

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра трудового и экологического права

УТВЕРЖДАЮ Заведующий кафедрой

Е.И. Петрова

_____ подпись инициалы, фамилия

« _____ » _____ 20 ____ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

030501.65 «Юриспруденция»

**МАТЕРИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА УЩЕРБ
ПРИЧИНЕННЫЙ РАБОТОДАТЕЛЮ (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ).**

Научный руководитель _____ к.ю.н., доцент Е.И. Петрова

подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник _____ С.А. Михаэлис

подпись, дата инициалы, фамилия

Рецензент _____ – *рецензентом ни при каких условиях не может
являться научный руководитель*

подпись, дата инициалы, фамилия

Красноярск, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТНИКОВ В РОССИЙСКОМ ТРУДОВОМ ПРАВЕ.....	7
1.1. Понятие и сущность материальной ответственности в трудовом праве...7	
1.2. Условия материальной ответственности работника	24
2. ОСОБЕННОСТИ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТНИКА В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	29
2.1. Материальная ответственность работника за разглашение банковской тайны.....	29
2.2. Ответственность работника за незаконную выдачу потребительского кредита.....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	65

ВВЕДЕНИЕ

Нормы о материальной ответственности обеспечивают соблюдение дисциплины труда, профилактику неправомерного поведения. При возмещении ущерба устраняются последствия нарушения имущественных прав сторон, чем достигается и восстановительный эффект правового регулирования.

Установление специальных процедур привлечения к ответственности работника и правил возмещения вреда работодателем создает гарантии сохранности имущества работодателя от порчи, уничтожения, утраты и т.д., а заработной платы – от незаконных удержаний.

Многоаспектность и значимость этого правового института подтверждаются в первую очередь структурой нового ТК РФ¹.

В КЗоТ РСФСР нормы о материальной ответственности работника были помещены в разделе о гарантиях, а положения, касающиеся ответственности работодателя, разбросаны по разным статьям. Это вряд ли могло способствовать эффективному применению данных правовых норм.

ТК РФ объединил нормы о материальной ответственности в один раздел, выделив главу об общих положениях и посвятив отдельные главы особенностям ответственности каждой из сторон. В этой связи принципиальное значение имеет установление прямой связи между основными правами и обязанностями работника и работодателя при нарушении их имущественных интересов. Так, согласно ст. ст. 21 и 22 ТК РФ право работника на возмещение вреда, причиненного работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, и компенсацию морального вреда в порядке, установленном Кодексом, иными федеральными законами, гарантировано соответствующей обязанностью работодателя.

¹ См.: Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. №197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // СЗ РФ. – 2002. – №1 (ч. 1). – Ст. 3.

В свою очередь, право работодателя привлекать к материальной ответственности работника основывается на конкретных обязанностях работника – бережно относиться к имуществу работодателя и других работников, незамедлительно сообщать о возникновении ситуаций, представляющих угрозу сохранности этого имущества.

Таким образом, налицо актуальность сформулированной темы дипломной работы, которая позволяет не только определить новые подходы к исследованию категории материальной ответственности работника, но и систематизировать накопленные юридической наукой знания и правоприменительную практику.

Степень научной разработанности проблемы. Понятие материальной ответственности сторон трудового договора широко используется в юридической науке и правоприменительной практике.

Отдельные стороны проблемы материальной ответственности сторон трудового договора, в частности работника, неоднократно рассматривались в правовой науке. Общетеоретические аспекты материальной ответственности работника разрабатывали такие ученые, как Курочкина В., Куренной А.М., Сосна Б.И., Цветков С.В., Нестерова Т. и др.

В дипломной работе используются работы ученых в сфере трудового и других отраслей права – Байгозина К.И., Веселовой А., Медведева М.Ф., Федоровой Т.И., Ситниковой Е.Г., Паршиной Т., и других авторов, комментарии трудового законодательства, учебники трудового права.

Цель и задачи исследования вытекают из актуальности и степени научной разработанности проблемы.

Целью представленной работы выступает комплексный теоретико-правовой анализ проблемы материальной ответственности работника на примере банковской деятельности.

В рамках поставленной цели предполагается решить следующие задачи:

Объект и предмет исследования определяются тематикой работы, её целью и задачами.

Объектом научного анализа настоящей работы являются материальная ответственность работника как теоретическая категория и как правовое явление социальной действительности.

Предметная направленность определяется выделением и изучением, в рамках заявленной темы, нормативно-правовых источников, регулирующих материальную ответственность работника.

Методологической основой исследования является диалектический метод. В ходе исследования использовались обще- и частнонаучные, а также специальные методы познания.

Общими явились методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, наблюдения и сравнения. В качестве общенаучных методов, с помощью которых проводилось исследование, использовались метод структурного анализа, системный и исторический методы.

В качестве частно-научного метода выступил конкретно-социологический. К специальным методам, использовавшимся в работе, следует отнести формально-юридический метод, методы правового моделирования, различные способы толкования права.

Данные методы позволили наиболее последовательно и полно рассмотреть различные аспекты материальной ответственности работника в рамках цели и задач исследования.

Эмпирическая база исследования построена на нормативном материале и судебной практике.

Нормативную основу составили: Конституция РФ, федеральное законодательство, затрагивающее вопросы материальной ответственности работника в банковской сфере.

Научная новизна исследования заключается в том, что оно представляет собой одну из попыток комплексного теоретико-правового анализа материальной ответственности работника в банковской сфере как

института трудового права в свете последних изменений законодательства в данной области.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТНИКОВ В РОССИЙСКОМ ТРУДОВОМ ПРАВЕ

1.1. Понятие и сущность материальной ответственности в трудовом праве

Ответственность играет важную роль в регулировании поведения участников общественных отношений. Она применяется в связи с нарушениями установленных правил поведения и заключается в наступлении для нарушителей этих правил неблагоприятных последствий, в претерпевании ими ограничений личного, морального или материального характера.

Юридическая ответственность – это установленная законом или договором обязанность правонарушителя претерпеть неблагоприятные последствия в виде ограничений личного или материального характера, которая возникает после совершения правонарушения и в связи с правонарушением. Данная обязанность – дополнительная, возникающая в результате правонарушения².

Ее следует отличать от мер защиты права, суть которых заключается в принудительном осуществлении субъективной обязанности, возникшей в результате правомерных действий. В трудовом праве к мерам защиты права, в частности, относится возвращение неотработанного аванса, выданного в счет заработной платы, возвращение сумм, излишне выплаченных вследствие счетной ошибки, и т.п. В подобных случаях работник не подвергается ограничениям материального характера, поскольку возвращает то, что ему не принадлежит³. При привлечении же к материальной ответственности по нормам трудового права работник возмещает

² Нестерова Т. Материальная ответственность по Трудовому Кодексу // Законность. – 2013. – № 7. – С. 65.

³ Паршина Т. Договоры о полной материальной ответственности // Кадровое дело. – 2013. – № 5. – С. 44.

причиненный по его вине ущерб за счет собственной заработной платы (а не личного имущества, что характерно для гражданского права).

Итак, ответственность по трудовому праву – это установленная трудовым законодательством обязанность сторон трудового договора, нарушивших законодательство о труде, претерпеть неблагоприятные последствия, предусмотренные законом⁴.

Стороны трудовых отношений в случае совершения ими правонарушений могут привлекаться практически ко всем существующим видам ответственности: уголовной, административной, материальной, дисциплинарной, гражданско-правовой (имущественной). Однако следует заметить, что к уголовной и административной ответственности их могут привлечь лишь органы государственной власти, не являющиеся участниками упомянутых отношений. Субъектами остальных трех видов ответственности являются именно стороны трудовых отношений.

Ответственность по трудовому праву имеет две основные особенности, отличающие её от гражданско-правовой ответственности.

Так, последняя может быть предусмотрена не только законом, но и договором. Ответственность же по трудовому праву, как правило, устанавливается только законодательством. В ряде случаев, например, при заключении договора о полной материальной ответственности, такая ответственность может быть формально закреплена в договоре, однако его условия не могут выходить за рамки, предусмотренные законодательством.

Кроме того, обязательным условием применения ответственности, установленной трудовым законодательством, является вина. Гражданско-правовая же ответственность может применяться и при отсутствии вины причинителя вреда (так, владелец источника повышенной

⁴ Вольдман Ю.Я. Новый трудовой кодекс Российской Федерации: пробелы, упущения, противоречия, ошибки // Гражданин и право. – 2012. – № 5. – С. 42.

опасности отвечает не только за виновное, но и за случайное причинение вреда)⁵.

К сторонам трудового договора (работнику и работодателю) применяются, как правило, различные виды ответственности. При этом работник может быть привлечен к материальной и дисциплинарной, а работодатель – к гражданско-правовой (имущественной) ответственности. В ряде случаев к такой ответственности может быть привлечен и работник, однако это происходит лишь тогда, когда он на момент совершения правонарушения «выходит» из сферы действия трудового права (например, на машине, принадлежащей работодателю, совершает поездку по собственной инициативе или выполняет на оборудовании работодателя работу для себя или других лиц, но не по заданию работодателя и т.п.).

Материальная ответственность сторон трудового договора – работодателя и работника – характеризуется следующими общими чертами: возникновение двусторонней материальной ответственности обуславливается существованием трудового договора; её субъектами являются только стороны этого договора; ответственность возникает в результате нарушения обязанностей по трудовому договору; каждая сторона несет материальную ответственность только за виновные нарушения своих обязанностей, если это повлекло за собой ущерб у другой стороны; и одна, и другая стороны могут возместить причиненный ущерб добровольно⁶.

Общие черты материальной ответственности работодателя и работника не исключают их дифференциации и относительной самостоятельности, которые связаны с тем, что одной стороной трудового договора является физическое лицо, работник, а другой – чаще всего юридическое лицо, работодатель; они не равны по своим экономическим и иным возможностям,

⁵ Цветков С.В. Материальная ответственность сторон трудового договора: проблемы и перспективы // Юрист. – 2014. – № 6. – С. 25.

⁶ Дзарасов М.Э. К вопросу о трудовом правонарушении и дисциплинарной ответственности за его совершение // Гражданин и право. – 2012. – № 5. – С. 39.

работодатель обладает властно-организационными полномочиями в отношении работников.

Эти факторы определяют различия материальной ответственности сторон трудового договора: а) если работники, по общему правилу, несут ограниченную материальную ответственность, то работодатели – полную; б) в отличие от материальной ответственности работодателя материальная ответственность работников глубоко дифференцирована; в) в отношении работников обычно действует презумпция их невиновности, в отношении работодателей – презумпция виновности. Виды ответственности работодателя предусмотрены в ст. ст. 234 – 237 ТК РФ, а работника – в ст. ст. 238 – 250 ТК РФ.

Право собственности в РФ признается и охраняется государством. Соответственно признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности (ст. 8 Конституции РФ⁷). Материальная ответственность работников за ущерб, причиненный работодателю при исполнении трудовых обязанностей, является одним из средств защиты права собственности.

Материальная ответственность за ущерб, причиненный работодателю при исполнении трудовых обязанностей, возлагается на работника при условии причинения ущерба по его вине. Эта ответственность, как правило, ограничивается определенной частью заработка работника и не должна превышать полного размера ущерба, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 238 ТК РФ содержит общие положения о материальной ответственности работника перед работодателем. Юридической базой для регулирования материальной ответственности работников является Конституция РФ (ст. 8), а также ТК РФ (ст. 21, закрепляющая обязанность работника бережно относиться к имуществу работодателя).

⁷ См.: Конституция Российской Федерации (принята 12.12.1993 г.) // СЗ РФ. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.

При этом не имеют значения организационно-правовая форма осуществления деятельности работодателем или тот факт, что он является физическим лицом⁸.

Если ущерб причинен во время существования трудовых отношений, то ответственность наступает и после их прекращения.

Успешное функционирование любой организации во многом зависит от работы её коллектива. В связи с этим большое значение приобретает знание норм трудового законодательства и механизма реализации их на практике. Одним из главных вопросов применения трудового законодательства в торговле является организация материальной ответственности работников.

