

Виды юридической ответственности КПК и его сотрудников. Обзор практики по привлечению КПК и его сотрудников к ответственности.

**Имаев Р.М.
Председатель Совета Лиги КС,
Директор Союза организаций
кредитной кооперации.**

Юридическая ответственность— это применение мер государственного принуждения к виновному лицу за совершение противоправного деяния .

Признаки юридической ответственности:

- наступает только за те деяния, которые предусмотрены правовыми нормами;
- налагается только за совершенное деяние, а не за мысли или намерения;
- налагается компетентными органами в ходе определенной законом процедуры;
- влечет за собой неблагоприятные последствия для нарушителя и принуждает правонарушителя к исполнению норм права;
- наступает только один раз за одно деяние.

Задачи юридической ответственности:

-наказание должно показать несоответствие действий правонарушителя существующим нормам, предостеречь от повторения подобного в дальнейшем;

-необходимо возместить ущерб и восстановить права других участников общественных отношений, которые были ущемлены правонарушением.

Виды юридической ответственности:

- уголовная**
- административная**
- гражданско-правовая**
- дисциплинарная**
- материальная**

Материальная ответственность — это обязанность лица возместить ущерб, причиненный другому лицу.

В российском праве материальная ответственность рассматривается в контексте трудового права.

Материальная ответственность работника за ущерб, причиненный работодателю, ограничена пределами среднего месячного заработка этого работника- ст.241 Трудового кодекса РФ.

Ст.243 Трудового кодекса РФ, материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба возлагается на работника в следующих случаях:

- 1) когда на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении работником трудовых обязанностей;
- 2) недостачи ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;
- 3) умышленного причинения ущерба;
- 4) причинения ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;
- 5) причинения ущерба в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;

Ст.243 Трудового кодекса РФ, материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба возлагается на работника в следующих случаях:

6) причинения ущерба в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;

7) разглашения сведений, составляющих охраняемую законом тайну (гос., служеб., коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных федеральными законами;

8) причинения ущерба не при исполнении работником трудовых обязанностей.

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

Статья 248 ТК РФ. Порядок взыскания ущерба.

Взыскание с виновного работника суммы причиненного ущерба, не превышающей среднего месячного заработка, производится по распоряжению работодателя. Распоряжение может быть сделано не позднее одного месяца со дня окончательного установления работодателем размера причиненного работником ущерба.

Если месячный срок истек или работник не согласен добровольно возместить причиненный работодателю ущерб, а сумма причиненного ущерба, подлежащая взысканию с работника, превышает его средний месячный заработок, то взыскание может осуществляться только судом.

Статья 392. Сроки обращения в суд за разрешением индивидуального трудового спора.

Работник имеет право обратиться в суд за разрешением индивидуального трудового спора в течение трех месяцев со дня, когда он узнал или должен был узнать о нарушении своего права, а по спорам об увольнении - в течение одного месяца со дня вручения ему копии приказа об увольнении либо со дня выдачи трудовой книжки.

Работодатель имеет право обратиться в суд по спорам о возмещении работником ущерба, причиненного работодателю, в течение одного года со дня обнаружения причиненного ущерба.

Гражданско-правовая ответственность наступает за нарушение имущественных прав — неисполнение договорных обязательств, причинение имущественного вреда.

Главная мера ответственности — возмещение материального ущерба.

Дисциплинарная ответственность наступает за нарушение трудовой дисциплины.

Дисциплинарная ответственность применяется за нарушение трудовой дисциплины. За совершение дисциплинарного проступка, т. е. неисполнение или ненадлежащее исполнение работником по его вине возложенных на него трудовых обязанностей, работодатель имеет право применить дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение по соответствующим основаниям. (ст.192 ТК РФ)

Статья 193 ТК РФ. Порядок применения дисциплинарных взысканий.

До применения дисциплинарного взыскания работодатель должен затребовать от работника письменное объяснение. Если по истечении двух рабочих дней указанное объяснение работником не предоставлено, то составляется соответствующий акт. Не предоставление работником объяснения не является препятствием для применения дисциплинарного взыскания.

Дисциплинарное взыскание применяется не позднее одного месяца со дня обнаружения проступка, не считая времени болезни работника, пребывания его в отпуске, а также времени, необходимого на учет мнения представительного органа работников. Дисциплинарное взыскание не может быть применено позднее шести месяцев со дня совершения проступка, а по результатам ревизии, проверки финансово-хозяйственной деятельности или аудиторской проверки - позднее двух лет со дня его совершения. В указанные сроки не включается время производства по уголовному делу.

Административная ответственность наступает за административные правонарушения, нарушающие общественный порядок или совершенные в сфере государственного управления.

Административным правонарушением признается противоправное, виновное действие (бездействие) физического или юридического лица, за которое установлена административная ответственность.

