ЗАДАНИЕ ПО ПОДГОТОВКЕ

ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

1. Тема работы: «Гражданско-правовое регулирование инкассационного обслуживания»

4. Перечень вопросов, подлежащих разработке: выявить гражданско-правовое положение инкассационной службы; рассмотреть договоры на осуществление инкассаторской деятельности; проанализировать порядок возмещения вреда, причиненного инкассаторам, и гражданско-правовые споры с участием инкассационной службы.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....4

ГЛАВА 1. ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ИНКАССАЦИОННОЙ СЛУЖБЫ.....7

1.1. Гражданско-правовой статус юридического лица и его подразделений 7

1.2. Правовое положение и организационно-правовая форма инкассационной службы как самостоятельного юридического лица.....16

1.3. Правовое положение инкассационной службы как внутреннего подразделения юридического лица.....25

ГЛАВА 2. ГРАЖДАНСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ С УЧАСТИЕМ ИНКАССАЦИОННОЙ СЛУЖБЫ.....34

2.1. Договоры на осуществление инкассаторской деятельности.....34

2.2. Порядок возмещения вреда, причиненного инкассаторам.....43

2.3. Гражданско-правовые споры с участием инкассационной службы.....48

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....54

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....56

Приложение 1.....62

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы. Современная банковская система – это комплекс многообразных взаимосвязанных услуг, предоставляемых клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Экономическая научная мысль, а также различные школы менеджмента достаточно подробно исследуют рынок инкассаторских услуг, предлагают свои рекомендации для повышения эффективности данного сектора. При этом в рамках юридической науки имеет минимальное количество исследований, которые посвящены инкассационным обслуживанию и инкассаторской деятельности с точки зрения гражданско-правового регулирования. Так, на практике возникает ряд вопросов: может ли частное охранное предприятия заниматься инкассационным обслуживанием? Какова правовая природа договора инкассационного обслуживания? В каких организационно-правовых формах может быть создано юридическое лицо, которое может получить лицензию на осуществление инкассационного обслуживания?

В цивилистической научной мысли современного российского юридического сообщества ответы на данные вопросы иногда встречаются, но в настоящее время не имеется ни одного комплексного исследования гражданско-правового регулирования инкассационного обслуживания в Российской Федерации.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие между кредитными организациями и их контрагентами в сфере реализации договор инкассационного обслуживания, а также отношения между кредитными организациями и инкассаторами через в рамках трудового договора на осуществление инкассаторской деятельности.

Предметом исследования является гражданское, трудовое и страховое законодательство РФ, а также нормативно-правовые акты, регулирующие сферу банковских отношений.

Целью исследования является комплексный анализ и рассмотрение гражданско-правового регулирования инкассационного обслуживания в Российской Федерации.

Для достижения поставленной цели были определены следующие **задачи исследования:**

1. Определить гражданско-правовой статус юридического лица и его подразделений;
2. Раскрыть правовое положение и организационно-правовая форма инкассационной службы как самостоятельного юридического лица;
3. Раскрыть правовое положение инкассационной службы как внутреннего подразделения юридического лица;
4. Охарактеризовать договоры на осуществление инкассаторской деятельности;
5. Выявить порядок возмещения вреда, причиненного инкассаторам;
6. Рассмотреть гражданско-правовое споры с участием инкассационной службы.

Теоретическая основа исследования. Научный и теоретический фундамент рассматриваемой проблемы в отечественной литературе был заложен в трудах ученых различных отраслей гуманитарного знания, таких как Шаронов С.А., Комиссарова М.В., Райлян А.И., Спеташин С.В., Виноградов А.В., Демьянчук А.А., Сошникова Е.М., Парамонова Г.П. и ряд других. В целом можно обратить внимание на достаточно слабую разработанность указанной темы в научных трудах юридического сообщества России.

Нормативную базу исследования составили гражданское, трудовое и страховое законодательство РФ, а также нормативно-правовые акты, регулирующие сферу банковских отношений.

Методологическую основу исследования составляют диалектический метод, общенаучные методы системного анализа и обобщения нормативных и практических материалов. Также при анализе юридической сущности приказного производства в Российской Федерации использовались также формально-юридический, сравнительно-правовой и функционально-структурный и иные методы научного познания.

Структура дипломной работы определена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, объединяющих шесть параграфов, заключения, списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ИНКАССАЦИОННОЙ СЛУЖБЫ

1.1. Гражданско-правовой статус юридического лица и его подразделений

Жизнь современного общества немыслима без объединения людей в группы, союзы разных видов, без соединения их личных усилий и капиталов для достижения тех или иных целей. Основной правовой формой такого коллективного участия лиц в гражданском обороте и является конструкция юридического лица.

Юридическое лицо – это «субъект права, искусственно созданный для определенных целей по правилам, установленным законом, и в соответствии с законом признаваемый таковым государственной властью и всеми участниками гражданских правоотношений»[1].

Любая организация, имеющая статус юридического лица, должна обладать определенными признаками. Признаки юридического лица - это такие внутренне присущие ему свойства, каждое из которых необходимо, а все вместе – достаточны для того, чтобы организация могла признаваться субъектом гражданского права.

Первым признаком юридического лица является «организационное единство (наличие четкой внутренней структуры, органов управления и соответствующих структурных подразделений для выполнения своих функций)»[2]. Оно состоит в том, что объединение лиц, обладающих общим интересом или иначе организация, как одно лицо (субъект права), как единое целое способное решать определенные задачи должна иметь четкую внутреннюю структуру, а также органы управления и соответствующие структурные подразделения для выполнения своих функций (их деятельность должна быть подчинена общему руководящему органу). Организационное

[1] Гражданское право. Учебник. Часть 1. Издание третье, переработанное и дополненное. / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: ПРОСПЕКТ, 2000, с. 150.
[2] Гражданское право. Учебник. / Под ред. Масляева А.В. - М., Норма, 2000., с.163

единство юридического лица определяется действующим законодательством и должно быть закреплено учредительными документами (устав, учредительный договор). В уставе обязательно определяются - наименование организации, предмет и цели деятельности, его место нахождения, органы управления и контроля, их компетенция, порядок образования и расходования имущества, условия реорганизации и прекращения его деятельности.

Здесь следует отметить что, в уставах предприятий (организаций) могут быть предусмотрены и другие пункты, в соответствии с особенностями их деятельности, но в любом случае они не должны противоречить закону.

Следующим признаком юридического лица можно назвать наличие у него обособленного имущества (наличие в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении имущества, которым юридическое лицо отвечает по своим обязательствам). Любая практическая деятельность невозможна без соответствующих инструментов: предметов техники, знаний, наконец, просто денежных средств. Объединение этих инструментов в один имущественный комплекс, принадлежащий данной организации, и отграничение его от имуществ, принадлежащих другим лицам, и называется имущественной обособленностью юридического лица. Степень имущественной обособленности имущества у различных видов юридических лиц может существенно различаться. Так, хозяйственные товарищества и общества, кооперативы обладают правом собственности на принадлежащее им имущество, тогда как унитарные предприятия - лишь правом хозяйственного ведения или оперативного управления.

Таким образом, «имущественная обособленность присуща всем без исключения юридическим лицам с самого момента их создания, тогда как появление у конкретного юридического лица обособленного имущества, как правило, приурочено к моменту формирования его уставного (складочного)

капитала»[3]. Все имущество организации учитывается на ее самостоятельном балансе или проводится по самостоятельной смете расходов, в чем и находит внешнее проявление имущественная обособленность данного юридического лица.

Третьим признаком юридического лица является наличие самостоятельной имущественной ответственности. Любая организация (юридическое лицо) несет определенную ответственность за результаты хозяйственной деятельности, и отвечает по своим долгам своим имуществом. Необходимой предпосылкой такой ответственности является наличие у юридического лица обособленного имущества, которое при необходимости может служить объектом притязаний кредиторов. Существующие исключения из правила о самостоятельной ответственности юридического лица ни в коей мере не затрагивают общий принцип, поскольку ответственность иных субъектов права по долгам юридического лица является лишь субсидиарной (т. е. дополнительной к ответственности самого юридического лица).

Четвертым признаком юридического лица является выступление в гражданском обороте от своего имени. Означает возможность от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести обязанности, а также выступать истцом и ответчиком в суде. Это - итоговый признак юридического лица и одновременно та цель, ради которой оно и создается. Наличие организационной структуры и обособленного имущества, на котором базируется самостоятельная ответственность, как раз и позволяют ввести в гражданский оборот новое объединение лиц и капиталов - нового субъекта права.

Согласно основных признаков юридического лица, можно вывести определение понятия «юридическое лицо», отраженное в ст.48 ГК Российской Федерации: «Юридическим лицом признается организация,

[3] Гражданское право России. Часть вторая: Обязательственное право: Курс лекций / Отв. ред. О.Н. Садиков. М., 1997.

которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде»[4].

Для уяснения понятия юридического лица большое значение имеют цели создания и признаки этого субъекта гражданских правоотношений. В силу исторического развития основными целями создания юридических лиц являются:

1) обособление определенной имущественной массы и включение ее в гражданский оборот;

2) ограничение предпринимательского риска;

3) оформление, осуществление и защита коллективных (групповых) законных интересов различного рода, как в имущественной, так и в нематериальной сфере.

Цель юридического лица должна быть легальной и удовлетворять требованиям, предъявляемым к осуществлению субъективных гражданских прав.

Определение юридического лица было сформулировано не сразу – это результат длительного развития цивилистической мысли и позитивного права. Выделим основные концепции, стремящиеся раскрыть природу и содержание юридических лиц.