Материальная ответственность – это основанная на нормах трудового права обязанность работника возместить ущерб, причиненный организации в пределах и в порядке, установленных законодательством. Материальная ответственность является самостоятельным видом ответственности, которая наступает независимо от привлечения работника за причиненный им ущерб к какому-либо иному виду ответственности. За одно и то же нарушение на работника одновременно с материальной может быть возложена дисциплинарная, административная или уголовная ответственность (ст. 248 ТК РФ)⁹.

Материальную ответственность за ущерб, причиненный организации, несут все её работники, т.е. все лица, состоящие с этой организацией в трудовых отношениях, в том числе внештатные, временные, сезонные и др. Это означает, что материальную ответственность перед организацией могут нести исключительно работники организации, так как материальная ответственность является специфической мерой, которая установлена только трудовым законодательством. Если же ущерб причинен организации лицом,

⁸ Анисимов Л.Н. Трудовое право: Учебник. – М.: Книга, 2011. – С. 223.

⁹ Магницкая Е.В., Евстигнеев Е.Н. Трудовое право: Учебник. – М.: Зерцало, 2010. – С. 57.

не состоящим с нею в трудовых отношениях, то возмещение производится в порядке, установленном гражданским законодательством.

Основным нормативным документом, регулирующим вопросы, связанные с материальной ответственностью, является Трудовой кодекс РФ. Статья 241 ТК РФ устанавливает, что за ущерб, причиненный организации при исполнении трудовых обязанностей, работники, по вине которых причинен ущерб, несут материальную ответственность в размере прямого действительного ущерба, но не более своего среднего месячного заработка. Материальная ответственность свыше среднего месячного заработка допускается лишь в случаях, указанных в законодательстве. При этом при определении размера ущерба учитывается только прямой действительный ущерб, неполученные доходы не учитываются (ст.238 ТК РФ).

Материальная ответственность за ущерб, причиненный организации при исполнении трудовых обязанностей, возлагается на рабочего или служащего, если ущерб причинен по их вине (ст.238 ТК РФ). Наступление материальной ответственности работников законодательство связывает с выполнением администрацией организации обязанности по созданию рабочим и служащим условий, необходимых для нормальной работы и обеспечения полной сохранности вверенного им имущества. Если для работы с товарно-материальными ценностями в организации не созданы соответствующие условия, то ответственность несет организация¹⁰.

На работника организации материальная ответственность может быть возложена при следующих условиях:

- прямой действительный ущерб, причиненный организации, под которым следует понимать реальное уменьшение или ухудшение наличного имущества работодателя, а также необходимость произвести затраты либо излишние выплаты на приобретение или восстановление имущества в случае, если ущерб возник в результате противоправного поведения работника. Здесь

¹⁰ Сафонов В.А. Трудовое право Российской Федерации: Учебник. – М.: БЕК, 2011. – С. 113.

имеется в виду нарушение работником трудового законодательства (ст.21 ТК РФ, включающая обязанность работника бережно относиться к имуществу работодателя);

- прямая причинная связь между действиями или бездействием работника и ущербом, нанесенным организации. Так, например, работник не может нести ответственность за поломку инструмента, если установлено, что он сломался вследствие допущенного изготовителем брака;

- вина работника, которая может заключаться в причинении ущерба действиями или бездействием. Второе имеет место, если, например, он, будучи в состоянии предотвратить ущерб, не сделал этого¹¹.

Установление степени и формы вины работника имеет значение при определении вида материальной ответственности и конкретных обстоятельств. Так, ст. 250 ТК РФ устанавливает, что органы по рассмотрению трудовых споров могут с учетом степени вины, конкретных обстоятельств и материального положения работника уменьшить размер ущерба, подлежащего возмещению. Снижение размера ущерба, подлежащего возмещению, недопустимо, если ущерб причинен преступлением, совершенным с корыстной целью.

Материальная ответственность работника исключается в случаях возникновения ущерба вследствие непреодолимой силы, нормального хозяйственного риска, крайней необходимости или необходимой обороны либо неисполнения работодателем обязанности по обеспечению надлежащих условий для хранения имущества, вверенного работнику (ст. 239 ТК РФ).

Статья 239 называет пять вариантов обстоятельств, исключающих материальную ответственность работника. Эти правовые категории широко используются в других отраслях права и в силу их общепринятого понимания могут применяться при рассмотрении споров о материальной ответственности работника в трудовом праве.

¹¹ Сосна Б.И. Трудовое право: практические вопросы применения ответственности // Законодательство. – 2014. – № 3. – С. 29.

К ним относятся:

- непреодолимая сила;
- нормальный хозяйственный риск;
- крайняя необходимость;
- необходимая оборона;
- неисполнение работодателем обязанности по обеспечению

надлежащих условий для хранения имущества, вверенного работнику.

Понятие «непреодолимая сила» дается в ст. 401 ГК РФ¹² которая понимает под ней чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства. К ним могут относиться стихийные бедствия (наводнение, землетрясение и т.п.), а также, например, военные действия.

В соответствии со ст. 239 ТК РФ наличие непреодолимой силы исключает материальную ответственность работника.

Легального определения нормального хозяйственного риска не существует.

В юридической литературе и на практике к такого рода риску относят:

- 1) действия, соответствующие современным знаниям и опыту;
- 2) ситуации, когда поставленная цель не могла быть достигнута иначе;
- 3) ситуации, когда приняты меры для предотвращения ущерба;
- 4) действия, когда объектом риска выступают материальные ценности,

но не жизнь и здоровье человека¹³.

В уголовном праве под крайней необходимостью понимаются действия, которые хотя и причинили вред охраняемым законом интересам, но были совершены для устранения опасности, непосредственно угрожающей личности и правам данного лица или иных лиц, охраняемым

¹² См.: Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 01.07.2014 г.) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.

¹³ Сосна Б.И. Материальная ответственность работников за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации // Гражданин и право. – 2014. – № 12. – С. 33.

законом интересам общества или государства, если эта опасность не могла быть устранена иными средствами (ст. 39 УК РФ¹⁴).

Понятие «крайняя необходимость» употребляется в административном праве (ст. 24.5 КоАП РФ¹⁵), где оно также рассматривается в качестве обстоятельства, исключающего ответственность.

По гражданскому законодательству (ст. 1067 ГК РФ) вред, причиненный в состоянии крайней необходимости, подлежит возмещению лицом, его причинившим. Вместе с тем, учитывая обстоятельства, при которых был причинен такой вред, суд может возложить обязанность его возмещения на третье лицо, в интересах которого действовал причинивший вред, либо освободить от возмещения вреда полностью или частично как это третье лицо, так и причинившего вред (ч. 2 ст. 1067 ГК РФ).

В соответствии со ст. 239 ТК РФ состояние крайней необходимости, в котором находился работник на момент причинения ущерба, исключает его материальную ответственность.

Таким образом, если работник, действуя в состоянии крайней необходимости, причиняет имущественный вред своему работодателю, он, безусловно, освобождается как от уголовной, административной, имущественной (по нормам гражданского права), так и материальной ответственности¹⁶. В том случае, если работник, действуя в интересе работодателя, будучи в состоянии крайней необходимости, причиняет вред третьему лицу, он также освобождается от ответственности, притом что работодатель несет ответственность перед этим третьим лицом в силу положений ст. 1067 ГК РФ.

Необходимая оборона – институт, характерный в первую очередь для уголовного права. УК РФ закрепляет положение о том, что не является

¹⁴ См.: Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 21.07.2014 г.) // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – № 2954.

¹⁵ См.: Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – №1. – Ст. 1.

¹⁶ Рыженков А.Я., Мелихов, В.М., Шаронов, С.А. Трудовое право России. – М.: Юрайт-Издат, 2014. – С. 211.

преступлением причинение вреда посягающему лицу в состоянии необходимой обороны, т.е. при защите личности и прав обороняющегося или других лиц, охраняемых законом интересов общества или государства от общественно опасного посягательства, если это посягательство было сопряжено с насилием, опасным для жизни обороняющегося или другого лица, либо с непосредственной угрозой применения такого насилия.

Защита от посягательства, не сопряженного с насилием, опасным для жизни обороняющегося или другого лица, либо с непосредственной угрозой применения такого насилия, является правомерной, если при этом не было допущено превышения пределов необходимой обороны, т.е. умышленных действий, явно не соответствующих характеру и опасности посягательства.

Право на необходимую оборону имеют в равной мере все лица независимо от их профессиональной или иной специальной подготовки и служебного положения. Это право принадлежит лицу независимо от возможности избежать общественно опасного посягательства или обратиться за помощью к другим лицам или органам власти (ст. 37 УК РФ).

Понятие «необходимая оборона» используется также в гражданском праве (ст. 1066 ГК РФ), где оно рассматривается в качестве обстоятельства, исключающего ответственность за причинение вреда (если при этом не были превышены её пределы)¹⁷.

В соответствии со ст. 239 ТК РФ состояние необходимой обороны, в котором находился работник на момент причинения ущерба, исключает его материальную ответственность.

Исключается материальная ответственность работника также в случае невыполнения работодателем своей обязанности обеспечить надлежащие условия для хранения имущества, вверенного работнику.

Трудовое законодательство предусматривает два основных вида материальной ответственности работника за причиненный ущерб:

¹⁷ Трудовое право: Учебник / Под ред. О.В. Смирнова, И.О. Снигиревой. – М.: Юрайт, 2015. – С. 77.

ограниченную (возмещаемую в определенных и заранее установленных пределах) и полную (когда ущерб возмещается без каких-либо ограничений).

Это положение соответствует нормам МОТ. Так, Рекомендация МОТ «Об охране заработной платы»¹⁸ гласит: «Удержания из заработной платы в порядке возмещения потерь или ущерба, нанесенного принадлежащим предпринимателю продуктам, товарам или оборудованию, должны разрешаться только в тех случаях, когда может быть ясно доказано, что за вызванные потери или причиненный ущерб несет ответственность соответствующий трудящийся. Сумма таких удержаний должна быть умеренной и не должна превышать действительной стоимости потерь или ущерба» (ст. 1).

Как правило, за ущерб, причиненный работодателю при исполнении трудовых обязанностей, работник, по вине которого это произошло, несет ограниченную материальную ответственность – в размере прямого действительного ущерба, но не более своего среднего месячного заработка.

Показателен в этом отношении пример из практики. «Лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом (работником при исполнении им служебных, должностных или иных трудовых обязанностей), имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного возмещения, если иной размер не установлен законом.

По решению суда предприятие возместило вред, причиненный работником при исполнении им своих трудовых обязанностей, и обратилось в суд с иском к работнику о возмещении ущерба в порядке регресса.

Судом постановлено решение о взыскании суммы ущерба в полном размере.

Удовлетворяя требование предприятия, суд руководствовался ст. 1081 ГК РФ, в соответствии с которой лицо, возместившее вред, причиненный

¹⁸ См.: Рекомендация №85 Международной организации труда «Об охране заработной платы» (Принята в г. Женеве 01.07.1949 на 32-ой сессии Генеральной конференции МОТ) // Конвенции и рекомендации, принятые Международной конференцией труда. 1919 - 1956. Т. I. – Женева: Международное бюро труда, 1991. – С. 954 - 956.

другим лицом (работником при исполнении им служебных обязанностей, должностных или иных трудовых обязанностей), имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного возмещения, если иной размер не установлен законом.

Однако с таким выводом согласиться нельзя.

Как следует из содержания ст. 241 ТК РФ, за причиненный ущерб работник несет материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка; материальная ответственность свыше среднего месячного заработка допускается в случаях, указанных в законодательстве.

Судом установлено, что ущерб причинен работником при исполнении им своих служебных обязанностей, с ним не заключался договор о полной материальной ответственности, в его действиях отсутствует состав преступления. Поэтому на данные правоотношения должны распространяться требования трудового права, а не нормы гражданского законодательства»¹⁹.

Вообще, существует проблема: к каким спорам (возникающим из гражданско-правовых или трудовых отношений) относятся дела по искам работодателей к работникам о возмещении ущерба в порядке регресса, причиненного третьим лицам работниками при исполнении своих служебных обязанностей в результате дорожно-транспортного происшествия, и какова подсудность указанной категории дел?

Верховный Суд РФ указал, что в соответствии со ст. 238 Трудового кодекса Российской Федерации работник несет материальную ответственность за ущерб, возникший у работодателя в результате возмещения им (работодателем) ущерба иным лицам.