Статья 3.2 КоАП РФ. Виды административных наказаний

1. За совершение административных правонарушений могут устанавливаться и применяться следующие административные наказания:

- 1) предупреждение;
- 2) административный штраф;
- 3) утратил силу. ;
- 4) конфискация орудия совершения или предмета административного правонарушения;
- 5) лишение специального права, предоставленного физическому лицу;
- 6) административный арест;
- 7) административное выдворение за пределы Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства;
- 8) дисквалификация;
- 9) административное приостановление деятельности;
- 10) обязательные работы;
- 11) административный запрет на посещение мест проведения официальных спортивных соревнований в дни их проведения.

Статья 4.5 КоАП РФ. Давность привлечения к административной ответственности.

Постановление по делу об административном правонарушении не может быть вынесено по истечении двух месяцев (по делу об административном правонарушении, рассматриваемому судьей, - по истечении трех месяцев) со дня совершения административного правонарушения, за нарушение законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, о защите прав потребителей, законодательства Российской Федерации о потребительском кредите (займе), о кредитных историях, о рекламе, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации, о сельскохозяйственной кооперации, о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, а также за нарушение трудового законодательства, о пожарной безопасности **по истечении одного года со дня совершения административного правонарушения**, а за нарушение законодательства Российской Федерации о противодействии терроризму (в части административного правонарушения, предусмотренного статьей 15.27.1 настоящего Кодекса) и законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции - **по истечении шести лет со дня совершения административного правонарушения.**

При назначении административного наказания в соответствии со ст. 4.1. частью 3.2, 3.3 КоАП РФ при наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером совершенного адм.правонарушения и его последствиями, имущественным и финансовым положением привлекаемого юридического лица, административный штраф судом может быть снижен до половины минимального размера административного штрафа.

Статья 19.5 КоАП РФ. Невыполнение в срок законного предписания (постановления, представления, решения) органа (должностного лица), осуществляющего государственный надзор (контроль), муниципальный контроль.

9. Невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; **на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.**

Статья 15.27 КоАП РФ. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1. Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1, 2 - 4 настоящей статьи, - влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Статья 15.38 КоАП РФ. Нарушение законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации и законодательства о сельскохозяйственной кооперации

1. Нарушение кредитным кооперативом финансовых нормативов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, или нормативов финансовой деятельности, предусмотренных законодательством о сельскохозяйственной кооперации, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

2. Нарушение кредитным кооперативом порядка размещения средств резервного фонда кредитного кооператива, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Статья 15.38 КоАП РФ. Нарушение законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации и законодательства о сельскохозяйственной кооперации.

3. Нарушение прав члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренных законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, и прав члена сельскохозяйственного кооператива, предусмотренных законодательством о сельскохозяйственной кооперации,

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

4. Нарушение требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации и требований законодательства о сельскохозяйственной кооперации, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 статьи 13.25 настоящего Кодекса и частями 1 - 3 настоящей статьи, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от пятнадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

Статья 15.38 КоАП РФ. Нарушение законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации и законодательства о сельскохозяйственной кооперации.

5. Осуществление действий кредитным кооперативом, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

6. Непредставление или несвоевременное представление кредитными кооперативами информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Решение Арбитражного суда Свердловской области от 06.05.2015 г. по делу №А60-14282/2015.

КПКГ «Троллейбусное депо» просит признать незаконным и отменить постановление Уральского ГУ ЦБ РФ о назначении наказания в виде адм. штрафа в размере 250 000 руб., за нарушение требований ч.3 ст.28 ФЗ «О кредитной кооперации» и п.4 Указания Банка России от 05.08.2014 №3356-У и неисполнение предписания Уральского ГУ ЦБ РФ по ст.19.5 ч.9 КОАП РФ.

Суд признал решение Уральского ГУ ЦБ РФ незаконным и отменил, в связи с малозначительностью правонарушения.

Пункт. 17 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 02.06.2004 №10 «О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях» разъяснено, что если малозначительность правонарушения будет установлена в ходе рассмотрения дела об оспаривании постановления административного органа о привлечении к административной ответственности, суд, руководствуясь частью 2 статьи 211 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации и статьей 2.9 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, принимает решение о признании незаконным этого постановления и о его отмене.

Решение Арбитражного суда Свердловской области от 30.04.2014 г. по делу №А60-10706/2014.

КПК «Центр потребительского кредитования» просит признать незаконным и отменить постановление Уральского ГУ ЦБ РФ о назначении наказания в виде адм. штрафа в размере 500 000 руб., за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ и неисполнение предписания Уральского ГУ ЦБ РФ по ч.9 ст.19.5 КоАП РФ

Суд, принимая во внимание имущественное положение кооператива изменил решение Уральского ГУ ЦБ РФ и уменьшил штраф до 150 000 руб., в связи с прибылью КПК в размере 145 000 руб.