В XIII в. была создана теория фикции, согласно которой юридическое лицо - абстракция, выражающая волю государства, законодателя (канонисты, легисты, Ф.К. Савиньи). К ней примыкали теория дестинаторов-пользователей (Р. Иеринг); теория должностного и товарищеского имущества (Гельдер, Биндер); теория коллективной собственности (Планиоль, Бертель, Молленграф) и т.д.

[4] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Российская газета. N 238-239. 08.12.1994.

Итогом развития этого направления явились позитивистская и нормативистская теории юридического лица, согласно которым последнее - это продукт правопорядка, персонификация правовых норм (Еллинек, Кельзен).

Другое направление в определении сущности юридического лица отражено в теории реальности (Гирке, Мишу, Салейль и др.): основу различных видов юридических лиц составляет общий интерес их участников; он объективен и первичен по отношению к праву, функция которого заключается в оформлении этого интереса.

Согласно договорной теории (теории товарищества) юридическое лицо «является результатом договора между его учредителями или учредителями и государством (Савари, Ф.К. Савиньи, Тель и др.)»[5].

Популярностью пользуются теории объединенного (выделенного) имущества, хотя они в основном и развивались в рамках теории реальности (Маарбах) или в рамках теории фикции (Бринц). Их представители считали, что в основе существования юридического лица находится исключительно цель его создания: имеет значение, для чего оно используется, и рассматривали юридическое лицо как объединение имуществ, а не объединение лиц или как персонифицированный имущественный фонд.

Отечественные цивилисты также внесли свой вклад в развитие теории юридического лица. А.И. Каминка, П.А. Писемский, И.Т. Тарасов, П.П. Цитович, Г.Ф. Шершеневич искали компромисс между юридическим лицом и договором, товариществом. Л.И. Петражицкий, основатель психологической теории права, суть проблемы видел в фигуре предприятия. Большое внимание уделялось вопросам правоспособности юридических лиц (И.А. Покровский).

В советский период выдвигались теории, согласно которым юридическое лицо - проявление государства как такового и его воли («теория

[5] Камышанский В.П. Гражданское право: Учебник ч.1/ Под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Ивлева.М.:Эксмо,2007, с. 158.

государства» - С.И. Аскназий); уполномоченное государством лицо, призванное решать задачи на данном участке («теория директора, администратора» - Н.Г. Александров, М.В. Гордон, Ю.К. Толстой); сложное образование, в котором сочетаются интересы и воля трудового коллектива и государства (О.А. Красавчиков); теория социальной реальности и примыкавшая к ней теория организации (Д.М. Генкин, Б.Б. Черепахин) и теория коллектива (А.В. Венедиктов, С.Н. Братусь).

Последняя теория заняла лидирующие позиции в отечественной цивилистике и отражена не только в кодификации советского гражданского законодательства 1960-х гг., но даже в законах СССР и РСФСР о предприятиях 1990-х гг.

В современный период развития правовой науки требуются новые подходы к решению вопроса о сущности юридического лица, адекватного экономическому развитию страны.

Е.А. Суханов тяготеет к теории А.Ф. Бринца, утверждая, что «юридическое лицо... по сути, представляет собой не что иное, как особый способ организации хозяйственной деятельности, заключающийся в обособлении персонификации имущества, т.е. в наделении законом обособленного имущества качествами «персоны» (субъекта), признании его особым, самостоятельным товаровладельцем».

И.П. Грешников подчеркивает значимость понятия лица - правовой конструкции, применимой там, где необходимо обозначить обособленную правоспособность человека, организованности, государства, а не обособленность имущества, и считает юридическое лицо абстрактной общеправовой конструкцией, позволяющей включить различные организованности в круг субъектов гражданского права. Для того чтобы получить права юридического лица, эти организованности должны обладать «внутренней структурой для формирования и выражения воли; собственной правосубъектностью, вытекающей из принципа разделения прав и обязательств самой организации и прав и обязательств ее учредителей и

участников; быть зарегистрированы в предусмотренной законодательством правовой форме»[6].

В.П. Мозолин рассматривает юридическое лицо в рамках факторно-нормативной теории как сумму его понятия (признаков - статика), сущности (структуры органов управления и лиц, правомочных принимать решения от его имени, - динамика) и программно-научного обоснования организации и деятельности юридического лица (его теорий). «Данная теория определяет самостоятельное существование юридического лица как отдельного субъекта.., независимого в своем возникновении и существовании от членов и иных лиц, входящих в его состав.., раскрывает социально-экономическую сущность и систему внутренних органов, наделенных правом принятия решений по управлению юридическим лицом. Включение в название теории факторного элемента ведет к установлению общей взаимосвязи причин и действий, лежащих в основе системы образования и деятельности юридических лиц». Второй элемент связан «с нормотворческим аспектом деятельности государства по созданию и функционированию юридического лица, ни одно действие факторного характера не может получить права на жизнь без закрепления его в соответствующих нормах права...»[7].

Отдельного внимания заслуживает вопрос о правосубъектности юридического лица. Участие в гражданских правоотношениях возможно лишь при наличии признаваемой и предоставляемой государством правосубъектности. В теории права она рассматривается как единство право- и дееспособности, а по действующему законодательству также имени (наименования), места жительства (места нахождения) субъекта.

Статья 49 ГК указывает лишь на правоспособность юридических лиц. Через свои органы и представителей они могут приобретать права, отвечать по своим обязательствам; имеют наименование и место нахождения.

---

[6] Гусев А.Н. Гражданское право: Учебник: В 3 т. – М. : ИНФРА-М., 2003. С.109

[7] Гражданское право. // Отв. ред.: Суханов Е.А.. - М.: БЕК, 2003. - С. 186.

Объем правосубъектности юридического лица отличается от объема правосубъектности физического лица и государства. Юридическое лицо в отличие от физического лица не может завещать свое имущество, в отличие от государства - конфисковать имущество за правонарушение. Но одновременно ни физическое лицо, ни государство не могут, например, открыть свой филиал в отличие от юридического лица. Специфика правосубъектности юридического лица определяется его сущностью как субъекта гражданских правоотношений.

Существовавшая в ГК РСФСР 1964г. формулировка не оставляла сомнений в том, что правосубъектность юридического лица является специальной (ч. 1 ст. 26[8]). Новый ГК РФ закрепил за коммерческими организациями, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом (например, банков, страховых организаций, фондовых бирж), способность иметь гражданские права, и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых не запрещенных законом видов деятельности (п. 1 ст. 49). Виды деятельности (способность иметь права для осуществления этих видов) должны соответствовать определенным целям и быть не запрещенными законом.

Однако действующая формулировка ГК породила различные точки зрения по вопросу об объеме правосубъектности юридических лиц.

В.А. Рахмилович и Е.А. Суханов считают правосубъектность коммерческих организаций, в отличие от правосубъектности некоммерческих организаций, общей. Аналогичная позиция выражена в п. 18 Постановления Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996г. N 6/8[9].

Можно предположить, что правосубъектность юридических лиц во всех случаях является специальной (целевой).

---

[8] "Гражданский кодекс РСФСР" (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) // Свод законов РСФСР. т. 2. с. 7.

[9] Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 6, Пленума ВАС РФ N 8 от 01.07.1996 (ред. от 24.03.2016) "О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации" // Российская газета. N 152. 13.08.1996.

В теории права под общей правосубъектностью понимают способность лица быть субъектом права вообще в рамках системы права, т.е. его возможность иметь любые права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности. Специальная (ограниченная, целевая) правосубъектность - способность лица быть носителем лишь определенного объема прав, выступать участником ограниченного (в той или иной степени) круга правоотношений.

В отличие от физических лиц, правоспособность которых одинакова (п. 1 ст. 17 ГК), юридические лица не равны в своей правосубъектности. Это неравенство имеет несколько аспектов. Физические лица могут иметь, приобретать и осуществлять любые не запрещенные законодательством гражданские права и создавать, нести и исполнять любые не запрещенные законом гражданские обязанности (ст. ст. 17, 21 ГК). Юридическое лицо может иметь гражданские права, только соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести гражданские обязанности, только связанные с этой деятельностью.

По общему правилу, юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы (п. 1 ст. 53 ГК). Органы юридического лица представляют собой его составную часть, которая согласно имеющимся у нее полномочиям формирует и выражает волю юридического лица, руководит его деятельностью.

Классической и одновременно актуальной до настоящего времени является позиция Б.Б. Черепахина в отношении юридических лиц. Ее основные моменты:

1) органы юридического лица являются волеобразующими и волеизъявляющими;

2) деятельность волеобразующих органов направлена на внутреннее управление организацией;

3) только во внешней деятельности проявляется гражданская дееспособность юридического лица благодаря деятельности его волеизъявляющих органов;

4) орган представляет юридическое лицо, но не представительствует от имени юридического лица.

В содержание правоспособности юридического лица входит возможность создавать представительства и филиалы, которые являются не органами, а обособленными подразделениями юридического лица. «Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту» (п. 1 ст. 55 ГК). «Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства» (п. 2 ст. 55 ГК).

1.2. Правовое положение и организационно-правовая форма инкассационной службы как самостоятельного юридического лица

Для рассмотрения организационно-правовой формы инкассационной службы в качестве как самостоятельно юридического лица, так и внутреннего подразделения юридического лица, необходимо определить правовую природу такого понятия как инкассация денежных средств. Основная проблема заключается в определении того, является ли инкассация денежных средств одной из банковских операций или же она может выступать и в качестве одного из видов частной охранной деятельности. Если инкассация может осуществляться частными охранными организациями, то спектр организационно-правовых форм будет одним, а если это одна из видов банковских операций, то совершенно другой.