При этом за причиненный ущерб работник несет материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка, если иное

¹⁹ См.: Обзор судебной практики Верховного Суда РФ от 15.05.2013 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2013. – № 6.

не предусмотрено Кодексом или иным федеральным законом (ст. 241 ТК РФ).

В том случае, если ущерб причинен третьим лицам работником, который в момент совершения дорожно-транспортного происшествия находился при исполнении им своих служебных обязанностей, на данные правоотношения должны распространяться требования ст.ст. 238, 241 ТК РФ, поскольку указанный спор возникает из трудовых отношений.

Соответственно если работодатель предъявляет к работнику в порядке регресса иск о возмещении ущерба, причиненного работником третьим лицам, то указанная категория дел в соответствии с п. 6 ч. 1 ст. 23 ГПК РФ подлежит рассмотрению мировым судьей, как дела, возникающие из трудовых отношений»²⁰.

Для расчета среднего заработка, согласно Постановлению Правительства²¹, учитываются все предусмотренные системой оплаты труда виды выплат, применяемые в соответствующей организации независимо от источников этих выплат, к которым относятся:

- а) заработная плата, начисленная работникам по тарифным ставкам (должностным окладам) за отработанное время;
- б) заработная плата, начисленная работникам за выполненную работу по сдельным расценкам;
- в) заработная плата, начисленная работникам за выполненную работу в процентах от выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг), или комиссионное вознаграждение;
- г) заработная плата, выданная в неденежной форме;

²⁰ См.: Обзор судебной практики по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2014 года (утв. постановлением Президиума Верховного Суда Российской Федерации от 9 февраля 2015 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2015. – № 7.

²¹ См.: Постановление Правительства РФ «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы» от 11.04.2003 № 213 (с изм. от 18.11.2003) // СЗ РФ. – 2003. – №16. – Ст. 1529.

д) денежное вознаграждение, начисленное за отработанное время лицам, замещающим государственные должности;

е) начисленные в редакциях средств массовой информации и организациях искусства гонорар работников, состоящих в списочном составе этих редакций и организаций, и (или) оплата их труда, осуществляемая по ставкам (расценкам) авторского (постановочного) вознаграждения;

ж) заработная плата, начисленная преподавателям учреждений начального и среднего профессионального образования за часы преподавательской работы сверх уменьшенной годовой учебной нагрузки (учитывается в размере одной десятой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления);

з) разница в должностных окладах работников, перешедших на нижеоплачиваемую работу (должность) с сохранением размера должностного оклада по предыдущему месту работы (должности);

и) заработная плата, окончательно рассчитанная по завершении календарного года, обусловленная системой оплаты труда (учитывается в размере одной двенадцатой за каждый месяц расчетного периода независимо от времени начисления);

к) надбавки и доплаты к тарифным ставкам (должностным окладам) за профессиональное мастерство, классность, квалификационный разряд (классный чин, дипломатический ранг), выслугу лет (стаж работы), особые условия государственной службы, ученую степень, ученое звание, знание иностранного языка, работу со сведениями, составляющими государственную тайну, совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, увеличение объема выполняемых работ, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, руководство бригадой;

л) выплаты, связанные с условиями труда, в том числе выплаты, обусловленные районным регулированием оплаты труда (в виде коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате), повышенная

оплата труда на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда, за работу в ночное время, оплата работы в выходные и нерабочие праздничные дни, оплата сверхурочной работы;

м) премии и вознаграждения, включая вознаграждение по итогам работы за год и единовременное вознаграждение за выслугу лет;

н) другие предусмотренные системой оплаты труда виды выплат.

Расчет среднего заработка работника независимо от режима его работы производится исходя из фактически начисленной ему заработной платы и фактически отработанного им времени за 12 месяцев, предшествующих моменту выплаты²².

Средний заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 3 календарных месяца (с 1-го до 1-го числа).

При исчислении среднего заработка из расчетного периода исключается время, а также начисленные за это время суммы, если:

а) за работником сохранялся средний заработок в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) работник получал пособие по временной нетрудоспособности или пособие по беременности и родам;

в) работник не работал в связи с простоем по вине работодателя или по причинам, не зависящим от работодателя и работника;

г) работник не участвовал в забастовке, но в связи с этой забастовкой не имел возможности выполнять свою работу;

д) работнику предоставлялись дополнительные оплачиваемые выходные дни для ухода за детьми-инвалидами и инвалидами с детства;

е) работник в других случаях освобождался от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации;

²² Крапивин О.М., Власов В.И. Комментарий к законодательству об оплате труда. – М.: «Система ГАРАНТ», 2015. – С. 133.

ж) работнику предоставлялись дни отдыха (отгулов) в связи с работой сверх нормальной продолжительности рабочего времени при вахтовом методе организации работ и в других случаях в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае если работник за расчетный период и до расчетного периода не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней, средний заработок определяется исходя из суммы заработной платы, фактически начисленной за фактически отработанные работником дни в месяце наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка.

В случае если работник за расчетный период, до расчетного периода и до наступления случая, с которым связано сохранение среднего заработка, не имел фактически начисленной заработной платы или фактически отработанных дней в организации, средний заработок определяется исходя из тарифной ставки установленного ему разряда, должностного оклада, денежного вознаграждения.

Во всех случаях, кроме применения суммированного учета рабочего времени, для определения среднего заработка используется средний дневной заработок.

Средний заработок работника определяется путем умножения среднего дневного заработка на количество дней (рабочих, календарных) в периоде, подлежащем оплате.

Средний дневной заработок, кроме случаев определения среднего заработка для оплаты отпусков и выплаты компенсаций за неиспользованные отпуска, исчисляется путем деления суммы заработной платы, фактически начисленной за расчетный период, на количество фактически отработанных в этот период дней.

При установлении работнику неполного рабочего времени (неполной рабочей недели, неполного рабочего дня) средний дневной заработок исчисляется путем деления суммы фактически начисленной заработной платы

платы на количество рабочих дней по календарю 5-дневной (6-дневной) рабочей недели, приходящихся на время, отработанное в расчетный период²³.

Ст. 241 ТК РФ не содержит перечня случаев причинения ущерба, за который предусмотрена материальная ответственность в пределах среднего месячного заработка работника. Вместе с тем, как показывает практика, наиболее типичными случаями, при которых наступает такой вид ответственности, являются следующие: порча или уничтожение по небрежности имущества работодателя, материалов, полуфабрикатов, изделий (продукции), а также инструментов, измерительных приборов, спецодежды и других предметов, выданных в пользование работнику; недобор денежных сумм, утрата документов, полное или частичное обесценение документов, уплата штрафа по вине работника²⁴.

Уточним сказанное. К имуществу работодателя относятся, например, оборудование (станки, механизмы и т.д.), а также автомашины, мотоциклы и другие средства транспорта.

Под «недобором» денежных сумм следует понимать неполное получение работодателем причитающихся ему (в связи с осуществлением хозяйственной деятельности) поступлений из-за небрежного отношения работника к своим обязанностям.

Материальная ответственность за утрату документов наступает только при условии, что сам утраченный документ не может быть восстановлен в необходимый срок, а его отсутствие наносит предприятию прямой действительный ущерб. Действительный ущерб в связи с «обесценением документов» возникает, например, в результате пропуска срока исковой давности и невозможности для работодателя в связи с этим взыскания по документам, подтверждающим наличие задолженности, денежных сумм с организации-должника. «Обесцененным документом» следует считать и

²³ Курочкина В. Ответственность работника перед работодателем // Российская юстиция. – 2015. – № 1. – С. 35.

²⁴ Коршиков А. Коллективная материальная ответственность как способ предотвращения потерь в магазинах розничной сети // Право и экономика. – 2015. – № 12. – С. 45.

ненадлежаще составленный акт на приемку продукции, из-за дефектности которого работодателю, например, отказано во взыскании с поставщика суммы выявленной недостачи²⁵.

1.2. Условия материальной ответственности работника

Материальная ответственность может быть возложена на работника лишь при одновременном наличии следующих обязательных условий:

- прямого действительного ущерба;
- противоправности поведения работника;
- вины работника;
- причинной связи между действиями (или бездействием).

В соответствии со сложившейся практикой под прямым действительным ущербом понимается, в частности, уменьшение наличного имущества работодателя вследствие утраты, ухудшения или понижения его ценности, а также необходимости произвести затраты на восстановление, приобретение имущества или иных ценностей, либо произвести излишние выплаты. К такому ущербу относятся, например, недостача, порча, присвоение, и т.д. Не возмещаются неполученные доходы, т. е. прибыль, которое предприятие могло бы получить, но не получило в результате неправильных действий работников²⁶.

Материальная ответственность по трудовому законодательству возлагается на работников за ущерб, причиненный работодателю, с которым они состоят в трудовых правоотношениях, а также за ущерб, возникший у работодателя в связи с возмещением им ущерба, причиненного его работниками третьим лицам.

²⁵ Ситникова Е.Г. Полная материальная ответственность // Кадровое дело. – 2013. – № 1. – С. 14.

²⁶ Молодцов М.В., Головина С.Ю. Трудовое право России: Учебник для вузов. – М.: Издательство НОРМА, 2003. – С. 417.

Ущерб может быть причинён работодателю совместными действиями нескольких лиц, одни из которых являются его работниками, а другие не состоят с ним в трудовых отношениях. В этом случае первые несут ответственность по нормам трудового, а вторые по нормам гражданского законодательства²⁷.

Противоправным является такое поведение (действие или бездействие) работника, когда он не исполняет или неправильно исполняет свои трудовые обязанности, установленные законами, постановлениями Правительства, правилами внутреннего трудового распорядка, инструкциями и другими обязательными правилами, а также приказами и распоряжениями администрации.

Бездействие работника может быть признано противоправным в том случае, если на него возложены обязанности совершения определённых действий.

Если трудовые обязанности работника не получили конкретизации в соответствующих актах, то противоправным следует считать поведение работника, явно противоречащее интересам предприятия. По общему правилу бремя доказывания вины работника лежит на работодателе. Из этого правила существует одно исключение. Если работники несут материальную ответственность в силу специального закона, договора о полной материальной ответственности за вверенные ценности или если имущество и другие ценности были получены работником под отчет по разовой доверенности или по другим разовым документам, то они обязаны доказать отсутствие своей вины в причинении ущерба.

Одним из необходимых условий наступления материальной ответственности является наличие причинной связи между деянием работника и действительным ущербом. Для установления такой связи необходимо изучить фактические обстоятельства дела и выявить причины,

²⁷ Смоленский М.Б. Трудовое право Российской Федерации: Учебник. – М.: БЕК, 2011. – С. 332.

которые непосредственно повлияли на возникновение ущерба. Так, например, на рабочего-станочника нельзя возложить материальную ответственность за поломку станка в том случае, когда установлено, что станок сломался вследствие допущенного при его изготовлении брака на станкостроительном заводе.

Существует два вида материальной ответственности: ограниченная и полная.

Ограниченная материальная ответственность - это обязанность работника возместить причиненный работодателю прямой действительный ущерб, но не свыше установленного законом максимального предела, определяемого в соотношении с размером получаемой им заработной платы (Письмо Роструда от 19.10.2006 №1746-6-1²⁸). Таким пределом является среднемесячный заработок (ст. 241 ТК РФ). Он определяется в соответствии с нормами ст. 139 Трудового кодекса.

Если полная материальная ответственность наступает в случаях, предусмотренных в ст. 243 Трудового кодекса, ограниченная материальная ответственность применяется ко всем работникам, с которыми не заключен договор о полной материальной ответственности.

Наиболее типичными случаями ограниченной материальной ответственности являются утрата документов, потеря приборов и инструментов, порча имущества организации по неосторожности.

Перечень ситуаций, когда на работника возлагается ответственность в полном размере причиненного ущерба, приведен в ст. 243 ТК РФ:

а) когда в соответствии с Кодексом или иными федеральными законами на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении работником трудовых обязанностей;

б) в случаях:

²⁸ См.: Письмо Роструда от 19.10.2006 г. №1746-6-1 // Официальные документы. (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право"). – 2006. – №42.

- недостачи ценностей, вверенных работнику на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;

- умышленного причинения ущерба;

- разглашения сведений, составляющих охраняемую законом тайну (государственную, служебную, коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных законами;

- в) при причинении ущерба:

- в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;

- в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;

- в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;

- не при исполнении работником трудовых обязанностей.

