение безопасности банковских отношений, а также поиск возможных путей разрешения конфликтов.

Основная часть. Множество современных ученых, например, А.Ю. Викулин, К.А. Маркелова, О.М. Олейник, в своих научных исследованиях делают основной акцент на изучение банковской тайны в сфере банковских, финансовых и налоговых правоотношений. Это далеко не всегда правильно, так как сущность правового понятия «банковская тайна» изначально имеет гражданско-правовую природу. Об этом свидетельствует, прежде всего, то, что банковская тайна как один из видов информации является объектом

заклучения определенного гражданско-правового договора об оказании банковских услуг. Но это не мешает государству, как главному контролирующему органу, требовать информацию о клиентах банка. Но данный интерес продиктован не праздным любопытством со стороны государства и распространяется не на всех. Правила хранения информации, содержащей банковскую тайну, описаны в Правилах и Законе «О банках и банковской деятельности» и носят общий характер. В ст. 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» оговаривается в каких случаях информация, составляющая банковскую тайну, может быть раскрыта[1]. Однако, наличие нормативно-правовой базы не всегда обеспечивает ее фактическое применение. То есть, несмотря на все, необходимо понять, что согласно существующему в Украине законодательству никакой банковской тайны в Украине нет. Есть лишь понятие банковской тайны и общие принципы, которые совершенно не работают. Существующее законодательство может защитить клиентов банка лишь от простых любопытных, собирающих информацию в личных целях, а на любой официальный, правильно составленный запрос банк ответит не задумываясь (и поступить иначе не имеет

немного потянуть с ответом. В случае если финансовое учреждение имеет подозрения относительно уголовного происхождения определенных средств, оно должно уведомить о своих подозрениях компетентные органы. После доведения своих подозрений до сведения компетентных органов финансовые учреждения обязаны выполнять указания данных органов. При этом финансовые учреждения, их руководители, должностные лица и работники не имеют права уведомлять клиентов о факте передачи информации относительно них в компетентные органы, такие действия данных лиц не санкционируются. Таким образом, банки (другие финансовые учреждения) могут выступать как своего рода фискальные

организованной преступностью. Согласно новым Правилам ответ должен быть предоставлен банком в течении 10 дней. Здесь допущена некоторая неточность. Согласно Закону «Об информации», любой запрос удовлетворяется в течении 1 месяца, а в течении 10 дней рассматривается на предмет возможности/невозможности удовлетворения (ст. 33 ЗУ «Об информации»). Банк должен руководствоваться именно Законом, а не Правилами, утвержденными НБУ. То есть, как видим, госорганы без особых затруднений могут получить информацию о состоянии любого банковского счета и проведенных операциях. Положительным моментом законодательства является то, что банку запрещается предоставлять информацию о клиенте другого банка, несмотря на то, что его имя фигурирует в документах, договорах и операциях клиента. Отвечая на запрос банк должен предоставить лишь движение по счету, не указывая контрагентов, а информация о контрагенте может быть предоставлена лишь по судебному решению[3].

Не взирая на все вышесказанное, в банковской практике нашей страны имели место и такие случаи, когда были обнародованы имена заемщиков, имеющих задолженности по текущим платежам (в 2009 году). О неэффективности и пагубности данного способа общения с заемщиками, имеющими задолженность, свидетельствует и тот факт, что до этого времени банками без введенной временной администрации данный способ не применялся. Нарушив права заемщиков, банки не могут в полной мере рассчитывать на лояльность своих клиентов, что нанесет непоправимый ущерб репутации банка. Фактически временных администраторов не интересует дальнейшая судьба банка и его развитие, т.к. они заняты сегодняшним днем, тем самым ставят под угрозу будущее развитие финансового учреждения. Например, обнародовав информацию, временные администраторы раскрыли банковскую тайну, охрану которой банк должен обеспечивать согласно ст.61 Закона Украины «О банках и банковской деятельности». Согласно ст.60 вышеуказанного закона - информация о деятельности и финансовом положении клиента, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при оказании услуг банка и разглашение которой может причинить материальный или моральный ущерб клиенту и является *банковской тайной*. Следовательно, для исполнения своих обязанностей, временным администраторам необходим был минимум указ Президента, в котором нет ни слова об обнародовании списков заемщиков имеющих просрочку по обязательствам перед банками. Стоит отметить, что из банков обнародовавших информацию о заемщиках, а это "Надра", Укрпромбанк, "Столица", Восточно-Европейский банк, "БИГ Энергия", Захидинкомбанк, Инпромбанк, Трансбанк, "Национальный кредит". При этом первые два сделали это до вступления указа Президента в законную силу [3].

Огромной проблемой является уже то, что в научной литературе сопоставляются понятия банковской тайны и коммерческой тайны банка. Поскольку сущностью как одного, так и другого вида тайны является определенная конфиденциальная информация, основное их различие состоит в содержании относящихся к ним сведений. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, законом прямо не определен. Недоработанность, развитие и применение законодательно-нормативной базы в этих вопросах переоценить невозможно – история доказала, что законодательство о банковской тайне может служить как стимулом для притока капитала, так и причиной их бегства из отдельно взятой страны. Ведь деньги, как «жидкость с абсолютной текучестью», всегда перетекают туда, где отношение к ним свободнее, при этом они не подчиняются ни моральным принципам, ни интересам государства и общества. Отношение к вопросу банковской тайны с течением времени менялось. От полной тайны вкладов постепенно происходили изменения в сторону ее сокращения. Инициатива в этом вопросе проистекает от стран ЕС и США. Воплощение их инвестиционных и социальных программ невозможно без роста расходов бюджета. А государственные доходы, являющиеся источником государственных расходов, можно пополнять лишь в

Причем основная тяжесть налогового бремени в развитых капиталистических странах лежит на физических лицах.