Частная охранная деятельность и инкассация, по своей сущности представляют соответственно передвижение охранных услуг (работ) и финансовых средств. При этом свобода такого передвижения, наряду с защитой собственности, являются основами конституционного строя России (ст. 8 Конституции РФ[10]). В этом проявляется конституционная значимость рассматриваемых категорий.

В практике гражданского оборота определенные проблемы возникают в том случае, когда инкассация денежных средств подменяется оказанием различных видов услуг частной охраны, и наоборот. Зачастую это способствует увеличению противоправных посягательств на денежные средства (грабеж, хищение, присвоение и др.), что, в конечном счете, приводит к их утрате и причинению убытков гражданам и юридическим лицам. Это связано с тем, что исследуемые виды деятельности, несмотря на их внешнее сходство, имеют различные правовые свойства, а значит, осуществляются различными приемами и способами, знание и применение которых позволяет обеспечить надлежащую защиту денег, выступающих как объектом охраны, так и объектом инкассации[11].

Различия основных правовых свойств инкассации и частной охранной деятельности в недостаточной степени исследованы наукой гражданского права. Это приводит к противоречиям в правоприменительной практике, когда арбитражные суды различных инстанций принимают прямо противоположные решения по делам, возникающим из рассматриваемых правоотношений. Например, суды первой и апелляционной инстанций, принимая решения по делу, исходили их того, что ответчик – частная охранная организация – осуществлял инкассацию денежных средств по договору охраны. Однако суд кассационной инстанции обратил внимание на

[10] Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (с учётом поправок, внесённых Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 25.12.1993. – № 237

[11] Шаронов С. А. Сходство и различия частной охранной деятельности и инкассации денежных средств: цивилистический аспект // Общество и право. 2013. № 3. С. 96-97.

то, что инкассация является банковской операцией кредитных организаций[12], а не видом услуг частной охраны.

В настоящее время правовые акты не содержат дифференцированного понятия «частная охранная деятельность». Напротив, оно, согласно ст. 1 Закона РФ от 11 марта 1992 г. № 2487-I «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»[13] (далее – Закон о частной охране), отождествляется с понятием «частная детективная деятельность». Однако, не подвергая детальному сравнительно-правовому анализу вышеуказанные понятия, обратимся к результатам ранее проведенных исследований. Согласно этим результатам, «частная охранная деятельность» определяется как «оказание на возмездной договорной основе услуг физическим и (или) юридическим лицам (Заказчикам), имеющим лицензию на оказание услуг частной охранной деятельности организациями (Исполнителем) в целях защиты законных прав и интересов Заказчиков от противоправных посягательств»[14]. Указанное определение, раскрывающее правовую сущность частной охраны, позволяет сделать вывод о том, что этот вид деятельности носит предпринимательский характер, а его целью является извлечение прибыли от выполнения охранных работ (услуг). Предпринимательская сущность частной охранной деятельности предопределяет и характер ее правового регулирования. Поскольку согласно ч. 1 ст. 2 ГК РФ, предпринимательские отношения регулируются гражданским законодательством, то ГК РФ является «основополагающим» источником регулирования отношений частной охраны, потому что по своей структуре по многим параметрам совпадает с элементами правовой сущности этого вида предпринимательства.

---

[12] Постановление ФАС Московского округа от 25 декабря 2012 г. по делу № А40-121720/11-151-1031 // СПС «Консультант Плюс».

[13] Закон РФ от 11.03.1992 N 2487-1 (ред. от 03.07.2016) "О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации" // Российская газета. N 100. 30.04.1992.

[14] Шаронов С. А. Механизм правового регулирования охранной деятельности в Российской Федерации: Монография. Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2013. С. 129-131.

Понятие «инкассация денежных средств» означает «сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, ее структурные подразделения (за исключением обменного пункта), в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях»[15]. При этом инкассация является банковской операцией, а ее правовое регулирование осуществляется актами о банковской деятельности[16].

Правовое положение субъектов, осуществляющих исследуемые виды деятельности сводится к следующему. Как следует из предпринимательской сущности частной охранной деятельности исполнителями, охранных работ (услуг) могут выступать только коммерческие организации – частные охранные организации (далее – ЧОО), специально учрежденные для их выполнения (ст. 11 Закона о частной охране).

Правовое положение ЧОО характеризуется следующими свойствами, отсутствие которых исключает осуществление этого вида предпринимательской деятельности. Первое свойство проявляется в организационно-правовой форме юридического лица. Так, ЧОО может быть учреждена только в форме общества с ограниченной ответственностью (далее – ООО) и не может осуществлять иные виды деятельности, кроме видов частной охраны. Специальный характер правоспособности ЧОО определяется ее уставными задачами, которые по своей форме и содержанию представляют соответствующие виды услуг частной охранной деятельности, определенные ст. 3 Закона о частной охране. Второе свойство обусловлено особенностями учреждения ЧОО, например, определенным размером уставного капитала. Третье свойство связано с правовым статусом руководителя ЧОО, который должен иметь высшее профессиональное

[15] Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Утв. Банком России 24 апреля 2008 г. № 318-П // Вестник Банка России. 2008. № 29-30.

[16] О банках и банковской деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 20 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 28 июня 2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации.1996. № 6. Ст. 492.

образование и удостоверение частного охранника, а также пройти специальную подготовку. Четвертым свойством является наличие у ЧОО лицензии на выполнение охранных работ (услуг), выдаваемой органом внутренних дел. Важно заметить, что в лицензии указывается (указываются) только тот вид (виды) охранных работ (услуг), которые может исполнять лицензиат. В практике частной охраны это означает, что эти виды, указанные в ст. 3 Закона о частной охране, могут быть реализованы лишь в том случае, если их исполнение предусмотрено в качестве уставных задач ЧОО и обеспечено лицензией. Пятое свойство проявляется в содержании запретов и ограничений для ЧОО, некоторые из которых создают проблемы в практике частной охранной деятельности[17].

При рассмотрении данного вопроса необходимо обратить внимание и на правовое положение лиц, непосредственно выполняющих охранные работы (услуги), – частных охранников. Их правовой статус определяется наличием профессиональной подготовки и сдачей квалификационного экзамена, что в конечном счете подтверждается удостоверением частного охранника (ст. 11.1 Закона о частной охране). Юридическим фактом возникновения отношений между ЧОО и частным охранником является трудовой договор, предмет которого – выполнение соответствующей трудовой функции. Содержание этой функции есть действия, обусловленные проверкой пропусков, предоставляющих право входа и выхода лиц, въезда и выезда транспортных средств, вноса и выноса имущества с охраняемых объектов, осмотром имущества, а также транспортных средств при их въезде и выезде с охраняемых объектов и другие[18].

Субъектами, осуществляющими инкассацию денежных средств, могут выступать кредитная организации (ее филиал) либо открытые в соответствии

---

[17] Шаронов С. А. Запреты и ограничения частной охранной деятельности: благо в реализации конституционных прав и свобод граждан или проблемы правового регулирования? // Охранная деятельность. 2013. № 7-8 (148). С. 36-44; № 9. С. 20-23.

[18] О внесении изменения в Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих, выпуск 1: Приказ Минздравсоцразвития Рос. Федерации от 17 апреля 2009 г. № 199 // Бюллетень трудового и социального законодательства Рос. Федерации. 2009. № 5.

с нормативными актами Банка России ее внутренние структурные подразделения[19]. При этом под кредитной организацией понимается «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом»[20]. Среди основных элементов правового статуса кредитной организации следует обратить внимание на ее организационно-правовую форму – хозяйственное общество.

Третьим критерием выступают объекты исследуемых правоотношений.

Отношения частной охранной деятельности возникают по поводу «объектов охраны». Несмотря на то, что это понятие закреплено в ст. 1.1 Закона о частной охране, оно является далеко не безупречным и по отдельным параметрам не совпадает с сущностью объектов гражданских прав, закрепленных в ст. 128 ГК РФ. Это обусловлено тем, что законодателем не были учтены основные положения цивилистических учений о том, что объектами гражданских прав являются материальные и духовные блага, по поводу которых субъекты вступают между собой в правовые отношения[21]. Так, в названной статье закона под «объектами охраны» понимаются только вещи, но не учитываются другие объекты гражданских прав: нематериальные блага (жизнь и здоровье) и поведение людей. Указанные и другие проблемы послужили основанием для формулирования определения[22]: «объекты охраны – это недвижимое и движимое имущество, в том числе при его транспортировке, физическое тело человека, порядок, по поводу которых возникают договорные отношения по оказанию услуг частной охранной деятельности»

---

[19] Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: Утв. Банком России 24 апреля 2008 г. № 318-П // Вестник Банка России. 2008. № 29-30.

[20] О банках и банковской деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 20 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 28 июня 2013 г.) // Собр. законодательства Рос. Федерации.1996. № 6. Ст. 492.

[21] Гражданское право: Учеб.: В 3 т. Т. 1 6-е изд., перераб. и доп. / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. С. 254.

[22] Шаронов С. А. Механизм правового регулирования охранной деятельности в Российской Федерации: Монография. Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2013. С. 135-139.

Объектом, по поводу которого возникают отношения инкассации денежных средств, являются «наличные деньги клиентов».

Юридический факт возникновения исследуемых видов деятельности. Таковым по отношению к частной охранной деятельности является договор охраны. Заметим, что этот договор – непоименованный и мало изученный цивилистической наукой. Вместе с тем проведенные ранее исследования позволили установить его правовые свойства, проявляющееся в гражданском обороте как свойства договора подряда, договора возмездного оказания услуг и (или) смешанного договора. Однако в контексте проводимого исследования обратим внимание на предмет договора – виды охранных работ и (или) охранных услуг. Они закреплены в ст. 3 Закона о частной охране, а право на их выполнение (оказание) должно быть подтверждено наличием у ЧОО соответствующей лицензии.