Материальная ответственность в полном размере причиненного работодателю ущерба может быть установлена трудовым договором, заключаемым с заместителями руководителя организации, главным бухгалтером

В тех случаях, когда определить ответственность каждого работника за причинение ущерба и заключить с ним договор о возмещении ущерба в полном размере нельзя, может вводиться коллективная (бригадная) материальная ответственность. Коллективная (бригадная) материальная ответственность может вводиться при одновременном выполнении следующих условий (ч. 1 ст. 245 ТК РФ):

- сотрудники совместно выполняют отдельные виды работ, связанные с хранением, обработкой, продажей (отпуском), перевозкой, применением и иным использованием переданных им ценностей;

- невозможно разграничить ответственность каждого работника за причинение ущерба.

Перечень работ, при выполнении которых может возникать полная коллективная материальная ответственность за недостачу вверенного работникам имущества, и Типовая форма договора утверждены Постановлением №85. Указанный Перечень должностей и работ является исчерпывающим и расширительному толкованию не подлежит (Письмо Роструда от 19.10.2006 №1746-6-1).

Договор о коллективной материальной ответственности заключают между работодателем и всеми членами коллектива (ч. 2 ст. 245 ТК РФ).

При заключении договора о коллективной материальной ответственности надо последовательно провести следующие процедуры:

- издать приказ, в котором должен быть указан штат сотрудников структурного подразделения (коллектива, бригады);

- издать приказ о назначении руководителя коллектива (при временном отсутствии руководителя его обязанности возлагаются на одного из членов коллектива);

- составить договор в двух экземплярах, один из которых будет храниться у работодателя, а второй - у руководителя коллектива.

При выбытии из состава коллектива отдельных работников или приеме новых сотрудников договор не перезаключается. В этих случаях достаточно напротив подписи выбывшего сотрудника указать дату выбытия. Вновь принятые работники подписывают договор и указывают дату вступления в коллектив. Если меняется руководитель коллектива или его штатный состав обновляется более чем на 50% от первоначального списка, договор перезаключается.

2. ОСОБЕННОСТИ МАТЕРИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РАБОТНИКА В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Материальная ответственность работника за разглашение банковской тайны

Банковская тайна – один из основополагающих аспектов особых отношений, которые складываются между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию.

Законодатель сформулировал нормы о банковской тайне крайне небрежно. Действующее законодательство не содержит определения понятия «банковская тайна». Содержание банковской тайны вводится как Гражданским кодексом РФ, так и Федеральным законом от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁹.

При этом содержание указанных норм существенно различается, в связи с этим на практике возникает ряд проблем, которые в свою очередь нередко приводят к судебным спорам.

С момента заключения договора кредитования между заемщиком и кредитной организацией, на кредитора возлагается ответственность о сохранении конфиденциальной информации о заемщике, то есть хранение банковской тайны. Запрещается передача информации третьим лицам. К сожалению, реальность такова, что сотрудники банков не соблюдают данного обязательства и в случае возникновения задолженности по кредиту, разглашают информацию о заемщике и его долгах, сознательно нарушая закон. Многих должников в последнее время интересует вопрос о том, что грозит сотрудникам банков за разглашение банковской тайны.

²⁹ См.: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – №27. – Ст. 357.

Прямого понятия банковской тайны не дано в законодательстве РФ, но перечислены категории информации, которая относится к банковской тайне. Причем перечень не является исчерпывающим. Кроме того, есть некоторая путаница между банковской и коммерческой тайной.

Не возникает разногласий об отнесении к банковской тайне информации о банковском счете и банковском вкладе. Диссонанс возникает в части сведений о клиенте, которые относятся к банковской тайне на основании статьи 857 ГК РФ, но в Законе «О банках и банковской деятельности» такой нормы нет. Но есть указание на то, что к банковской тайне могут быть отнесены иные сведения, если это не запрещено федеральным законом (статья 26 ФЗ).

Таким образом, в целом под понятием «банковская тайна» подразумеваются сведения, касающиеся состояния банковского счета и банковского вклада клиента кредитной организации, операций по счету, а также информация о владельце счета.

Насчет отнесения операций кредитования к банковской тайне также существуют противоположные точки зрения. Ссудные счета не являются банковскими счетами в гражданско-правовом смысле этого термина, по ссудному счету не возможно проведение банковских операций, таких как прием, зачисление, перечисление, выдача денежных средств. Исходя из такой трактовки ссудных счетов, ряд ученых - авторов юридической литературы - не причисляет операции кредитования к банковской тайне³⁰. Другие авторы доказывают противоположную точку зрения на основании того, что в ГК РФ и ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорится просто о счетах, открываемых клиенту в банке, вне зависимости от их подразделения и классификации³¹.

³⁰ Илюшечкин А.В. Возмещение ущерба // Учет. Налоги. Право. – 2014. – № 44. – С. 44.

³¹ Патров В.В., Пятов М.Л. Организация системы материальной ответственности // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 9. – С. 39.

Примем как норму, что сведения о предоставлении кредита являются банковской тайной. Возникает другой вопрос: насколько правомерно предоставление данных банковской организацией в бюро кредитных историй? Правомерно на основании ГК РФ и того, что банк берет согласие клиента на предоставление указанных сведений в бюро кредитных историй. Данный пункт в обязательном порядке включается в условия кредитного договора. Если клиент отказался от предоставления подобных сведений, об этом так же будет прописано в кредитном договоре. Кроме того, кредитной организацией берется согласие заемщика, залогодателя, поручителя на обработку персонифицированных данных во избежание недоразумений в дальнейшем.

Таким образом, в условиях действующего законодательства Российской Федерации однозначного ответа на вопрос об объеме банковской тайны нет, но в банковской практике применяется расширительное толкование банковской тайны. В частности, отнесение к банковской тайне не операций по счету клиента, а операций клиента кредитной организации.

Тем более, учитывая, что сумма кредита физического лица выдается наличными, зачисляется на счет вклада до востребования либо счет банковской карты, а для юридического лица получение кредита производится путем зачисления его на расчетный счет.

Некоторые исследователи считают, что банковская тайна представляет собой особую разновидность коммерческой тайны. С такой позицией сложно согласиться, так как банковская тайна существенно отличается от коммерческой.

1. Банковская тайна возникает в силу закона вне зависимости от волеизъявления субъектов отношений по поводу её охраны. Напротив, информация приобретает статус коммерческой тайны после одностороннего объявления её коммерческой тайной. В отношении банковской тайны закон устанавливает её содержание, субъектов, порядок предоставления. В то же время в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 г. №98-ФЗ

«О коммерческой тайне»³², объем информации, относящейся к коммерческой тайне, устанавливается организацией самостоятельно, также как и круг лиц, обладающих доступом к охраняемым сведениям.

2. Одним из основных признаков банковской тайны является то, что конфиденциальная информация предоставляется клиентом банку в целях обеспечения надлежащего оказания банком соответствующих услуг по договору с клиентом. Таким образом, передача сведений носит вспомогательный (акцессорный) характер по отношению к заключенному между банком и клиентом договору. Обязанность хранить банковскую тайну неотделима от других обязательств банка по такому договору. Коммерческая тайна, в отличие от банковской, не имеет признаков акцессорности – создание коммерческой тайны является самоцелью действий субъекта по установлению соответствующего режима.

3. Обязанность по охране банковской тайны является относительной: одному управомоченному лицу (клиенту) противостоит одно обязанное (банк). Напротив, отношения по охране коммерческой тайны являются абсолютными: одному управомоченному лицу (обладателю информации) противостоит неопределенный круг лиц, обязанных воздерживаться от посягательства на эту информацию.

4. Одним из обязательных признаков коммерческой тайны является принятие её обладателем мер к охране её конфиденциальности.¹⁵ Иными словами, обладатель коммерческой тайны всегда осуществляет её охрану в своих собственных интересах. Для режима банковской тайны характерно закрепление обязанности по охране конфиденциальности сведений только за владельцами и пользователями информации в интересах обладателя, но не за самим обладателем информации.

5. Коммерческая тайна может являться предметом сделок (например, такую информацию можно передать другому лицу, получив за

³² См.: Федеральный закон от 29.07.2004 г. №98-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О коммерческой тайне» // СЗ РФ. – 2004. – №32. – Ст. 3283.

это деньги), а банковская тайна не может передаваться лицом, осуществляющим её охрану, по сделкам с третьими лицами.

6. К числу обязательных признаков коммерческой тайны является наличие у информации действительной или потенциальной коммерческой ценности в силу её неизвестности третьим лицам. Для лица, осуществляющего охрану тайны, существует позитивный экономический стимул. Банковская же тайна предполагает охрану не только информации, связанной с предпринимательской деятельностью, а любой информации, которая связана с соответствующими банковскими операциями, в том числе и не имеющей коммерческого характера. Для банка осуществление охраны банковской тайны имеет лишь негативный стимул в виде ответственности за её разглашение.

7. Итак, степень различия между режимами коммерческой тайны и банковской тайны настолько велика, что не позволяет относить банковскую тайну к подвиду коммерческой. Однако институт банковской тайны, наравне с налоговой, нотариальной, аудиторской тайной, является одной из гарантий охраны коммерческой тайны.

8. Действующее законодательство также не содержит легального определения понятия «служебная тайна».

9. ГК РФ лишь устанавливает, что информация составляет служебную тайну в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности её третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые не могут составлять служебную тайну, определяются законом и иными правовыми актами.

Таким образом, закон выделяет некоторые характеристики служебной тайны:

- действительная или потенциальная коммерческая ценность;
- охрана конфиденциальности информации её обладателем.

Как мы уже выяснили при сравнении банковской и коммерческой тайны, приведенные характеристики могут отсутствовать в отношении банковской тайны.

Информация, составляющая охраняемую законом тайну третьих лиц (коммерческую, личную, семейную, банковскую) может подпадать под режим служебной тайны, если она была получена представителем государственного или муниципального органа в процессе исполнения служебных обязанностей в случаях и в порядке, установленных федеральным законом.

В этой связи необходимо отметить, что банковские служащие не являются субъектами служебной тайны, а их обязанность хранить банковскую тайну возникает в силу их особого статуса пользователей информации, составляющей банковскую тайну.

В соответствии с Конституцией РФ, каждый имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, и это право не подлежит ограничению. Понятия «банковская тайна» и «личная и семейная тайна» могут пересекаться.

Но следует иметь в виду, что личная тайна является тайной «первичной», а банковская - «вторичной». Институт банковской тайны является одной из гарантий конституционного права на личную и семейную тайну, тем не менее, режим банковской тайны не совпадает с режимом личной тайны даже в отношении банковской информации, касающейся физических лиц. Конституционный суд РФ отмечает, что «поскольку сведения о вкладах и счетах граждан в банках представляют собой информацию персонального характера, законодатель установил специальный правовой режим банковской тайны»³³.

Правоотношения по охране личной и семейной тайны являются абсолютными. Кредитная организация обязана не посягать на личную и

³³ Сергеев В.И. Как привлечь подотчетное лицо к материальной ответственности? (практические рекомендации) // Законодательство. – 2013. – № 2. – С. 38.

семейную тайну любого лица как член того неопределенного круга обязанных лиц, которые противостоят в абсолютном правоотношении управомоченному лицу. Но эта обязанность не является обязанностью по охране банковской тайны. Как уже отмечалось, отношения по охране банковской тайны являются относительными, физические лица являются их участниками исключительно в качестве клиентов кредитной организации, информация о них становится известной кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональных функций.

Можно утверждать, что банковская тайна является гарантией личной и семейной тайны. Практическое применение данного вывода можно проследить в решениях Конституционного суда РФ. КС РФ, сославшись на конституционные гарантии неприкосновенности частной жизни, личной тайны и недопустимости распространения информации о частной жизни лица без его согласия, указал, что Конституция РФ определяет основы правового режима и законодательного регулирования банковской тайны как способа защиты сведений о частной жизни граждан, в том числе об их материальном положении, и защиты личной тайны. Таким образом, банковская тайна (в отношении сведений о гражданине) не является личной тайной, а является одной из гарантий защиты личной тайны³⁴.