При этом, определенная часть этих физических лиц без особого энтузиазма воспринимает необходимость делиться своими доходами с государством. По этой причине миллионы европейцев и американцев хранят свои сбережения в банках стран, налоговый режим которых либо более либерален, по

физических лиц. Так, по оценке налогового ведомства США, в банках Каймановых островов еще 10 лет назад хранилось около 800 миллиардов долларов, принадлежащих американцам. Каймановы острова – крохотное государство, входящее в пятерку крупнейших финансовых центров мира. Активы местных банков превышали аналогичный показатель штата Калифорния. При этом масштаб экономики Калифорнии был отнюдь немал – пятое место в США. Получается, что Штаты не могли обеспечить своим гражданам уровень требуемой банковской тайны[4].

Выводы. Проведенные исследования показали, что в законодательстве Украины о банковской тайне, остаются существенные не решенные аспекты в управлении данными процессами в банковской системе. Необходимо отметить, что институт банковской тайны не мало важен для нормального функционирования экономики. С одной стороны, он является частным случаем коммерческой тайны, когда речь идет об обеспечении тайны об операциях, о счетах и вкладах, что может являться предметом защиты информации в процессе функционирования коммерческой организации. С другой – это одна из граней обеспечения личной тайны гражданина. С третьей – банковская тайна выполняет определенную охранительную функцию, обеспечивая недоступность сведений о финансовом положении юридических лиц и граждан, и тем самым предохраняя их от противоправных намерений и действий. Чем выше уровень защиты данной информации, тем соответственно выше авторитет кредитной организации и круг ее потенциальных клиентов. Опыт показывает, что швейцарские банки обладают безусловной сохранностью сведений о вкладах и операциях клиентов, что является немаловажным условием обеспечения стабильности их работы и, наверное, благосостояния этого небольшого европейского государства. Остается надеяться на то, что законодательно-нормативная база претерпит ряд эффективных доработок над существующими ошибками действующего законодательства, а эффективное правовое регулирование в будущем поможет достичь подобного уровня или как можно ближе к нему приблизиться.

Источники и литература:

1. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 07.12.2000 г. №2121-III V с изменениями от 04.02.2011 : [Электронный ресурс] / Верховная Рада Украины. – Режим доступа : <http://meget.kiev.ua/zakon/zakon-ukraini-o-bankah/>
2. Олейник О. М. Основы банковского права / О. М. Олейник. – М. : Юристь, 1999. – 416 с.
3. Викулин А. Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования : [Электронный ресурс] / А. Ю. Викулин // Государство и право : науч. пособие для студ. экон. и юр. вузов III-V уровней аккред. – М., 1998. – Режим доступа : <http://www.zachetka.ru/referat/preview.aspx?docid=36986&page>

Сімченко Н.О., Мохонько Г.А.

УДК 658.001.76:621

ПРОБЛЕМИ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СТАЛОГО РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВ ВИДАВНИЧО-ПОЛІГРАФІЧНОЇ ГАЛУЗІ

Вступ. Активізація процесів соціально-економічних трансформацій в умовах посилення невизначеності ринкового середовища в Україні зумовлюють низку об'єктивних змін у функціонуванні підприємств видавничо-поліграфічної галузі. Тривалий час, перебуваючи у сировинній і матеріально-технічній залежності від виробників Російської Федерації, вітчизняний видавничий комплекс потребував конкретних перетворень у напрямку підвищення конкурентоспроможності підприємств, популяризації видань, застосування новітніх технологій у виробничому процесі.

У сфері видавничо-поліграфічної галузі з кожним роком збільшується кількість господарюючих суб'єктів, при чому частка державних підприємств залишається низькою. Більшість видавничо-поліграфічних підприємств, зокрема державної форми власності, залишаються економічно нестабільними. Високий рівень невизначеності і нестабільності роботи на ринку друкованої продукції створює постійну загрозу позиціям суб'єктів господарювання видавничо-поліграфічної галузі. Для розробки превентивних заходів, які б дозволяли вчасно реагувати на зміни у зовнішньому середовищі, особливого значення набуває виявлення та систематизація стратегічних проблем підприємств, що є передумовою забезпечення їх сталого розвитку в умовах нестабільності функціонування.

Постановка задачі. У результаті аналізу наукових та науково-методичних праць з управління ефективним розвитком підприємств видавничо-поліграфічної галузі [1-5] виявлено, що в умовах безпрецедентної появи економічних та соціальних викликів і загроз у зовнішньому середовищі вельми важливого значення набувають питання забезпечення сталого розвитку підприємств.

Метою статті є виявлення та аналіз актуальних проблем забезпечення сталого розвитку підприємств видавничо-поліграфічної галузі