Юридическим фактом для осуществления инкассации денежных средств является договор возмездного оказания услуг, правовая природа которого раскрывается в гл. 39 ГК РФ. При этом предметом договора выступают действия по сбору и доставке наличных денег клиентов в кредитную организацию (ее подразделения). Исполнителем услуг в рассматриваемом договоре выступает кредитная организация (ее подразделения), занимающаяся инкассацией денежных средств. Помимо инкассации денежных средств, кредитная организация вправе совершать и другие сделки.

Проведенный анализ позволяет решить вторую задачу – установить сходство и выявить различия частной охранной деятельности и инкассации денежных средств.

Сходство проявляется в следующих положениях. Во-первых, осуществление исследуемых видов деятельности способствует обеспечению основ конституционного строя России (ст. 8 Конституции) и реализации конституционных прав и свобод граждан. Во-вторых, и частная охранная деятельность, и инкассация направлены по повышение состояния

защищенности денег от противоправных посягательств. В-третьих, юридическим фактом возникновения отношений частной охраны и инкассации является договор, а сами отношения регулируются гражданским законодательством.

Наряду с общими признаками частная охранная деятельность и инкассация денежных средств имеют и множество отличий, незнание которых приводит к возникновению проблем в практике этих видов деятельности.

Во-первых, это характер воздействия источников права. Так, отношения частной охранной деятельности регулируются нормами частного права – гражданским законодательством. Это обусловлено ее предпринимательской сущностью и степенью влияния на частные интересы граждан и юридических лиц. Отношения, возникающие по поводу инкассации денежных средств, несмотря на их предпринимательскую сущность, напротив, носят публичный характер, затрагивают сферу деятельности не только субъектов гражданского права (граждан и юридических лиц), но и область деятельности государственных и иных органов (организаций), наделенных властными полномочиями. Например, суд указал, что Российское объединение инкассации является государственной организацией, обязанной выполнять возложенные на нее задачи. В этом случае его деятельность не подлежит лицензированию в соответствии с Законом о частной охране, которым «регулируется деятельность негосударственных охранных предприятий»[23].

Во-вторых, исследуемые отличия проявляются и в правовом положении субъектов, осуществляющих эти виды деятельности. Так, частная охранная организация может быть создана только в форме ООО, в том время как организационно-правовые формы кредитных организаций являются более широкими (например, открытое и закрытое акционерные общества).

[23] Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 16 апреля 2013 г. по делу № А80-358/2012 // СПС «Консультант Плюс».

Кроме того, инкассация денежных средств может осуществляться и структурным подразделением организации. Существуют отличия, обусловленные содержанием трудовой функции частного охранника и инкассатора. Частному охраннику запрещается оказывать виды услуг, не предусмотренные Законом о частной охране. Например, в трудовую функцию охранника не входит прием и передача опломбированных сумок с наличными деньгами, он не может участвовать в составлении акта пересчета наличных денег и выполнять другие функции, связанных с инкассацией. В свою очередь трудовая функция инкассатора не предусматривает исполнения обязанностей, связанных с проверкой пропусков, контролем вносимого (выносимого) имущества и других.

В-третьих, несмотря на единый юридический факт возникновения частной охраны и инкассации – гражданско-правовой договор, различным является предмет этого договора, обусловленный правовой сущностью исследуемых видов деятельности. Например, предметом договора охраны не могут выступать действия по инкассации денежных средств, а предметом договора инкассации – выполнение охранных работ (оказание охранных услуг).

Вместе с тем в практике гражданского оборота известны случаи, когда частные охранные организации в погоне за прибылью подменяют предмет договора охраны с действий по оказанию охранных услуг на действия по инкассации денежных средств. Как правило, такой предмет имеет неопределенную формулировку, например, «сопровождение ценностей Заказчика». Однако соответствует ли такое соглашение требованиям гражданского законодательства? Ответ очевиден: нет. И вот почему. С одной стороны, договор как сделка, в части предмета, противоречит Закону о частной охране, поскольку содержит не предусмотренный им вид охранных услуг – «сопровождение ценностей». Такой договор не соответствует требованиям закона и может быть признан недействительным (ст. 168 ГК РФ).

Разрешение этой проблемы видится в правильном выборе заказчиком исполнителя соответствующих видов услуг – ЧОО или кредитной организации, занимающейся инкассацией. Результатом выбора должен стать предмет договора, как одно из существенных условий достижения соглашения, что даст возможность считать договор заключенным (ч. 1 ст. 432 ГК РФ).

Резюмируя сказанное, можно констатировать, что инкассация денежных средств является банковской операцией, а не видом частной охранной деятельности.

Несмотря на то, что частная охранная деятельность и инкассация денежных средств по своей правовой сущности являются разновидностями предпринимательской деятельности, они имеют принципиальные отличия: 1) по характеру воздействия источников правового регулирования (частное и публичное право); 2) по правовому положению субъектов, осуществляющих эти виды деятельности, и трудовым функциям частных охранников и инкассаторов; 3) по предмету договора.

1.3. Правовое положение инкассационной службы как внутреннего подразделения юридического лица

В связи с тем, что инкассационное обслуживание является одной из банковских операций, то говорить о самостоятельности инкассационной службы как отдельного юридического лица не представляется возможным. В любом случае инкассационная служба всегда будет являться одним из подразделений либо коммерческого банка, либо небанковской кредитной организации.

Коммерческие банки – это кредитные организации, осуществляющие универсальные банковские операции для предприятий всех форм собственности и всех отраслей. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями

коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки являются основными посредниками в совершении денежных операций в обществе.

Небанковские кредитные организации, или специализированные кредитно-финансовые институты, к которым относятся: страховые компании, пенсионные фонды, кредитно-финансовые центры (компании), финансово-строительные компании, ломбарды и пр. имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Все сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Центральным Банком РФ.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»[24] и Гражданским кодексом РФ образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, т.е. в виде обществ с ограниченной ответственностью (ст. 87-94 ГК РФ, Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью»[25]) и акционерных обществ (ст. 96-104 ГК

[24] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" // Российская газета. N 27. 10.02.1996.

[25] Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Российская газета. N 30. 17.02.1998.

РФ и Федерального закон от 26 декабря 1995 г. «Об акционерных обществах»[26]).

Кредитной организацией в форме общества с ограниченной ответственностью признается общество, учрежденное одним или несколькими лицами, уставный капитал которого разделен на доли определенными учредительными документами. Учредители такого общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. При этом участники общества, которые не полностью внесли вклады, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

Акционерным признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное количество акций. Участники акционерного общества (акционеры) отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Если акции общества распределяются среди его учредителей или заранее определенного круга лиц, то кредитная организация регистрируется как непубличное акционерное общество. Такое общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Акционеры непубличного акционерного общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества.

Акционерное общество, участники которого могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров, признается публичным акционерным обществом. Такое общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и их свободную продажу на условиях, устанавливаемых законом, например, ФЗ «Об акционерных

[26] Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об акционерных обществах" // Российская газета. N 248. 29.12.1995.

обществах» или иными правовыми актами. В обязанности такого общества входит ежегодная публикация для всеобщего сведения годового отчета, бухгалтерского баланса, счета прибылей и убытков.

Учредителями кредитной организации могут быть как физические, гак и юридические лица. Учредители — юридические лица, должны иметь устойчивое финансовое положение в течение последних 6 месяцев, предшествующих дате предоставления документов для государственной регистрации, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал кредитной организации; осуществлять деятельность в течение не менее 3 лет; выполнять обязательства перед всеми видами бюджетов за последние 3 года. Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых 3 лет со дня его регистрации.

Для успешной работы кредитной организации учредители должны сформировать уставный капитал, который создается на основе продажи долей или акций. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть осуществлен в виде: денежных средств как в национальной, так и иностранной валюте; здания (помещения), принадлежащего учредителю на праве собственности, или иного имущества в неденежной форме, которое должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в национальной валюте. Для формирования уставного капитала кредитной организации могут быть также использованы средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, на основании, соответственно, законодательного акта субъекта РФ или решения органа местного самоуправления.

При этом законодательно запрещено для формирования уставного капитала кредитной организации использовать привлеченные средства, а также средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности,

находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банком России предусматривается контроль за формированием уставного капитала, минимальный размер которого устанавливается в соответствии со ст. 62 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[27], ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности» и составляет 90 млн. руб. для небанковских кредитных организаций и 300 млн. руб. для банковских кредитных организаций. Решение Банка России об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его официального опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций Банком России применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии. Банк России не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Основной проблемой отсутствия отдельных организаций, которые могли бы заниматься исключительно инкассационным обслуживанием является то, что Закон о банках предъявляет следующие требования к уставному капиталу. Так, ст. 11 Закона о Банках устанавливает: минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций

[27] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Российская газета". N 127. 13.07.2002

устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

С одной стороны, такие требования могут быть оправданы, так как осуществление банковских операций, в том числе и инкассация денежных средств, связаны с повышенной опасностью, поэтому в случае неисполнения или недобросовестного исполнения сотрудниками инкассационной службы и своих обязанностей кредитная организация должна обладать достаточным количеством капитала, что в случае необходимости возместить убытки контрагентам. С другой стороны, такое положение вещей создаёт предпосылки к существованию монополии на осуществления инкассационного обслуживания, особенно не в центральных регионах Российской Федерации, так как сумма уставного капитала для субъектов предпринимательской деятельности, которые желают заниматься инкассационным обслуживанием и имеют на то технические возможности, является непомерной.

Поэтому в настоящее время инкассационные службы существует только в качестве подразделений банков или небанковских организаций. Каких-либо особых требований к данным подразделениям в гражданском законодательстве не предусмотрено, их правовое положение определяется внутренними актами соответствующей кредитной организации.