Исходя из вышесказанного, следует сделать вывод, что банковская тайна по российскому праву представляет собой особый режим информации с ограниченным доступом. С такими режимами информации как адвокатская тайна, врачебная тайна, тайна нотариальных действий и др., её объединяет то, что все они являются видами профессиональной тайны, различающимися по свойствам субъекта, осуществляющего охрану сведений.

Субъекты правоотношений, связанных с охраной, предоставлением и использованием банковской тайны, могут быть разделены в зависимости от оснований получения информации и объема прав на информацию на три группы:

³⁴ Купцова Н.О. Банковская тайна. – М.: БЕК, 2012. – С. 155.

- обладатели информации, составляющей банковскую тайну, то есть лица, которым принадлежат исключительные права по своему усмотрению использовать относящуюся к ним информацию. Это клиенты кредитных организаций, чьи личные и коммерческие интересы защищаются институтом банковской тайны.

- владельцы информации – кредитные организации, приобретающие подлежащие охране как банковская тайна сведения в связи с и на основании договоров с клиентами. Информация передается клиентом в банк либо создается непосредственно при исполнении договора. Передача информации в данном случае носит дополнительный к договору характер и имеет целью обеспечить возможность выполнения кредитной организацией обязательств по договору. Владельцы информации имеют право на её использование, а в случаях, прямо предусмотренных законом, также право предоставления такой информации третьим лицам.

- пользователи информации. Они получают сведения, относящиеся к банковской тайне, от владельцев информации в связи с необходимостью выполнения своих профессиональных (должностных) обязанностей.

Пользователи информации могут получать доступ к банковской тайне только на основании закона.

Банковский закон устанавливает:

- банковскую тайну гарантируют кредитные организации, Банк России и организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов);

- все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну;

- Банк России, АСВ не вправе разглашать сведения, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций;

- аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения, полученные в ходе проводимых ими проверок;

- уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем²⁵, не

вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³⁵.

За разглашение банковской тайны Банк России, АСВ, кредитные, аудиторские и иные организации, КФМ, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба. Обязанность соблюдать специальный режим хранения и доступа в отношении банковской тайны предусмотрена также для:

- таможенных органов;
- налоговых органов;
- органов и агентов валютного контроля;
- Федеральной службы по финансовым рынкам - уполномоченного государственного органа, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй;
- Федеральной службы государственной статистики,
- Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Для иных субъектов, в частности для прокурорских работников, инспекторов Счетной палаты, обязанность соблюдения режима конфиденциальности сведений сформулирована в общем виде - «хранить охраняемую законом тайну».

Рассмотрим каждую из выделенных групп субъектов более подробно.

В настоящее время законом не установлена обязанность банков по охране банковской тайны в отношении предоставленной в целях заключения договора с банком информации о лице до момента заключения договора.

³⁵ См.: Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. – №33 (часть I). – Ст. 3418.

Между тем, такая информация, касающаяся физических лиц, может охраняться как персональные данные³⁶.

Степень их охраны существенно повысится в случае законодательного установления общих принципов и условий сбора и обработки персональных данных. Режим охраны персональных данных не может быть использован аналогичным образом для восполнения пробела регулирования в отношении информации о юридических лицах.

Раскрывая круг лиц, которые могут относиться к обладателям банковской тайны, следует обратить внимание на используемый статьей 26 Банковского закона термин «корреспондент кредитной организации». Использование этого понятия в данной норме не несет существенной правовой нагрузки, так как оно находится в отношениях субординации с понятием клиент, где «клиент» является подчиняющим, а «корреспондент» - подчиненным.

Действительно, согласно статье 860 ГК РФ на договоры корреспондентского счета распространяются правила о договорах банковского счета, то есть, банки-корреспонденты являются клиентами того банка, где у них открыты счета. В связи с этим можно утверждать, что по российскому законодательству единственным обладателем информации, относящейся к банковской тайне, является клиент кредитной организации.

Банковский закон в список «гарантов» банковской тайны включает все кредитные организации, а также Банк России и АСВ. Статус последнего субъекта в отношении банковской тайны весьма любопытен. С одной стороны, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не состоит в договорных отношениях с обладателями информации, а получает сведения, уже отнесенные к банковской тайне, с соблюдением режима предоставления таких сведений. В этом смысле, статус такой организации сходен со статусом пользователя банковской тайны. С

³⁶ Гуев А.Н. Постатейный комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации. – М.: Дело, 2013. – С. 289.

другой стороны, закон закрепляет за АСВ право не только пользоваться, но и распоряжаться информацией, относящейся к банковской тайне – правомочие, допустимое для владельцев информации.

Кредитная организация «гарантирует» тайну, при этом обязанность хранить тайну вменяется всем служащим кредитной организации. Если толковать Банковский закон буквально, обязанность соблюдать режим банковской тайны возникает только у физических лиц – работников кредитной организации, а у самой организации может возникнуть лишь обязанность нести субсидиарную ответственность, в случае разглашения банковской тайны и нехватки имущества виновного работника для удовлетворения требований клиента.

Такой подход не согласуется с правовой природой банковской тайны, которая возникает из правоотношений между банком и клиентом, а служащий банка стороной этих отношений не является и действует исключительно от имени банка. Очевидно, что термин «гарантирует» в данном случае необходимо понимать иначе. Кредитные организации должны принять все меры к недопущению со стороны своих служащих прямого несанкционированного разглашения информации, составляющей банковскую тайну, или их попустительства, повлекшего раскрытие информации третьим лицам.

Банковские служащие и иные пользователи информации, относящейся к банковской тайне, также как и владельцы, обязаны соблюдать режим конфиденциальности.

Однако опять же возникают вопросы, если мы рассматриваем данную обязанность служащих не в статике, а в динамике. После прекращения трудовых отношений между кредитной организацией – работодателем и «служащим кредитной организации» - работником, последний утрачивает статус «служащего». Следовательно, прекращает действие и обязанность по сохранению банковской тайны. К сожалению, действующее законодательство не регулирует данный вопрос.

Банковский закон устанавливает запрет на раскрытие полученной в результате выполнения своих профессиональных функций информации для Банка России, организаций, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов, аудиторских организаций и уполномоченного органа, осуществляющего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов.

Среди пользователей информации в отдельную группу можно выделить субъектов, чья профессиональная тайна подлежит особой защите. В числе таких субъектов – аудиторы, нотариусы, налоговые органы, адвокаты. В случае получения указанными лицами доступа к банковской тайне в процессе осуществления ими профессиональных обязанностей, их права и обязанности в отношении приобретенных сведений регулируются, соответственно, нормами об аудиторской, нотариальной, налоговой или адвокатской тайне.

При рассмотрении вопроса о статусе пользователей банковской тайны следует иметь в виду, что их обязанность по соблюдению режима конфиденциальности сведений производна от самого факта получения таких сведений. Однако, право доступа к банковской тайне предусмотрено законом далеко не для всех тех субъектов, на кого нормативными актами возложена обязанность охраны банковской тайны. Другие субъекты могут быть лишь пользователями информации в обобщенном виде, но не могут получать справки о конкретных клиентах банка (органы статистики). Исходя из смысла положений ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Банковского закона, можно сказать, что определяющее значение для понятия банковской тайны является содержание информации, а не лицо, на которое возложена обязанность по её охране.

Вопрос о раскрытии информации, относящейся к банковской тайне, является основным и самым проблемным в данной теме.

Обязанность кредитной организации предоставить сведения, относящиеся к банковской тайне, основываются исключительно на положениях закона.

Исключения из банковской тайны можно условно разделить на прямо предусмотренные законом и имеющие иные основания.

Статья 857 ГК РФ закрепляет, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, установленном законом. Наиболее развернутый перечень таких случаев содержится в Законе о банках, при этом иные федеральные законы устанавливают детализацию полномочий и процедуры получения соответствующих сведений. Случаи предоставления сведений, относящихся к банковской тайне, можно классифицировать по нескольким основаниям.

Во-первых, критерием классификации может являться наличие или отсутствие согласия клиента кредитной организации на раскрытие информации.

Во-вторых, случаи предоставления банковской тайны следует различать по порядку и форме их предоставления. Так, сведения могут представляться:

1) по специальным запросам государственных органов в форме справок или отдельных документов,

2) в составе отчетной или иной обобщенной документации кредитной организации (аудиторам, Банку России),

3) в порядке уведомления без предварительного запроса государственных органов о наличии определенных, предусмотренных законом обстоятельств в отношении конкретного клиента банка (налоговых органов об открытии и закрытии банковского счета),

4) в силу предписания закона при выявлении установленных признаков – Комитету по финансовому мониторингу.

Третьим основанием классификации является статус лица, которого касаются предоставляемые банком сведения. Так, Банковским законом предусмотрены различные основания предоставления сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях и о физических лицах, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. Более того, предоставляемая банками информация различается по объему: в одних случаях предусмотрена обязанность давать справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в других – справки могут касаться только операций.

Рассмотрим далее полномочия различных пользователей информации, составляющей банковскую тайну, и основания предоставления им сведений.

Очевидно, что самое важное значение институт банковской тайны имеет в отношениях между налоговыми органами и кредитными организациями. Налоговые органы стремятся получить максимально возможную информацию в наикратчайшие сроки от банков, напротив, банки заинтересованы в большей степени оберегать интересы клиентов, т.к. именно клиенты являются источником их благополучия. Таким образом, налицо очевидный конфликт интересов³⁷.

Банковский закон представляет налоговым органам право получать справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности. Налоговый кодекс РФ наделил налоговые органы достаточно широкими полномочиями в отношении получения от банков информации по клиентам последних:

1. банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

³⁷ Медведев М.Ф. Теоретические проблемы природы регрессных требований работодателя к своему работнику // Журнал российского права. – 2014. – № 7. – С. 58.

2. банки обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета;

3. банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа;

4. налоговые органы вправе требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов, пеней и штрафов;

5. если налоговые органы приходят к выводу, что в банке могут быть необходимые им документы, то эти документы могут быть истребованы у банка, но только на основании проводимой в отношении него проверки (встречной).

Также налоговые органы широко используют в своих запросах в банки Закон от 21 марта 1991 года № 943-1 «О налоговых органах РФ»³⁸, который, по их мнению, дает им безусловное право истребовать в банке все, что необходимо. В Законе № 943-1 предусмотрено право налоговых органов «получать от предприятий, учреждений, организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), а также от граждан с их согласия справки, документы и копии с них, касающиеся хозяйственной деятельности налогоплательщика и необходимые для правильного налогообложения».

³⁸ См.: Закон РФ от 21.03.1991 г. №943-1 (ред. от 03.07.2016) «О налоговых органах Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Бюллетень нормативных актов. 1992. – №1.

Вопрос о конституционности п. 2 ст. 86 НК РФ³⁹ и п. 3 ст. 7 Закона о налоговых органах был поставлен перед Конституционным судом ОАО «АКБ «Энергобанк». По мнению заявителя, норма Закона о налоговых органах ввиду её неконкретности позволяет произвольно расширять и возлагать на банк не предусмотренные законом обязанности. Конституционный суд не принял жалобу банка к рассмотрению, но указал в соответствующем определении, что данная норма должна пониматься и применяться как не противоречащая НК РФ и, следовательно, «не налагающая дополнительные, сверх установленных им, обязанности на налогоплательщиков».

Положения налогового законодательства, закрепляющие право налоговых органов требовать от банка необходимые справки и документы по счетам и операциям клиентов при наличии мотивированного запроса, а также ответственность банка за отказ в предоставлении указанных в запросе сведений, имеют под собой объективные и не противоречащие Конституции РФ основания, а потому не могут рассматриваться как возлагающие на банк обязанности, не соответствующие его природе, нарушающие банковскую тайну и права налогоплательщиков.

Отдельным вопросом стоит работа коллекторских организаций. Нередко кредитные организации пользуются услугами коллекторских агентств по взысканию просроченной ссудной задолженности. Это помогает кредитным организациям сэкономить время штатных банковских специалистов, не отвлекать кредитных инспекторов, юристов и работников службы безопасности от их прямых обязанностей. В основном на аутсорсинг (внешнее сопровождение) коллекторским агентствам отдаются бесспорные долги по потребительским кредитам. Надо сказать, что к услугам коллекторов банки прибегают только в случае, если их собственные усилия по взысканию просроченного долга не привели к желаемому результату.