Решение Арбитражного суда Чувашской республики от 20.07.2015 г. по делу №А79-607/2015.

КПК «Чебоксарский Центр сбережений» просит признать незаконным и отменить постановление Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ о назначении наказания в виде адм. штрафа в размере 100 000 руб., за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ по ст .15.27 ч.1 КоАП РФ

Суд, принимая во внимание отсутствие отягчающих обстоятельств признал постановление Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ незаконным и заменил штраф на предупреждение.

Решение Арбитражного суда Новосибирской области от 26.01.2015 г. по делу №А45-25266/2014.

КПКГ «Ваш инвестор» просит признать незаконным и отменить постановление ГУ ЦБ РФ в СФО о назначении наказания в виде адм. штрафа в размере 500 000 руб., за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ по ст .19.5 ч.9 КоАП РФ

Суд, установив, что назначенное наказание носит карательный характер, признал постановление ГУ ЦБ РФ в СФО незаконным и снизил штраф до 250 000 руб..

При назначении административного наказания в соответствии со ст. 4.1. частью 3.2, 3.3 КоАП РФ при наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером совершенного адм.правонарушения и его последствиями, имущественным и финансовым положением привлекаемого юридического лица, административный штраф судом может быть снижен до половины минимального размера административного штрафа.

В январе - декабре 2015 года зарегистрировано 2352,1 тыс. преступлений, или на 8,6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Рост регистрируемых преступлений отмечен в 75 субъектах Российской Федерации, снижение – в 8 субъектах.

Ущерб от преступлений (по окончанным и приостановленным уголовным делам) составил 436,49 млрд руб., что на 24,9% больше аналогичного показателя прошлого года. Почти две трети ущерба (63,2%) приходится на преступления, зарегистрированные в центрах субъектов Российской Федерации.

По сравнению с январем - декабрем 2014 года на 3,7% возросло число преступлений экономической направленности, выявленных правоохранительными органами. Всего выявлено 111,2 тыс. преступлений данной категории, удельный вес этих преступлений в общем числе зарегистрированных составил 4,7%.

Материальный ущерб от указанных преступлений (по окончанным уголовным делам) составил 271,49 млрд руб.

Тяжкие и особо тяжкие преступления в общем числе выявленных преступлений экономической направленности составили 62,6%.

Подразделениями органов внутренних дел выявлено 97,9 тыс. преступлений экономической направленности, их удельный вес в общем массиве преступлений экономической направленности составил 88,0%.

Сотрудниками КПК совершаются следующие преступления:

- хищения с использованием кассовых документов (РКО, ПКО);
- хищения по сговору с пайщиком КПК, путем увеличения остатка его личных сбережений;
- хищения, совершаемые путем перечисления денежных средств на собственные счета; с отражением в бух.учете выдачу на другое лицо, как займ или выплата % по личным сбережениям.
- хищения, связанные с инсценировкой «арифметических ошибок», «неправильного исчисления процентов» по договорам ЛС или займа;
- выдача крупных займов без принятия решения или разрешения соответствующих органов;
- выдача необеспеченных займов;

- хищение, совершаемое путем занижения дохода, полученного в форме процентов;
- завышенная оплата счетов, относящихся к статьям расхода, и последующее хищение оплаты;
- оплата личных обязательств;
- хищения денежных средств путем подделки подписи пайщика.
- фиктивные займы;
- несанкционированное освобождение залога;
- займы под неадекватное и не обладающее реальной стоимостью имущество.

Минимизация уголовно-правовых рисков для КПК:

1. Осуществление внутреннего контроля.
2. Определение потенциально рискованных направлений деятельности кредитного кооператива.
3. Разработка и усовершенствование внутренних нормативных документов КПК, в том числе с целью соблюдения антикоррупционного законодательства

Статья 159 УК РФ. Мошенничество

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, - наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

Статья 159 УК РФ. Мошенничество

3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, - наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Статья 160 УК РФ. Присвоение или растрата

1. Присвоение или растрата, то есть хищение чужого имущества, вверенного виновному, - наказываются штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до двухсот сорока часов, либо исправительными работами на срок до шести месяцев, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок.

2. Те же деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, - наказываются штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

Статья 160 УК РФ. Присвоение или растрата.

3. Те же деяния, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, - наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до полутора лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до десяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

4. Деяния, предусмотренные частями первой, второй или третьей настоящей статьи, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Статья 201 УК РФ. Злоупотребление полномочиями.

1. Использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц либо нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества или государства, -

наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч руб. или в размере зараб.платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев, либо обязат.работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправ.работами на срок до двух лет, либо принуд.работами на срок до четырех лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до четырех лет.

2. То же деяние, повлекшее тяжкие последствия, -

наказывается штрафом в размере до одного миллиона руб. или в размере зараб.платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет или без такового, либо принуд. работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до десяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Благодарю за внимание!