На основании анализа ряда сайтов небанковских кредитных организаций можно сделать вывод, что в структуру подразделения инкассационного обслуживания могут включаться следующие «отделы»:

1) Транспортный отдел;
2) Центр связи с контрагентами (диспетчерская);
3) Учебный отдел;
4) «Силовой» отдел.

Следует отметить, что для осуществления инкассации кредитные организации принимают собственные локальные акты, устанавливая специфику осуществления инкассации именно данной организацией. Так, Постановлением Правления Сбербанка России утверждён Порядок организации инкассации и доставки ценностей подразделениями Сбербанка России от 20.04.2009 года № 922-4-р, в котором имеются не только отсылки к Положению о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, которое утверждено Банком России[28], но и имеются свои особенности, например о порядке страхования и перечне страховых случаев, которые подлежат включению в договоры страхования жизни каждого из сотрудников инкассационного подразделения.

Отдельно место в системе организаций, которые имеют право осуществлять инкассационное обслуживание занимает Российское объединение инкассации (РОИНКАС) Центрального Банка Российской Федерации. Данная организация представляет собой юридическое лицо с особым правовым статусом, которое создано в соответствии со статьями 34 и 83 ФЗ "О Банке России" в целях обеспечения деятельности Банка России по организации наличного денежного обращения и входит в единую централизованную систему Банка России. Таким образом, данная организация (как и Центральный Банк России) обладает особым правовым статусом, а её организационно-правовая форма в российском гражданском законодательстве не определена.

Как ни странно, но деятельность РОСИНКАСа также подлежит лицензированию со стороны Банка России, как и деятельность всех иных кредитных организаций. Исходя из анализа устава РОСИНКАСа, а также

[28] "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 N 11751) // Вестник Банка России. N 29-30. 06.06.2008.

перечня услуг, которые представлены на сайте данной организации, можно сделать вывод, что РОСИНКАС является единственной организацией, которая занимается именно инкассацией, охранной деятельность и кассовым обслуживанием без осуществления иных банковских операций[29]. Например, для сравнения можно привести спектр операций, которые осуществляет одна из наиболее крупных некредитных банковских организаций – АО ИНКАХРАН.

Так, согласно лицензии на осуществление банковских операций № 3453-К ИНКАХРАНу предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и физических лиц;

4) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

5) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетом, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)[30].

При этом ИНКАХРАН также обладает лицензией ФСБ РФ на осуществление работы со средствами криптографической защиты информации, которая дополняет технические возможности данной организации в сфере инкассации и кассового обслуживания.

Возможно, в целях внесения определённости в сферу правового регулирования инкассационных процессов необходимо принять отдельный Федеральный закон «Об инкассации», которые предусматривал бы специфику осуществления данной деятельности, детально регламентируя

[29] РОСИНКАС [Электронный ресурс]. URL: https://www.rosinkas.ru/Document (дата обращения: 25.05.2017).
[30] Небанковская кредитная организация ИНКАХРАН [Электронный ресурс]. URL: http://www.inkakhran.ru/?pid=10 (дата обращения: 25.05.2017).

требования к организациям, которые могли бы получить право на осуществление данной деятельности, специфику заключения трудовых договоров с инкассаторами, особенности страхования деятельности инкассаторов и много другое. При этом, основываясь на исследованиях некоторых авторов, можно предположить, что само по себе осуществление инкассации не должно признаваться банковской операцией, так как она по своей природе имеет больше технический, нежели банковский характер.

Разумеется, при рассмотрении инкассации в качестве банковской операции необходимо подчеркнуть, что инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов нельзя отделять от кассового обслуживания физических и юридических лиц. Исходя из формулировки данной банковской операции, содержащейся в ст. 5 Закона о банках, инкассация и кассовое обслуживание только в совокупности будут составлять банковскую операцию, которую вправе осуществлять исключительно кредитные организации на основании лицензии Банка России.

Таким образом, к признакам инкассации как банковской операции можно отнести технологическую неразрывность упорядоченной совокупности функционально связанных операций и процедур по доставке наличных денег в кредитную организацию с осуществлением кассовых операций и безусловной обязанностью зачисления (перечисления) соответствующих сумм денежных средств на банковские счета клиентов[31].

При этом не стоит ограничиваться лишь существующим положением вещей, так как инкассацию денежных средств можно было бы вынести за пределы осуществления банковских операций. В таком случае право на осуществление инкассации могли бы получить частные охранные организации, требования к уставному капиталу которые значительно отличаются от требований к уставному капиталу кредитных организаций.

[31] Решение Арбитражного суда Удмуртской Республики от 24.04.2013 по делу N А71-213/2013 // www.arbitr.ru.

ГЛАВА 2. ГРАЖДАНСКИЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ С УЧАСТИЕМ ИНКАССАЦИОННОЙ СЛУЖБЫ

2.1. Договоры на осуществление инкассаторской деятельности

Договор на осуществление инкассаторской деятельности в целом представляет собой типичный трудовой договор, но в то же время ему присуща некоторая специфика, которую можно рассмотреть наиболее подробно[32].

В науке отечественного трудового права трудовой договор выступает в различных аспектах: во-первых, как юридический акт, необходимый для возникновения трудовых правоотношений, а также для индивидуализации их регулирования, во-вторых, как институт трудового права, объединяющий нормы о приеме на работу, переводе на другую работу и увольнении, в-третьих, как документ, в котором закреплены права и обязанности сторон и другие условия соглашения. Таким образом, трудовой договор рассматривается как сложное, многообразное явление.

ТК РФ (ст. 56) формулирует следующее определение трудового договора: Трудовой договор - соглашение между работодателем и работником, в соответствии с которым[33]:

1) работодатель обязуется предоставить работнику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить условия труда, предусмотренные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами и данным соглашением, своевременно и в полном размере выплачивать работнику заработную плату;

---

[32] См. Приложение 1.

[33] "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Российская газета. N 256. 31.12.2001.

2) работник обязуется лично выполнять определенную этим соглашением трудовую функцию, соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, действующие у данного работодателя.

Сторонами трудового договора являются работодатель и работник.

Наиболее подробно содержание договора исследовано в гражданском праве, поскольку юридическая категория "договор" является, прежде всего "гражданско-правовой" категорией. Так в цивилистической науке под "содержанием" договора одни ученые понимают "целый ряд условий, по которым должно быть достигнуто соглашение сторонами при его заключении", другие - "...способ фиксации взаимных прав и обязанностей". Заслуживает внимания позиция Б.И. Пугинского[34], который считает, что определение содержания договора происходит в результате самостоятельной выработки конкретных правил взаимосвязанной деятельности и придания им значения взаимных прав и обязанностей. Аналогичного мнения придерживается и Н.Д. Егоров, который считает, что содержание договора составляют "условия на которых достигнуто соглашение сторон". Таким образом, применительно к договору, термины "содержание" и "условия" как в морфологическом, так и юридическом значении являются тождественными[35]. Вместе с тем условия трудового договора вызывают в научных и практических кругах неоднозначное мнение. Например, позиция Ю.П. Орловского заключается в том, что дополнительные условия, к которым ТК РФ относит: условия об испытании, о неразглашении охраняемой законом тайны, об обязанности работника отработать после обучения не менее установленного договором срока, если обучение производилось за счет средств работодателя, также обязательны для сторон трудового договора. Если по таким условиям не достигнута договоренность, а одна из сторон настаивает на их включении в трудовой договор, то

[34] Коммерческое право России / Пугинский Б.И. - М.: Юрайт-Издат., 2003. - 314 с.
[35] Гражданское право. Учебник. Ч. 3 / Валявина Е.Ю., Егоров Н.Д., Елисеев И.В., Иванов А.А., и др.; Отв. ред.: Сергеев А.П., Толстой Ю.К. - М.: Проспект, 1999. – С. 99.

последний не заключается. Ученый предлагает классифицировать условия трудового договора на необходимые и дополнительные[36].

Особенность содержания трудового договора заключается в императивном характере норм ТК РФ (ст. 57), регулирующих рассматриваемую юридическую категорию. Анализ указанной статьи позволяет сформулировать вывод о том, что содержанием трудового договора выступают:

1) сведения о сторонах договора;

2) обязательные для включения в трудовой договор условия;

3) дополнительные условия;

4) факультативные условия.

Особенностью трудового договора на осуществления инкассаторской деятельности выступает то, что рабочие места инкассатора, инкассатора-кассира и инкассатора-водителя относятся к классу вредности 3.3, поэтому для данной категории работников устанавливаются доплаты в размере не менее 4% от среднемесячной заработной платы, а также дополнительный отпуск из расчета не менее 7 дней за год или денежную компенсацию[37].

Также следует отметить, что работник-инкассатор подлежит обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в соответствии с Федеральным законом от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»[38].

---

[36] Трудовое право России: учебник / Д.Л. Кузнецов, А.Ф. Нуртдинова, Ю.П. Орловский и др.; отв. ред. Ю.П. Орловский, А.Ф. Нуртдинова. – 3-е изд. – М.: КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 2010. – С. 95.

[37] Постановление Правительства РФ от 20.11.2008 N 870 (ред. от 28.06.2012) "Об установлении сокращенной продолжительности рабочего времени, ежегодного дополнительного оплачиваемого отпуска, повышенной оплаты труда работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда" // Российская газета. N 245. 28.11.2008. (утратило силу).

[38] Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" // Российская газета. N 153-154. 12.08.1998.

Чаще всего к вакансиям на должность инкассатора выдвигаются следующие требования, часть из которых находит отражение и в положения трудового договора:

1. Образование не ниже среднего профессионального;
2. Хорошая физическая подготовка;
3. Прохождение службы в рядах Вооруженных Сил РФ;
4. Заключение медицинского учреждения о годности к работе с применением оружия.