³⁹ См.: Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ. – 1998. – №31. – Ст. 3824.

Преимущество коллекторов в том, что они работают с каждым должником индивидуально, что достаточно проблематично осуществить кредитной организации.

В данном вопросе кредитная организация руководствуется Законом «О банках и банковской деятельности». В статье 34 закона сказано о том, что кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством РФ меры для взыскания задолженности, а в ГК РФ установлено то, что право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано другому лицу по сделке (уступка права требования) или перейти к другому лицу. Причем для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется в обязательном порядке согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.

В свою очередь судебная практика так же признает за кредитными организациями право совершать уступку права требования по кредитному договору не только кредитным организациям, но и другим субъектом права, не являющимся кредитными организациями и не имеющим права на занятие банковской деятельностью. Но, поскольку ситуация с предоставлением сведений третьему лицу (коллектору в нашем случае) все же не достаточно однозначна, банковские организации, сотрудничающие с коллекторскими агентствами, все же, как правило, включают в кредитную документацию пункт о согласии клиента на передачу сведений, составляющих банковскую тайну, коллекторским агентствам и другим субъектам права по сделке (уступке права требования) в предусмотренных договором и действующим законодательством случаях.

Таким образом, банковская тайна охраняется законом РФ. Те сведения, которые отнесены к банковской тайне, могут быть предоставлены банковской организацией только самим клиентам банка или их уполномоченным представителям. По запросам государственных органов и их должностных лиц сведения, содержащие банковскую тайну, могут быть

предоставлены только в исключительных случаях и только в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

В чем заключается ответственность банковской организации и сотрудников за разглашение сведений, являющихся банковской тайной?

Привлечь работника к ответственности, вплоть до увольнения по подп. «в» п. 6 ч. 1 ст. 81 ТК РФ, можно при соблюдении определенных условий (п. 43 постановления пленума ВС РФ от 17.03.2004 г. №2 «О применении судами РФ ТК РФ»):

1. Работник обязан соблюдать коммерческую тайну (согласно трудовому договору или по отдельному письменному обязательству). Он ознакомлен под расписку с перечнем сведений и локальными нормативными актами. На документах имеется соответствующий гриф (пометка).

2. Сведения стали доступны ему во время выполнения должностных обязанностей.

3. Работник допустил виновные действия или бездействие (копировал документы, отправлял по Интернету и т.д.), вследствие которых информация стала известна третьим лицам. К таковым не относятся его коллеги, имеющие такой же допуск к охраняемой информации⁴⁰.

Разглашение коммерческой тайны – грубое нарушение трудовых обязанностей, поэтому возможно увольнение. Факт разглашения должен быть расследован комиссией в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами.

Материальная ответственность работника ограничивается его месячным заработком (ст. 241 ТК РФ). Законом может быть установлено полное возмещение ущерба (п. 7 ст. 243 ТК РФ). До введения специальных норм следует руководствоваться пп. 3, 5, 8 ст. 243 ТК РФ (наличие умысла или приговора, нарушение за пределами рабочего времени). В любом случае необходимые обстоятельства должны быть доказаны.

⁴⁰ См.: Апелляционное определение Мосгорсуда от 14.08.2014 г. по делу № 33-28310/14 // [Электронный источник] доступно на сайте: <http://www.mos-gorsud.ru/>

2.2. Ответственность работника за незаконную выдачу потребительского кредита

Важным для защиты правоотношений возникающих в сфере банковского кредитования, является наличие ответственности за посягательство на кредитные ресурсы банка.

Незаконное получение кредита является наказуемым, если оно происходит определенным способом, а именно в обмане банка путем предоставления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации либо физического лица.

Говоря об ответственности работника банка за незаконную выдачу потребительского кредита необходимо определиться с тем, что представляет собой получение кредита, а также какие сведения являются заведомо ложными при получении кредита.

Получение кредита – это приобретение доверия кредитора, выраженного в определенных действиях последнего (передача денег, неоплаченных товаров, выполнение неоплаченных работ, услуг, предоставление отсрочки или рассрочки платежа и т.п.). В качестве получения кредита можно рассматривать и изменения договора, на основе которого предоставлен кредит (в том числе и отсрочка). В данном случае имеет место новация (ст. 414 ГК РФ⁴¹), прекращается старое обязательство и возникает новое.

Получение льготных условий кредитования означает получение кредита на условиях лучших, чем обычные условия кредитования. Всякая льгота предполагает неоднократное её применение, т.е. имеет нормативный характер. Она должна быть предусмотрена каким-либо (в том числе и локальным) нормативным правовым актом.

⁴¹ Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка: Учебно-практическое пособие. – М.: Экономистъ, 2015. – С. 64.

Обман заключается в том, что официальные документы, представляемые банку или иному кредитору, содержат заведомо ложные сведения. Предоставление ложных сведений о чем-либо следует рассматривать как одну из форм активного обмана⁴².

Активная форма обмана как способ совершения деяния, в отличие от обмана при мошенничестве или при причинении имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием без признаков хищения, исключает основания для привлечения к ответственности по данной норме за получение кредитных средств с помощью умолчания об истинном хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя, физического лица или организации в случае, когда соответствующая информация должна быть представлена на основании договора или закона.

Заведомо ложные сведения – это неверные данные, о которых заемщик достоверно знает, что они искажают или скрывают истинное положение вещей. Заведомая ложность этих сведений состоит в том, что в них осознанно не внесены верные или отражены неполные данные, искажающие смысл и содержание представленной информации, в результате чего сделаны неверные оценки о том или ином предприятии, либо физическом лице и последним предоставляется кредит. Эти заведомо ложные сведения содержат данные о хозяйственном положении либо финансовом состоянии. При этом такие сведения должны иметь все необходимые реквизиты кредитного или иного договора, они должны быть официальными и иметь хотя бы видимость достоверности, способной ввести кредитора в заблуждение; сведения, не имеющие должного оформления, не являются ложными и не могут расцениваться как признак данного состава преступления.

Представление сведений – это направление или иная передача (вручение) документации соответствующему банку или иному кредитору

⁴² Завидов Б.Д., Гусев О.Б., Коротков А.П. Преступления в сфере экономике. Уголовно правовой анализ и квалификация. – М.: БЕК, 2014. – С. 54.

любым способом: почтой, телеграфом, нарочным и т.п. и фиксирование факта легального получения именно такого рода документов.

Вообще в юридической литературе хозяйственное положение и финансовое состояние определяются следующим образом.

Хозяйственное положение – это совокупность внутренних и внешних данных, характеризующих правовой и экономической статус предприятия, его связи, ведение экономической деятельности, его производственную сторону дела, особенности производства.

Финансовое состояние с экономической точки зрения определяется как наличие и характеристика денежных средств индивидуального предпринимателя, предприятия, организации⁴³.

Что же касается сведений о хозяйственном положении и финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, намеревающихся получить кредит, то они представляют собой пакет документов, который предоставляется в кредитно-финансовые учреждения одновременно с заявкой на получение кредита.

Как правила, для получения кредита необходимо представить следующие документы: 1) официальное письмо-заявку потенциального заемщика с просьбой о предоставлении кредита; 2) технико-экономическое обоснование (бизнес-план проекта); 3) контракты или их проекты, обеспечивающие реализацию проекта; 4) данные о финансовом состоянии заемщика за отчетный год (как минимум); 5) документы по обеспечению кредитного договора.

Такого рода документы должны быть надлежащим образом составлены, содержать необходимые реквизиты и подписи соответствующих должностных лиц. Момент доведения сведений до лиц, принимающих решение о кредите, может определяться нормами гражданского законодательства, регламентирующими заключение договора. Однако, говоря

⁴³ Левшиц Д.Ю. Кредитно-банковское мошенничество // Банковское право. – 2014. – №5. – С. 13.

о ложных сведениях, следует заметить, что они вносятся в самые различные документы (официальные и неофициальные), но играющие роль при принятии решения о выдаче кредита. Наиболее часто ложные сведения содержатся в: учредительных или регистрационных документах; бухгалтерских балансах или учетной документации; аудиторских заключениях, справках о погашенных кредитах; документах об обеспечении; технико-экономическом обосновании использования целевого кредита с пакетом договоров и других документов - сертификаты, лицензии, экспортные квоты и т.п.

В банковских организациях сотрудниками, осуществляющими прием указанных выше документов, занимаются менеджеры по кредитованию. Данные сотрудники не входят в перечень лиц, подлежащих материальной ответственности, поскольку данным сотрудникам не вверяются материальные ценности, договоры о материальной ответственности с такими сотрудниками не заключаются.

Кредитный менеджер – это специалист, работающий в офисе банка или на удаленных точках продажи. В его обязанности входит привлечение и консультация клиентов по вопросам кредитования, а также оформление всех необходимых документов.

Кредитный специалист должен ориентироваться в кредитной политике банка, в предлагаемых банком продуктах и уметь подобрать оптимальную для заемщика программу, а также оценивать благонадежность потенциального клиента и отвечать за принятые решения.

В круг обязанностей кредитного специалиста входит:

- предоставление клиентам информации обо всех существующих программах кредитования и подбор самого подходящего для заемщика варианта;
- расчет суммы кредита и размера ежемесячных платежей;
- прием заявления на получение кредита и проверка полноты заполнения документов;

- передача пакета документов в службу безопасности банка для последующего принятия решения о выдаче/отказа в выдаче потребительского кредита;

- подготовка всей необходимой документации и подписание кредитного договора;

- сопровождение сделки.

Исходя из указанных должностных обязанностей уточним, что менеджер по кредитованию не принимает решения о выдаче либо отказе в выдаче кредита. Данный сотрудник лишь собирает необходимые документы от потенциального заемщика.

Следует отметить, что незаконное получение кредита влечет наступление уголовной ответственности. Для привлечения виновного к ответственности не имеет значения, использовался ли материальный (составление полностью подложного документа, при этом подделывается весь документ как по форме, так и по содержанию) или интеллектуальный (документ подлинный, но вносимая в него информация ложная) подлог при внесении ложных сведений в документы. Также не имеет значения полностью или частично искажен (фальсификация) документ. Значение имеет лишь то обстоятельство, что ложные сведения имели решающее значение при принятии решения о выдаче кредита.

Если представляемые фальшивые документы имеют официальный характер, то виновный подлежит уголовной ответственности по ч. 1 ст. 176 УК РФ (предусматривающей только представление данных документов), а также по ч. 1 или ч. 2 ст. 327 УК РФ, поскольку действия по подделке официальных документов должны подлежать самостоятельной оценке.

Так, согласно Кассационному определению судебной коллегии по уголовным делам Белгородского областного суда от 23 мая 2012 года суд пришел к обоснованному выводу о незаконном получении кредитов в ЗАО «В.» Курганской, Высоцкой, Даниленко, Парубиным, Четверяковой и индивидуальным предпринимателем Чуриловой путем представления в банк

заведомо ложных сведений об их хозяйственном положении и финансовом состоянии.

Особо активную роль при совершении указанных преступлений играла Курганская.

В свою очередь, совершение этих преступлений было бы невозможным без участия Алябьева как председателя правления ЗАО «В.».

О незаконности получения кредитов свидетельствует тот факт, что Даниленко, Чурилова, Высоцкая, Четверикова, Парубин согласились с предложением Курганской оформить на себя кредит и та самостоятельно представит в Банк сведения об их хозяйственном положении, а им лишь необходимо будет подписать необходимые документы.

Зная свое финансовое положение, не осознавать при таких обстоятельствах факта незаконного получения кредита осужденные не могли, поскольку длительное время каждый из них занимался предпринимательской деятельностью и ранее брал кредит в банке.

Суд правильно указал в приговоре, что размер ущерба определяется с момента незаконного получения кредита путем представления заведомо ложных сведений, а потому наступления реального ущерба не требуется.

Алябьев совершил злоупотребление полномочиями председателя правления банка, поскольку осознавал, что у виновных не имеется залогового имущества для погашения предоставляемых им кредитов, однако способствовал незаконному получению кредитов, а затем и пролонгации кредитных договоров

Приговор Октябрьского районного суда г. Белгорода от 19 марта 2012 года в отношении Алябьева В. М., Курганской А. И., Даниленко И. И., Чуриловой А. Н., Высоцкой Г. И., Парубина М. А., Четвериковой Е. А. был изменен: исключить из приговора указание о признании у всех осужденных обстоятельством, отягчающим их наказание, «совершение преступления в составе группы лиц по предварительному сговору», в связи с чем смягчить назначенное им наказание в виде штрафа.