Для водителей-инкассаторов также выдвигаются требования о наличии водительского удостоверения с категориями В и С.

Наличие категории В предоставляет возможность водить автомобиль, масса которого не превышает 3,5 т. Количество пассажирских мест в салоне должно быть не более 8-ми. Такое удостоверение позволяет управлять автомобилем с прицепом. Снаряженная масса последнего не должна превышать 750 кг. При условии превышения этого показателя итоговая масса состава не должна превышать массу авто без нагрузки. Категория С. Наличие категории С позволяет управлять автомобилями с массой более 3500 кг и прицепом, вес которого не превышает 750 кг, однако следует отметить, что грузовики категории D носитель удостоверения такого образца не имеет права водить.

Также для водителей-инкассаторов чаще всего устанавливается требование о необходимости наличия опыта работы водителем, который должен составлять не менее двух лет.

Инкассаторы обязаны знать положение законодательства Российской Федерации о правилах инкассации и перевозки наличных денежных средств, иных ценностей, обладать навыками кассового обслуживания. Такие правила установлены «Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в

кредитных организациях на территории Российской Федерации»[39], которое утверждено Банком России.

К инкассатору предъявляются особые требования на предмет наличия знаний охраны труда, которые чаще всего требует подтвердить удостоверение о проверке знаний по охране труда.

В ряде информационных источник отмечается, что для работы в инкассации необходимо быть гражданином Российской Федерации, пройти службу в рядах и иметь стаж работы в коммерческих структурах не менее 5 лет. Кроме того, для работы инкассатором сотрудник должен обладать отличным здоровьем, физической выносливостью и быть готовым к большим нагрузкам, так как придется постоянно перевозить тяжелые мешки с купюрами, мелкими монетами и золотом. Работать в инкассации можно до 60 лет. Образование у инкассатора должно быть не ниже среднего. К тому же он не должен состоять на учете в полиции и иметь справки из психоневрологических наркологических диспансеров. Группа здоровья и инкассатора должна быть 1А (годен к службе в ВС РФ без ограничений). Также инкассатор должен пройти обязательную проверку в органах МВД, закончить специализированные курсы охранников и пройти подготовку по утвержденной в МВД программе (например, в учебном центре РОСИНКАСа). Очень важной составляющей для работы в инкассации является психологическая подготовка сотрудника. Огромное значение имеют личные качества, такие как выдержка, спокойствие, выносливость, умение принимать правильные и взвешенные решения в экстремальных ситуациях. Немаловажно и то, что инкассатор владеет оружием и в случае необходимости будет вынужден применить его, а далеко не все люди способны выстрелить в человека. Поэтому при приеме на работу

[39] "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) (ред. от 16.02.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2008 N 11751) // Вестник Банка России. N 29-30. 06.06.2008.

инкассаторы проходят строгую медицинскую проверку и на протяжении всего срока службы наблюдаются у психологов[40].

Несмотря на то, что трудовой договор инкассатора с кредитной организацией обладает не таким уж большим количеством особенностей, на практике встречается ряд проблем при использовании конкретных формулировок, особенно при заключении такого договора

Часто в тексте договоров встречаются пункты, содержащие нарушения установленных государственных гарантий трудовых прав граждан, в то время как, согласно ст.9 Трудового кодекса РФ (ТК РФ), «трудовые договоры не могут содержать условий, снижающих уровень прав и гарантий работников, установленный трудовым законодательством. Если такие условия включены в… трудовой договор, то они не могут применяться».

Так, например, приведенная ниже формулировка противоречит нормам трудового права: «Работодатель имеет право в период испытательного срока уволить работника в любой день и без объяснения причин». В ст.71 ТК РФ сказано: «…Работодатель имеет право до истечения срока испытания расторгнуть трудовой договор с работником, предупредив его об этом в письменной форме не позднее чем за три дня, с указанием причин, послуживших основанием для признания этого работника не выдержавшим испытания». Таким образом, если придерживаться вышеприведенной формулировки договора, следует указать: не в «любой день», а «не менее чем за три дня после вынесения соответствующего предупреждения» и не «без объяснения причин», а «с указанием причин». Это необходимо уже потому, что названная статья кодекса предоставляет работнику право обжаловать решение работодателя о неудовлетворительном результате испытания в судебном порядке.

Часто в договорах указывается, что работодатель имеет право «применять дисциплинарные взыскания… частично лишать денежного

[40] Профессия-инкассатор [Электронный ресурс]. URL: https://secandsafe.ru/stati/ohrannaya_deyatelnost/profiessiia_inkassator (дата обращения: 25.05.2017).

вознаграждения за месяц до 50%». Такое право законодательством работодателю не предоставлено. В соответствии со ст.192 ТК РФ за совершение дисциплинарного проступка, т.е. неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить только три вида дисциплинарного взыскания, а именно:

- замечание;

- выговор;

- увольнение по соответствующим основаниям.

Применительно к такой категории работников, как частные охранники, другие виды дисциплинарных взысканий (в том числе лишение заработной платы, хотя бы и частичное) не предусмотрены. Удержания из заработной платы работника, согласно ст.137 и 138 ТК РФ, возможны только в случаях, предусмотренных федеральными законами (по исполнительным листам для погашения задолженности работодателю). По этой причине формулировкам: «При увольнении в случае нарушения работником дисциплины… не выплачивается денежное вознаграждение за отработанное время с начала месяца как нанесшему моральный ущерб работодателю и кредитной организации».

Ст.155 ТК РФ говорит, что при невыполнении должностных обязанностей по вине работника оплата производится в соответствии с объемом выполненной работы, поэтому лишать его денежного вознаграждения «с начала месяца» незаконно. Согласно ст.232 ТК РФ договорная ответственность работника перед работодателем не может быть выше, чем это предусмотрено федеральным законодательством. Инкассатору следует оплатить его труд в полном объеме, даже если впоследствии он будет уволен.

К тому же ни о каком моральном ущербе кредитной организации не может быть и речи. Ст.151 Гражданского кодекса РФ, посвященная компенсации морального вреда, четко определяет, что моральный вред есть

«физические или нравственные страдания», и он соответственно может быть причинен только гражданину. Не случайно ТК РФ предусматривает лишь возмещение морального вреда, причиненного работнику (ст.237). Неисполнение же либо ненадлежащее исполнение трудовых обязанностей не может быть расценено как причинение морального вреда работодателю. Соответственно и в гл.39 ТК РФ, определяющей материальную ответственность работника, пункта о моральном вреде не имеется.

Часто в договоре бывает записано: «Работодатель может отправить работника в бессрочный административный отпуск без сохранения денежного содержания». Такое право работодателю не предоставлено. Бессрочный отпуск трудовым законодательством не предусмотрен вообще (равно и как «административный»). Отпуск без сохранения заработной платы может быть предоставлен работнику только по его письменному заявлению (а не по инициативе работодателя), причем отнюдь не бессрочно (его продолжительность, в соответствии со ст.128 ТК РФ, определяется по соглашению между работником и работодателем).

Не будет соответствовать федеральному законодательству и подобная формулировка: «Отпуск предоставляется… по соглашению сторон либо в соответствии с графиком отпусков». В ст.123 ТК РФ сказано, что «очередность предоставления оплачиваемых отпусков определяется ежегодно в соответствии с графиком. График отпусков обязателен как для работодателя, так и для работника». Таким образом, о «соглашении сторон» здесь не может быть и речи.

Следует внести коррективы и в запись: «По инициативе работника и по согласованию с работодателем работнику может быть предоставлен дополнительный неоплачиваемый отпуск». Во исполнение ст.128 ТК РФ работодатель в ряде случаев обязан на основании письменного заявления работника предоставить ему отпуск без сохранения заработной платы (например, в случае рождения ребенка, регистрации брака). Если это вменено

в обязанность работодателю, то о «согласовании с ним» говорить будет неверно.

Основания для расторжения трудового договора по инициативе работодателя также бывают изложены в договоре с нарушением трудового законодательства.

Часто встречаются формулировки: «Настоящий договор может быть прекращен или расторгнут в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством». Это не вызывает возражений, если работодателем не предусмотрена следующая статья: «Дополнительными основаниями для досрочного расторжения контракта по инициативе работодателя являются…» В ст. 81 ТК РФ исчерпывающим образом перечислены все случаи расторжения трудового договора по инициативе работодателя, и никаких «дополнительных оснований», тем более ущемляющих права работника, быть не может. Например, в договоре записано, что «опоздание на работу свыше двух часов» может служить причиной для расторжения договора. Но законодательством это не предусмотрено (хотя опоздание до 4 часов уже является прогулом).

То же касается и «появления на рабочем месте в нетрезвом состоянии или с остаточными явлениями алкогольного опьянения, определяемыми клиентом или работодателем визуально». Законодатель вышеназванной статьи отнес к грубым нарушениям «появление на работе в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения»; ни о каких «остаточных явлениях» речи нет. Поскольку ни клиент, ни работодатель не являются специалистами по выявлению состояния опьянения, то никакие «визуальные определения» не могут сами по себе служить причиной расторжения трудового договора.

В договорах также встречается право работника «обжаловать действия (например, по факту отстранения от работы) непосредственного руководителю вышестоящему». Данная формулировка является некорректной, т.к. никакие действия в отношении работника его

«непосредственный руководитель» (например, начальник отдела инкассационного обслуживания) предпринять не может. Этими полномочиями обладает лишь работодатель (например, в лице генерального директора). Поэтому в ТК РФ и говорится: «…работодатель отстраняет от работы» или «…работодатель имеет право применить… взыскание» и т.д.