Алябьева В.М. был приговорен к штрафу по ст. 33 ч. 5, 176 ч. 1 УК РФ (по факту незаконного получения кредита ООО «Р.» от 03.07.08 года, в редакции ФЗ № 62 от 08.12.03 года) в размере 140 000 рублей⁴⁴.

Проводя аналогию с нормами уголовного законодательства, отметим, что для привлечения к ответственности сотрудника банка (менеджера по кредитованию, сотрудника службы безопасности, либо лица, принимающего решение о выдаче кредита) ответственности за такие действия наступает лишь в том случае, если установлена причинная связь между выдачей потребительского кредита, его несвоевременным возвращением и причинением кредитор (банку) в результате этого ущерба.

Материальная ответственность работника банка наступает в случае причинения им ущерба работодателю, если работодатель докажет:

- факт причинения ему материального ущерба;
- допущенное работником/работниками правонарушение, т.е. виновное действие или бездействие, в результате чего был причинен ущерб;
- наличие причинной связи между действием либо бездействием работника в процессе труда, которыми причинен ущерб;
- размер ущерба;
- в установленных законом случаях наличие договора о полной материальной ответственности.

В большинстве банков уровень зарплаты кредитных менеджеров складывается из невысокого фиксированного оклада и бонусной части (рассчитывается исходя из количества выданных кредитов, кредитных карт и принятых депозитов).

Соответственно, чем больше договоров на выдачу потребительских кредитов сотрудник банка заключил, тем больше его заработная плата. Иногда клиент, обратившийся в банк за получением кредита, может не

⁴⁴ См.: Кассационное определение судебной коллегии по уголовным делам Белгородского областного суда от 23 мая 2012 года // [Электронный источник] доступно на сайте: <http://oblsud.blg.sudrf.ru/>

соответствовать минимальным требованиям банка (низкий уровень дохода, неофициальное трудоустройство, нет постоянной прописки и т.д.).

В таких случаях работник подгоняет данные в персональной анкете заемщика, например, сознательно завышает доход или утаивает негативную информацию, закрывает глаза на поддельные документы, лишь бы кредит был выдан, не задумываясь о последствиях для банка (кредит не будет выплачиваться и т.д.).

На практике возможна и такая ситуация как получение денежной суммы (взятки) от заемщика сотрудником банка для одобрения заявки на кредит без должного рассмотрения. После получения определенного пакета документов от заемщика и оформления заявки на кредит, она уходит на рассмотрение в должные отделы. При тщательной проверке и анализе может быть принято два решения: одобрить кредит или отказать в выдаче денежных средств по тем или иным причинам. Иногда заемщик, уверенный в том, что банк откажет ему в кредите, может дать денежную взятку сотруднику банка, рассматривающего его заявку, чтобы тот одобрил ее, даже если заявка не будет соответствовать условиям кредитования.

Порой встречается следующая ситуация: клиент берет изначально в кредит большую сумму денег по договоренности с сотрудником, чтобы потом её заплатить за принятое положительное решение⁴⁵.

С целью установления ответственности работника банка работодатель (банк) проводит проверку трудового поведения работника, причинившего предполагаемый имущественный ущерб. В необходимых случаях создается специальная комиссия. В её состав приказом работодателя включаются соответствующие специалисты.

От работника требуется письменное объяснение о причине причиненного им имущественного ущерба. Дать такое объяснение работник обязан в силу ч. 2 ст. 247 ТК РФ. В случае отказа или уклонения работника от

⁴⁵ Седых Ю.Н. Мошенничество среди сотрудников банка // Молодой ученый. – 2012. – №4. – С. 169.

предоставления объяснения, работодатель составляет соответствующий акт. В ч. 2 ст. 247 ТК РФ не закреплен срок, необходимый для дачи объяснений. Поскольку в основе материальной ответственности лежит правонарушение, дисциплинарный проступок, то в этом случае вполне применим срок, предусмотренный ч. 1 ст. 193 ТК РФ – два рабочих дня.

В отличие от дисциплинарной ответственности работник не только имеет право ознакомиться со всеми материалами проверки его правонарушения, повлекшего материальный ущерб, обжаловать их, заявлять ходатайства, т. е. способствовать объективности проверки, но и привлекать с этой целью представителя (ч. 3 ст. 247 ТК РФ).

Таким представителем может быть специалист, облачающий, по мнению работника, необходимыми знаниями для объективного, полного и законного анализа предъявленных работнику обвинений в совершении им правонарушения, причинившего материальный ущерб организации.

По действующему законодательству работодателю возмещается только прямой действительный ущерб. Неполученные в результате правонарушения доходы (упущенную выгоду) работник не возмещает. Они в соответствии с ч. 1 ст. 238 ТК РФ «взысканию с работника не подлежат».

Важно уточнить, что ответственность работника банка за незаконную выдачу кредита возникает только в случае доказанности вины работника в причинении банку ущерба.

Под прямым действительным ущербом понимается реальное уменьшение наличного имущества работодателя или ухудшение его состояния (в том числе имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если он несет ответственность за его сохранность), а также необходимость для работодателя произвести затраты либо излишние выплаты на приобретение, восстановление имущества либо на возмещение ущерба, причиненного работником третьим лицам⁴⁶.

⁴⁶ Лимонов В.А. Понятие банковского мошенничества // Законность. – 2014. – №4. – С. 67.

По действующему законодательству о труде материальная ответственность работника ограничивается его среднемесячным заработком. Поэтому она именуется ограниченной. Ограниченный размер возмещения ущерба объясняется не только заботой законодателя о защите интересов работника, но и условиями труда. В течение рабочего дня, особенно к его окончанию, нередко у работника снижаются самоконтроль, оценка опасности, которая всегда присутствует при обращении с машинами, орудиями, материалами, полуфабрикатами, т. е. создается ситуация, способствующая выпуску бракованной продукции, поломке инструментов, повышенному износу средств производства.

Если имущественный ущерб не превышает среднего месячного заработка работника, то работодатель, с согласия работника, в течение месяца может издать распоряжение о взыскании причиненного ущерба. Этот срок исчисляется со дня окончания проверки, установления работодателем размера причиненного работником ущерба.

Работодатель для взыскания ущерба должен обратиться в суд, если:

- работник не согласен добровольно возместить причиненный имущественный ущерб;
- сумма такого ущерба превышает его среднемесячный заработок;
- работник уволился и за ним числится непогашенная задолженность за причиненный им ущерб имуществу работодателя.

Работник может по собственной инициативе возместить причиненный организации ущерб полностью или частично. Рассрочка устанавливается соглашением сторон. Работник дает письменное обязательство о возмещении ущерба с указанием конкретных сроков и сумм платежей.

С согласия работодателя работник может возместить ущерб, передав работодателю равноценное имущество либо исправить поврежденное.

Работодатель может отказаться от взыскания ущерба, уменьшить его размер, привлечь работника к дисциплинарной ответственности, направить

материалы в правоохранительные органы, если ущерб причинен административным проступком либо преступлением.

Анализ статистических данных, представленных судами по этой категории дел, позволяет сделать вывод о том, что стороны гражданско-правовых отношений стали все чаще прибегать к судебной защите нарушенных прав, свобод и охраняемых законом интересов.

Количество дел по рассматриваемой проблематике за период с 2009 по 2016 год свидетельствует об устойчивой тенденции роста (более чем в два раза) обращений заинтересованных лиц в суды за разрешением спорных ситуаций в сфере кредитования.

Банки стали чаще обращаться в суд с требованием о выплате причиненного по вине работника ущерба.

Однако на практике бывает проблемы возникают с доказыванием вины работника, в частности кредитного менеджера или сотрудника безопасности банка, в причинении ущерба.

Обязанность устанавливать размер причиненного ему ущерба и причину его возникновения возложена на работодателя ст. 247 ТК РФ. Этой же нормой регламентирован порядок установления размера ущерба: до принятия решения о возмещении ущерба конкретными работниками работодатель обязан провести проверку для установления размера причиненного ущерба и причин его возникновения.

Размер же ущерба, причиненного работодателю при утрате и порче имущества, в соответствии со ст. 246 ТК РФ определяется по фактическим потерям, исчисляемым исходя из рыночных цен, действующих в данной местности на день причинения ущерба, но не ниже стоимости имущества по данным бухгалтерского учета с учетом степени износа этого имущества.

Решением Еманжелинского городского суда Челябинской области от 25.04.2013, оставленным без изменения определением судебной коллегии по гражданским делам Челябинского областного суда от 14.06.2013, исковые требования ОАО «Челябинвестбанк» к Ф. были удовлетворены частично.

Постановлено взыскать с Ф. в пользу ОАО «Челябинвестбанк» в возмещение ущерба 40 тыс. руб., а также судебные расходы в размере 1300 руб.

Определением судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 01.08.2014 №48-В08-7 решение Еманжелинского городского суда Челябинской области от 25.04.2013 и определение судебной коллегии по гражданским делам Челябинского областного суда от 14.06.2013 были отменены. Дело направлено на новое рассмотрение в суд первой инстанции.

При принятии данного Определения судебная коллегия указала, что судом было допущено существенное нарушение норм материального права, выразившееся в применении нормы закона (п. 5 ч. 1 ст. 243 ТК РФ), не подлежащей применению.

В соответствии с п. 5 ч. 1 ст. 243 ТК РФ материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба возлагается на работника в случае причинения ущерба в результате преступных действий работника, установленных приговором суда. Между тем судом установлено и из материалов дела усматривается, что в отношении Ф. вступившего в законную силу обвинительного приговора по уголовному делу не имеется.

В силу п. 1 ст. 1081 ГК РФ лицо, возместившее вред, причиненный другим лицом (работником при исполнении трудовых обязанностей), имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного возмещения, если иной размер не установлен законом.

Однако анализ норм законодательства и материалов дела не позволяет сделать вывод о наличии у ОАО «Челябинвестбанк» права требования от Ф. возмещения ущерба в полном размере, поскольку ст. 243 ТК РФ или иными федеральными законами не предусмотрена полная материальная ответственность водителя Ф., а ст. 241 ТК РФ установлены пределы

материальной ответственности работника (в пределах своего среднего месячного заработка)⁴⁷.

Однообразие судебной практики в части результатов рассмотрения спора по взысканию ущерба, причиненного в результате виновных действий работника банка, позволяет сделать вывод о том, что для наступлений ответственности работника банка за незаконную выдачу потребительского кредита необходимо доказать вину в незаконной выдаче кредита, а, кроме этого, причинение ущерба в результате преступных действий работника должно быть установлено приговором суда.

⁴⁷ См.: Определением судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 01.08.2014 №48-В08-7 // [Электронный источник] доступно на сайте: <http://www.chel-oblsud.ru/>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нормы о материальной ответственности обеспечивают соблюдение дисциплины труда, профилактику неправомерного поведения. При возмещении ущерба устраняются последствия нарушения имущественных прав сторон, чем достигается и восстановительный эффект правового регулирования.

Установление специальных процедур привлечения к ответственности работника и правил возмещения вреда работодателем создает гарантии сохранности имущества работодателя от порчи, уничтожения, утраты и т.д., а заработной платы – от незаконных удержаний.

Юридическая ответственность – это установленная законом или договором обязанность правонарушителя претерпеть неблагоприятные последствия в виде ограничений личного или материального характера, которая возникает после совершения правонарушения и в связи с правонарушением. Данная обязанность – дополнительная, возникающая в результате правонарушения.

Ответственность по трудовому праву – это установленная трудовым законодательством обязанность сторон трудового договора, нарушивших законодательство о труде, претерпеть неблагоприятные последствия, предусмотренные законом.

Материальная ответственность сторон трудового договора – работодателя и работника – характеризуется следующими общими чертами: возникновение двусторонней материальной ответственности обуславливается существованием трудового договора; её субъектами являются только стороны этого договора; ответственность возникает в результате нарушения обязанностей по трудовому договору; каждая сторона несет материальную ответственность только за виновные нарушения своих обязанностей, если это повлекло за собой ущерб у другой стороны; и одна, и другая стороны могут возместить причиненный ущерб добровольно.