Таким образом, трудовой договор на осуществления инкассаторской деятельности имеет ряд особенностей, но в эмпирическом плане в большей степени необходимо корректно формулировать положения трудового договора, чтобы они соответствовали положения действующего трудового и иного законодательства.

2.2. Порядок возмещения вреда, причиненного инкассаторам

Непосредственными участниками инкассации денежных средств выступают инкассаторы. Их основная трудовая функция как работников кредитной организации обусловлена получением «в установленном порядке в кассе предприятия денежных средств и доставление их в учреждения банка по месту нахождения расчетного или текущего счета с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих их полную сохранность»[41].

Сегодня инкассатор считается одной из самых опасных профессий. Связано это с необходимостью оберегать денежные средства во время их транспортировки. Перевозят обычно крупные суммы, драгоценные металлы или ценные бумаги. Все это вызывает большой интерес у злоумышленников, особенно на фоне понижения общего уровня преступности, когда совершение серии грабежей или разбойных нападений становится делом особенно сложным. В связи с этим злоумышленники выбирают предметом своего посягательства денежные средства и иные ценности, перевозимые инкассаторами.

[41] Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих: Утв. Постановлением Минтруда России от 21 августа 1998 г. № 37 // Библиотека и закон. 2007. Вып. 23; 2008. Вып. 25.

В соответствии с Федеральным законом от 24.07.1998 N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" деятельность инкассаторов подлежит обязательному страхованию от несчастных случаев, что всегда отражается в рамках трудового договора на осуществления инкассаторской деятельности. В данном случае следует отметить, что страхованию подлежат и инкассаторы-охранники, и инкассаторы-кассиры, и инкассаторы-водители, хоть они и осуществляют различную трудовую функцию.

Если страховой случай всё-таки наступил, то порядок получения выплаты будет выглядеть примерно следующим образом:

1) Инкассатору необходимо обратиться за медицинской помощью (если он остался жив);

2) Заполнить заявление на получение страховой выплаты, которое содержит в себе следующую обязательную информацию: номер страхового полиса; ФИО застрахованного; дата страхового события; предварительный диагноз; контактные данные (телефон, почтовый адрес).

Как указывается в рекомендациях на сайте одной из страховых компаний, ряд документов лучше получить сразу, иначе по прошествии времени их будет получить затруднительно[42]:

- В случае смерти - снять копию со Справки о смерти (форма № 33) с указанием причины смерти, копию нотариально заверить, и только после этого передавать в социальные органы для получения пособия. В случае насильственной смерти понадобится Акт СМЭ, который выдается и заверяется следственными органами (МВД, прокуратура).
- В случае инвалидности - при получении направления на МСЭ, снять с него копию и копии всех медицинских документов (эпикризы, выписки, и т.п.), заверить подписью

[42] ИНГОССТРАХ [Электронный ресурс]. URL: https://www.ingos.ru/ru/incident/ (дата обращения: 25.05.2017).

Главного врача и печатью л/у, выдавшего направление. После установления группы инвалидности снять копию Обратного талона, заверить подписью Главного врача и печатью л/у, в которое он передается.

- Если страховое событие произошло в результате ДТП или разбойного нападения - необходимо сразу получить копию Справки о ДТП с указанием пострадавших, заверенную органом ГИБДД. В случае передачи дела в органы МВД необходимо получить Постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела или его копию, заверенную подписью и печатью выдавшего органа (МВД, прокуратуры), решение суда.

3) На основании представленных документов страховая компания решение о признании или непризнании случая страховым, а также определяет сумму страховой выплаты.

4) Страховая компания в течение срока, установленного договором страхования, производит выплаты указанной страховой суммы (15-30 рабочих дней).

Применительно к вопросу о страховой сумме, которая причитается застрахованному лицу или его родственникам в случае наступления страхового случая, можно констатировать, что каждая кредитная организация самостоятельно определяет размер данной суммы. По некоторым данным в среднем такие суммы составляют от 300 до 500 тыс. рублей[43]. На сайтах страховщиков иногда можно обнаружить специальные предложения для страхования именно инкассаторов, но с 2014 года такие предложения по ряду причин пошли на убыль. Возможно, это связано с монополизацией рынка инкассаторской деятельности, которая в целом представлена всего 6-7 компаниями.

[43] АНАЛИЗ - Страхование инкассаторов: обязанности и реалии [Электронный ресурс]. URL: http://mfd.ru/news/view/?id=1537534 (дата обращения: 25.05.2017).

В то же время, средняя заработная плата инкассаторов, особенно в удалённых регионах РФ, составляет сумму в районе 23 тыс. рублей[44], которую назвать «достойной», учитывая степень виктимности данного вида деятельности, достаточно сложно. В связи с этим ряд кредитных организаций принимает локальные акты, устанавливая дополнительные гарантии и компенсации для инкассаторов.

Так, например, можно рассмотреть динамику предоставления дополнительных гарантий и компенсаций сотрудникам инкассационных служб Сбербанка России. На официальном сайте Сбербанка России отмечается, что труд отдельных категорий персонала (инкассаторы, охранники) сопряжен с повышенной опасностью. В Сбербанке действует механизм социальной защиты этих категорий работников и членов их семей. Сотрудники, имеющие право на ношение, хранение и применение огнестрельного оружия, застрахованы на случай смерти или иного вреда, причиненного их жизни или здоровью при исполнении служебных обязанностей. С сотрудниками служб инкассации и охраны дополнительно заключается договор об обязательствах Банка по возмещению вреда жизни или здоровью, причиненного им при исполнении служебных обязанностей в результате разбойного нападения. Банком на системной основе проводится комплекс мероприятий, позволяющих поддерживать безопасность труда этого персонала на требуемом уровне[45].

Так, Постановлением Правления Сбербанка России от 22.07.2004 года № 922-3-р был утвержден Порядок организации инкассации и доставки ценностей подразделениями Сбербанка России в соответствии с п. 3.5. которого, определено, что при приеме на работу с каждым инкассатором выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями заключается договор о полной материальной ответственности. Случаями для

[44] Как устроиться инкассатором в Сбербанк [Электронный ресурс]. URL: http://crediuy.ru/spasibo/kak-ustroitsya-inkassatorom-v-sberbank.html (дата обращения: 25.05.2017).

[45] Сбербанк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.report2010-sberbank.ru/reports/sberbank/annual/2010/gb/Russian/302530/-_.html (дата обращения: 25.05.2017).

возмещения вреда жизни и здоровью, причиненного Работнику являются следующие события:

- смерть Работника;
- причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых обязанностей в результате разбойного нападения на него и/или работников Банка с целью завладения вверенными ценностями, оружием или иной собственностью Банка.

Данным документом установлен и максимальный размер единовременной материальной помощи, который составляет 200 должностных окладов. При этом, при получении ранения контузии, травмы или увечья средней и легкой степени тяжести Сбербанк берёт на себя обязательства выплатить 15 % от максимальной суммы материальной помощи, а именно 30 должностных окладов.

Таким образом Сбербанк гарантировал инкассаторам (членам их семьи) предоставление существенной денежной компенсации в случае причинения вреда жизни и здоровью инкассаторов.

В то же время, Порядок организации инкассации и доставки денежной наличности и других ценностей подразделениями инкассации Сбербанка России ПАО (Редакция 4) от 20.04.2009г. № 922-4-р. Дополняет перечень событий, согласно которому инкассатор вправе рассчитывать на материальную помощь помимо той суммы, которая ему причитается в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

К данным событиям относятся:

- утрата трудоспособности Работником с установлением инвалидности;
- трудовое увечье (вследствие ранения контузии травмы) без установления группы инвалидности (для дорожно-

транспортного происшествия или несчастного случая, произошедшего не по вине Работника - только при получении Работником трудового увечья тяжелой степени);

- Смерть работника.

Размер материальной помощи сохранился в том же объёме. Как видно из указанного перечня, Сбербанк существенно усилил материальную поддержку инкассаторов, предусмотрев выплату материальной помощи и в случаях без установления инвалидности.

2.3. Гражданско-правовые споры с участием инкассационной службы

Гражданско-правовые споры с участием кредитных организаций в рамках инкассационного обслуживания условно можно поделить на два направления:

1) Споры с в рамках организации трудовых отношений внутри инкассационной службы;
2) Споры с контрагентами в рамках договоров на осуществление инкассационного обслуживания.

Приведём несколько примеров по первой категории споров с участием кредитных организаций. Так, например, Шашкин С.А. обратился в суд с иском к ОАО «Сбербанк России» Сальскому отделению № 625 о возмещении вреда, причиненного здоровью, указывая, что ДД.ММ.ГГГГ между ним и ОАО «Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации» в лице управляющего Сальским отделением № 625 Сбербанка России ТЛИ. был заключен договор об обязательствах Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (открытое акционерное общество) по возмещению работнику службы инкассации системы Сбербанка России ОАО вреда, причиненного его жизни или здоровью при исполнении служебных обязанностей.

09.10.2010 года в 10 час. 35 мин. на участке дороги Крученая Балка - Сысоево-Александровское произошло дорожно-транспортное происшествие с участием автомобиля ГАЗ № и автомобилем Лаура Нива №, принадлежащим Сальскому ОСБ № 625.

Исполняя свои трудовые обязанности, он находился в автомобиле Лаура Нива 21214. В результате столкновения автомобилей он получил травмы в виде сотрясения головного мозга, множественных кровоподтеков и ссадин головы, конечностей, рваных ран обеих губ. ДД.ММ.ГГГГ актом судебно-медицинского исследования № установлено причинение истцу легкого вреда здоровью. 10.11.2010 года указанные обстоятельства зафиксированы в акте о несчастном случае.

Помимо получения возмещения по закону "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" истец обратился в банк с заявлением о выделении средств для выплаты единовременной компенсации в связи с получением телесных повреждений в результате дорожно-транспортного происшествия.

Банк отказ истцу в выплате данной компенсации, указав, что в п. 1.2. договора содержится указание на возможность выплаты материальной помощи в случае дорожно-транспортного происшествия только при условии получения увечья тяжелой степени.

В дальнейшем Сальский городской суд Ростовской области отказ истцу в удовлетворении его требований, так как ему в результате дорожно-транспортного происшествия был причинён вред легкой степени тяжести, а согласно Порядка организации инкассации и доставки ценностей подразделениями Сбербанка России от 20.04.2009 года № 922-4-р, а получение выплаты в размере 30 установленных должностных окладов при ДТП предусмотрено лишь в случае получения тяжкого вреда здоровью[46].

[46] Решение Сальского городского суда Ростовской области по делу №2-1613/2011 [Электронный ресурс]. URL: https://rospravosudie.com/court-salskij-gorodskoj-sud-rostovskaya-oblast-s/act-104494742/ (дата обращения: 25.05.2017).

Также имеются споры по поводу аттестации рабочих мест инкассаторов. Так, Кировское областное управление инкассации-филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) обратилось в суд с заявлением о признании незаконным решения Государственной инспекции труда в Кировской области N от "дата". В обосновании указано, что начальнику Кировского областного управления инкассации-филиала Российского объединения инкассации (РОСИНКАС) по результатам проверки Государственной инспекцией труда в Кировской области вынесено Предписание об устранении нарушения трудового законодательства и иных нормативно правовых актов, содержащих нормы трудового права от "дата" N. Заявителем в адрес Государственной инспекцией труда в Кировской области направлено возражение на п. 4 Предписания N об исключении данного пункта, поскольку Постановление Правительства РФ от 20 ноября 2008 года N 870 не реализовано и не подлежит применению. "дата" заявителем получено Решение N от "дата" по жалобе на п. 4 предписания об устранении нарушения трудового законодательства и иных нормативно правовых актов, содержащих нормы трудового права. Заявитель считает, что вынесенное Решение является не соответствующим фактическим обстоятельствам, действующему законодательству, не подтверждено истребованными в проверке документами и подлежит признанию недействительным. Ссылаются, что в оспариваемом решении игнорированы данные аттестации рабочих мест, зафиксированные в Карте аттестации рабочего места по условиям труда водителя автомобиля (УАЗ) - инкассатора. Заявитель не нарушал каких-либо императивных норм Трудового кодекса РФ, а также подзаконных норм, касающихся данной сферы, в том числе, постановление Правительства РФ от 20 ноября 2008 года N 870 "Об установлении сокращенной продолжительности рабочего времени, ежегодного дополнительного отпуска оплачиваемого отпуска, повышенной оплаты труда работникам, занятым на тяжелых работах, работах с вредными и (или) опасными и иными особыми условиями труда". Требования

локальных нормативных актов заявителем также соблюдаются. Просил признать недействительным решение N от "дата" по жалобе на п. 4 Предписания об устранении нарушения трудового законодательства и иных нормативно-правовых актов, содержащих нормы трудового права, вынесенного заместителем руководителя Государственной инспекции труда - заместителем главного государственного инспектора труда Кировской области Санниковым С.В[47].

В данном деле Кировское областное управление РОСИНКАСа пыталось доказать, что оно не обязано устанавливать дополнительные процентные ставки оклада инкассаторам, а также не обязано предоставлять ежегодный дополнительный оплачиваемый отпуск - не менее 7 календарных дней, так как Постановления Правительства РФ от 20 ноября 2008 года N 870 не содержит императивных указаний о необходимости установление минимальных льгот.

При разрешении данного дела Судебная коллегия по гражданским делам Кировского областного суда указала, что доводы РОСИНКАСа являются несостоятельными, так как Верховным Судом РФ в решении от 14 января 2013 года по делу N АУПИ12-1570 подобное дело было разрешено в пользу работников, то есть если в ходе аттестации рабочих мест был присвоен определённый класс вредности (в данном случае 3.3), то согласно Проставлению Правительства РФ работникам, осуществляющие трудовую функцию на указанных должностях полагаются дополнительные компенсации: продолжительность рабочего времени - не более 36 часов в неделю в соответствии со статьей 92 Трудового кодекса Российской Федерации; ежегодный дополнительный оплачиваемый отпуск - не менее 7 календарных дней; повышение оплаты труда - не менее 4 процентов тарифной ставки (оклада), установленной для различных видов работ с нормальными условиями труда.

[47] Апелляционное определение СК по гражданским делам Кировского областного суда от 05 марта 2013 г. по делу N 33-714 [Электронный ресурс]. URL: http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/109141904/ (дата обращения: 25.05.2017).

В рамках споров, возникающих из договоров инкассационного обслуживания, чаще всего встречается судебная практика, согласно которой кредитная организация либо допускает совершение счётных или иных технических ошибок, либо не перечисляет инкассированные денежные средств на счёт контрагента.

Постановлением Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 07.05.2013 № 17АП-4049/2013-ГК по делу № А50-24382/2012 апелляционная жалоба небанковской кредитной организации "ИНКАХРАН" на решение Арбитражного суда Пермского края от 22.02.2013 по иску ООО "СЛОБОДА" к НКО "ИНКАХРАН" о взыскании денежных средств оставлена без удовлетворения. Суть дела сводится к тому, что сотрудники ИНКАХРАНа инкассировали денежные средства, но не перевели их на счёт контрагента, полагая, что без дополнительного заявления о переводе денежных средств организация осуществление хранение этих средств на основании одно из пунктов договора на инкассацию, перерасчёт, перечисление денежных средств и доставку ценностей от 25.10.2011 № 201.

ИНКАХРАН апеллировал к тому, что на счёт ООО "СЛОБОДА" денежные средства были переведены со счёта ООО "ЭМ Финанс", сумма которых соответствует инкассированной сумме.

Арбитражный суд указал, что заключенный между НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) и ООО «СЛОБОДА» договор на инкассацию, пересчет, перечисление денежных средств и доставку ценностей от 25.10.2011 № 201 также не предоставляет ответчику право сдавать наличные денежные средства иной организации - ООО «ЭМ Финанс». Кроме того, ООО "ЭМ Финанс" не является кредитной организацией, поэтому согласно пункту 9.11 Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 24.04.2008 № 318-П доводы ИНКАХРАНа не могут быть приняты судом, так как право сдавать инкассированные

денежные средства не кредитным организациям, указанным положение не предусмотрено[48].

В целом, подводя итог рассмотрению судебной практики с участие инкассационных служб, следует отметить, что судебной практике по таким категориям дел достаточно мало, и чаще всего встречаются дела о спорах работников-инкассаторов с кредитными организациями, нежели споры кредитных организаций с их контрагентами в рамках договоров инкассационного обслуживания.

[48] Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 07.05.2013 № 17АП-4049/2013-ГК по делу № А50-24382/2012 [Электронный ресурс]. URL: http://kad.arbitr.ru/PdfDocument/6ce01815-afbd-423e-b2ba-399dd5f2925f/A50-24382-2012_20130507_Reshenija%20i%20postanovlenija.pdf (дата обращения: 25.05.2017).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Инкассация денежных средств означает сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, ее структурные подразделения (за исключением обменного пункта), в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях. Инкассация денежных средств является банковской операцией, поэтому основными нормативно-правовыми актами, регулирующими проведение данной операции, являются акты Центрального Банка России.

Инкассация как банковская операция включает в себя:

1) сбор наличных денег клиентов;

2) доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию или ВСП;

3) последующее зачисление (перечисление) этих сумм на банковские счета клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях.

Инкассацию денежных средств следует отличать перевозки наличных денег, которая состоит из:

1) транспортировки принятых наличных денег;

2) сдачи их в кредитную организацию, ВСП, учреждение Банка России или передачи их клиенту.

Таким образом, состав действий при инкассации и перевозке наличных денег отличен, и ключевым элементом, позволяющим отличить инкассацию от перевозки, является последующее зачисление (перечисление) денежных средств на банковские счета клиентов, открытые в кредитных организациях.

Для осуществления инкассация необходимо иметь лицензию Центрального Банка России, которую могут получить лишь кредитные организации. Кредитные организации образуются на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (ООО, АО).

Кроме того, нельзя не отметить, что перевозкой является вид деятельности, порядок осуществления которой регулируется нормами ГК РФ о договоре перевозки, транспортными уставами и иными законами и издаваемыми в соответствии с ними правилами перевозки грузов. Собственно, перевозка наличных денег не может быть отнесена к банковской операции и не требует лицензии Банка России, ее могут осуществлять как кредитные организации, так и организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов.

Заключая исследование сферы инкассационного обслуживания, следует отметить, что действующие российские законы, несомненно, ограничивают развитие инкассационного бизнеса. Так, минимальный размер уставного капитала для небанковской кредитной организации устанавливается в сумме не менее 90 млн. рублей.

Несмотря на то, что за рубежом инкассация не считается банковской операцией и ею в большинстве случаев занимаются структуры, специализирующиеся на вопросах безопасности, в России очевидна тенденция к установлению государственной монополии в данной сфере деятельности. В настоящее время первенство на рынке инкассационных услуг занимает РОСИНКАС и Сбербанк России.

Поэтому необходимо вывести инкассацию за пределы банковской деятельности, а также принять соответствующий Федеральный закон, который будет регламентировал как процедуру осуществления инкассации, так и особенности организации-правовых форм различных организаций, имеющих право на осуществление данной деятельности, специфику договора инкассационного обслуживания, особенности страхования трудовых договоров инкассаторов, страхование договоров инкассационного обслуживания.