Материальную ответственность за ущерб, причиненный организации, несут все её работники, т.е. все лица, состоящие с этой организацией в трудовых отношениях, в том числе внештатные, временные, сезонные и др. Это означает, что материальную ответственность перед организацией могут нести исключительно работники организации, так как материальная ответственность является специфической мерой, которая установлена только трудовым законодательством. Если же ущерб причинен организации лицом, не состоящим с нею в трудовых отношениях, то возмещение производится в порядке, установленном гражданским законодательством.

Материальная ответственность может быть возложена на работника лишь при одновременном наличии следующих обязательных условий:

- прямого действительного ущерба;
- противоправности поведения работника;
- вины работника;
- причинной связи между действиями (или бездействием).

Банковская тайна – один из основополагающих аспектов особых отношений, которые складываются между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию.

Прямого понятия банковской тайны не дано в законодательстве РФ, но перечислены категории информации, которая относится к банковской тайне. Причем перечень не является исчерпывающим. Кроме того, есть некоторая путаница между банковской и коммерческой тайной.

в условиях действующего законодательства Российской Федерации однозначного ответа на вопрос об объеме банковской тайны нет, но в банковской практике применяется расширительное толкование банковской тайны. В частности, отнесение к банковской тайне не операций по счету клиента, а операций клиента кредитной организации.

Тем более, учитывая, что сумма кредита физического лица выдается наличными, зачисляется на счет вклада до востребования либо счет

банковской карты, а для юридического лица получение кредита производится путем зачисления его на расчетный счет.

За разглашение банковской тайны Банк России, АСВ, кредитные, аудиторские и иные организации, КФМ, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба. Обязанность соблюдать специальный режим хранения и доступа в отношении банковской тайны предусмотрена также для:

- таможенных органов;
- налоговых органов;
- органов и агентов валютного контроля;
- Федеральной службы по финансовым рынкам - уполномоченного государственного органа, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй;
- Федеральной службы государственной статистики,
- Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Разглашение коммерческой тайны – грубое нарушение трудовых обязанностей, поэтому возможно увольнение. Факт разглашения должен быть расследован комиссией в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами.

Привлечь работника к ответственности, вплоть до увольнения по подп. «в» п. 6 ч. 1 ст. 81 ТК РФ, можно при соблюдении определенных условий (п. 43 постановления пленума ВС РФ от 17.03.2004 г. №2 «О применении судами РФ ТК РФ»):

1. Работник обязан соблюдать коммерческую тайну (согласно трудовому договору или по отдельному письменному обязательству). Он ознакомлен под расписку с перечнем сведений и локальными нормативными актами. На документах имеется соответствующий гриф (пометка).

2. Сведения стали доступны ему во время выполнения должностных обязанностей.

3. Работник допустил виновные действия или бездействие (копировал документы, отправлял по Интернету и т.д.), вследствие которых информация стала известна третьим лицам. К таковым не относятся его коллеги, имеющие такой же допуск к охраняемой информации.

4. Материальная ответственность работника ограничивается его месячным заработком (ст. 241 ТК РФ). Законом может быть установлено полное возмещение ущерба (п. 7 ст. 243 ТК РФ). До введения специальных норм следует руководствоваться пп. 3, 5, 8 ст. 243 ТК РФ (наличие умысла или приговора, нарушение за пределами рабочего времени). В любом случае необходимые обстоятельства должны быть доказаны.

Незаконное получение кредита является наказуемым, если оно происходит определенным способом, а именно в обмане банка путем предоставления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации либо физического лица.

Говоря об ответственности работника банка за незаконную выдачу потребительского кредита необходимо определиться с тем, что представляет собой получение кредита, а также какие сведения являются заведомо ложными при получении кредита.

В банковских организациях сотрудниками, осуществляющими прием указанных выше документов, занимаются менеджеры по кредитованию. Данные сотрудники не входят в перечень лиц, подлежащих материальной ответственности, поскольку данным сотрудникам не вверяются материальные ценности, договоры о материальной ответственности с такими сотрудниками не заключаются.

Кредитный менеджер – это специалист, работающий в офисе банка или на удаленных точках продажи. В его обязанности входит привлечение и консультация клиентов по вопросам кредитования, а также оформление всех необходимых документов.

Проводя аналогию с нормами уголовного законодательства, отметим, что для привлечения к ответственности сотрудника банка (менеджера по кредитованию, сотрудника службы безопасности, либо лица, принимающего решение о выдаче кредита) ответственности за такие действия наступает лишь в том случае, если установлена причинная связь между выдачей потребительского кредита, его несвоевременным возвращением и причинением кредитору (банку) в результате этого ущерба.

Проводя аналогию с нормами уголовного законодательства, отметим, что для привлечения к ответственности сотрудника банка (менеджера по кредитованию, сотрудника службы безопасности, либо лица, принимающего решение о выдаче кредита) ответственности за такие действия наступает лишь в том случае, если установлена причинная связь между выдачей потребительского кредита, его несвоевременным возвращением и причинением кредитору (банку) в результате этого ущерба.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные правовые акты

1. Рекомендация №85 Международной организации труда «Об охране заработной платы» (Принята в г. Женеве 01.07.1949 на 32-ой сессии Генеральной конференции МОТ) // Конвенции и рекомендации, принятые Международной конференцией труда. 1919 - 1956. Т. I. – Женева: Международное бюро труда, 1991. – С. 954 - 956.
2. Конституция Российской Федерации (принята 12.12.1993 г.) // СЗ РФ. – 2014. – № 31. – Ст. 4398.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СЗ РФ. – 1998. – №31. – Ст. 3824.
4. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 01.07.2014 г.) // СЗ РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
5. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 21.07.2014 г.) // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – № 2954.
6. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001г. №195-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – №1. – Ст. 1.
7. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. №197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // СЗ РФ. – 2002. – №1 (ч. 1). – Ст. 3.
8. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 1990. – №27. – Ст. 357.
9. Федеральный закон от 07.08.2001 г. №115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. – №33 (часть I). – Ст. 3418.
10. Федеральный закон от 29.07.2004 г. №98-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О коммерческой тайне» // СЗ РФ. – 2004. – №32. – Ст. 3283.

11. Постановление Правительства РФ «Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы» от 11.04.2003 № 213 (с изм. от 18.11.2003) // СЗ РФ. – 2003. – №16. – Ст. 1529.

12. Закон РФ от 21.03.1991 г. №943-1 (ред. от 03.07.2016) «О налоговых органах Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) // Бюллетень нормативных актов. 1992. – №1.

13. Письмо Роструда от 19.10.2006 г. №1746-6-1 // Официальные документы. (еженедельное приложение к газете "Учет, налоги, право"). – 2006. – №42.

Использованная литература

14. Анисимов Л.Н. Трудовое право: Учебник. – М.: Книга, 2011. – 564 с.

15. Вольдман Ю.Я. Новый трудовой кодекс Российской Федерации: пробелы, упущения, противоречия, ошибки // Гражданин и право. – 2012. – № 5. – С. 42-46.

16. Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка: Учебно-практическое пособие. – М.: Экономистъ, 2015. – 243 с.

17. Гуев А.Н. Постатейный комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации. – М.: Дело, 2013. – 666 с.

18. Дзарасов М.Э. К вопросу о трудовом правонарушении и дисциплинарной ответственности за его совершение // Гражданин и право. – 2012. – № 5. – С. 39-42.

19. Завидов Б.Д., Гусев О.Б., Коротков А.П. Преступления в сфере экономике. Уголовно правовой анализ и квалификация. – М.: БЕК, 2014. – 311 с.

20. Илюшечкин А.В. Возмещение ущерба // Учет. Налоги. Право. – 2014. – № 44. – С. 44-48.

21. Коршиков А. Коллективная материальная ответственность как способ предотвращения потерь в магазинах розничной сети // Право и экономика. – 2015. – № 12. – С. 45-49.
22. Крапивин О.М., Власов В.И. Комментарий к законодательству об оплате труда. – М.: «Система ГАРАНТ», 2015. – 588 с.
23. Купцова Н.О. Банковская тайна. – М.: БЕК, 2012. – 476 с.
24. Курочкина В. Ответственность работника перед работодателем // Российская юстиция. – 2015. – № 1. – С. 35-39.
25. Левшиц Д.Ю. Кредитно-банковское мошенничество // Банковское право. – 2014. – №5. – С. 13-16.
26. Лимонов В.А. Понятие банковского мошенничества // Законность. – 2014. – №4. – С. 67-72.
27. Магницкая Е.В., Евстигнеев Е.Н. Трудовое право: Учебник. – М.: Зерцало, 2010. – 653с.
28. Медведев М.Ф. Теоретические проблемы природы регрессных требований работодателя к своему работнику // Журнал российского права. – 2014. – № 7. – С. 58-63.
29. Молодцов М.В., Головина С.Ю. Трудовое право России: Учебник для вузов. – М.: Издательство НОРМА, 2003. – 487 с.
30. Нестерова Т. Материальная ответственность по Трудовому Кодексу // Законность. – 2013. – № 7. – С. 65-69.
31. Паршина Т. Договоры о полной материальной ответственности // Кадровое дело. – 2013. – № 5. – С. 44-47.
32. Патров В.В., Пятов М.Л. Организация системы материальной ответственности // Бухгалтерский учет. – 2013. – № 9. – С. 39-43.
33. Рыженков А.Я., Мелихов, В.М., Шаронов, С.А. Трудовое право России. – М.: Юрайт-Издат, 2014. – 554 с.
34. Сафонов В.А. Трудовое право Российской Федерации: Учебник. – М.: БЕК, 2011. – 453 с.

35. Седых Ю.Н. Мошенничество среди сотрудников банка // Молодой ученый. – 2012. – №4. – С. 169-172.

36. Сергеев В.И. Как привлечь подотчетное лицо к материальной ответственности? (практические рекомендации) // Законодательство. – 2013. – № 2. – С. 38-43.

37. Ситникова Е.Г. Полная материальная ответственность // Кадровое дело. – 2013. – № 1. – С. 14-18.

38. Смоленский М.Б. Трудовое право Российской Федерации: Учебник. – М.: БЕК, 2011. – 548 с.

39. Сосна Б.И. Материальная ответственность работников за ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации // Гражданин и право. – 2014. – № 12. – С. 33-36.

40. Сосна Б.И. Трудовое право: практические вопросы применения ответственности // Законодательство. – 2014. – № 3. – С. 29-32.

41. Трудовое право: Учебник / Под ред. О.В. Смирнова, И.О. Снегиревой. – М.: Юрайт, 2015. – 558 с.

42. Цветков С.В. Материальная ответственность сторон трудового договора: проблемы и перспективы // Юрист. – 2014. – № 6. – С. 25-29.

Материалы судебной практики

1. Обзор судебной практики Верховного Суда РФ от 15.05.2013 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2013. – № 6.

2. Обзор судебной практики по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации за четвертый квартал 2014 года (утв. постановлением Президиума Верховного Суда Российской Федерации от 9 февраля 2015 г.) // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2015. – № 7.

3. Апелляционное определение Мосгорсуда от 14.08.2014 г. по делу № 33-28310/14 // [Электронный источник] доступно на сайте: <http://www.mosgorsud.ru/>

4. Кассационное определение судебной коллегии по уголовным делам Белгородского областного суда от 23 мая 2012 года // [Электронный источник] доступно на сайте: <http://oblsud.blg.sudrf.ru/>

5. Определением судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 01.08.2014 №48-В08-7 // [Электронный источник] доступно на сайте: <http://www.chel-oblsud.ru/>

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра трудового и экологического права

УТВЕРЖДАЮ Заведующий кафедрой


Е.И. Петрова

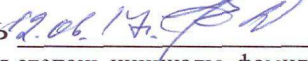
подпись инициалы, фамилия


« 10 » 06 20 17 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

030501.65 «Юриспруденция»

**МАТЕРИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ЗА УЩЕРБ,
ПРИЧИНЕННЫЙ РАБОТОДАТЕЛЮ (НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ).**

Научный руководитель  к.ю.н., доцент Е.И. Петрова
подпись, дата должность, ученая степень инициалы, фамилия

Выпускник  С.А. Михаэлис
подпись, дата инициалы, фамилия

Красноярск 2017