

Один из ключевых тезисов теории человеческого капитала состоит в следующем: в условиях информационного общества человеческий капитал – важнейший фактор воспроизводства национального богатства. Т.Шульц на примере экономики США доказал, что доход от инвестиций в человеческий капитал больше, чем от инвестиций в физический капитал.

Исследования, проведенные профессором кафедры образования Пенсильванского университета Р. Земски, экономистом Л. Линч, профессором менеджмента П. Капелли, показали, что при десятипроцентном повышении уровня образования суммарная производительность возрастает на 8,6%. Для сравнения: при таком же увеличении основных фондов производительность труда повышается всего на 3,4% [3]. Иначе говоря, предельная прибыль от инвестиций в человеческий капитал почти втрое превышает прибыль от капиталовложений в технику.

Таким образом, концепция человеческого капитала играет центральную роль в современном экономическом анализе. Применение этого понятия дает новые возможности изучения таких проблем, как экономический рост, распределение доходов, место и роль образования в общественном воспроизводстве, содержание процесса труда. Уже сейчас можно с уверенностью сказать, что человеческий капитал – наиболее ценный ресурс современного общества, возможно даже более важный, чем природные ресурсы или накопленное богатство.

Литература

1. Добрынин А.И., Дятлов С.А., Цыренова Е.Д. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования. СПб.: Наука, 1999. С. 184–185.
2. Дуванова С.А. Человеческий капитал как важнейший фактор экономического роста // Социальные факторы устойчивого инновационного развития экономики : тез. докл. II Междунар. науч.-практ. конф. (г. Минск, 22–23 сент. 2010 г.). Минск, 2010. С.66–67.
3. Тугускина Г. Оценка эффективности инвестиций в человеческий капитал // HR-portal [электронный ресурс]. URL: <http://hr-portal.ru/article/ocenka-effektivnosti-investitsiy-v-chelovecheskiy-kapital?page=0>.
4. Основные тенденции в экономике и денежно-кредитной сфере Республики Беларусь. Аналитический отчет // НБРБ [электронный ресурс]. URL: http://www.nbrb.by/publications/ЕсTendencies/rep_2014_07_ot.pdf/
5. Данные Федерального казначейства: Исполнение консолидированного бюджета РФ на 01.09.2014 // minfin.ru [электронный ресурс]. URL: http://info.minfin.ru/kons_rash_isp.php.
6. Budget of the U.S. government // whitehouse.gov [электронный ресурс]. URL: <http://www.whitehouse.gov/sites/default/files/omb/budget/fy2014/assets/budget.pdf>.

ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ МИНИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

М.А. Бельтюкова,
научный руководитель О.М. Никитина
Россия, г. Екатеринбург,

Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина

Законодательство, которое функционирует в настоящий период времени и регулирует вопросы предоставления разных режимов конфиденциальности, и в первую очередь банковской тайны, не предоставляет конкретного ответа на целый ряд важных для кредитных организаций и их клиентов вопросов.

Во-первых, четко не установлены какие виды тайн следует отнести к режимам конфиденциальности, а какие считаются непосредственно информацией (объектом) режима конфиденциальности. В отношении личной информации клиентов такая проблема и появляется.

Во-вторых, следует отметить присутствие неопределенности понимания состава информации, являющейся объектом различных режимов конфиденциальности. В частности, существуют различные позиции по вопросу о понимании состава банковской тайны вследствие расхождения норм, закрепленных в ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках).

В-третьих, неясно, как взаимодействуют между собой различные режимы конфиденциальности в отношении одних и тех же объектов. В частности, информация о клиенте может быть одновременно объектом банковской тайны и являться персональными данными клиента. При этом если своими персональными данными клиент волен распоряжаться по своему усмотрению и давать соответствующее согласие на распространение данной информации непосредственно кредитной организации, то те же данные, являющиеся одновременно объектом банковской тайны, уже не могут быть так легко переданы третьим лицам, даже с согласия самого клиента.

Таким образом, возникает проблема соблюдения всех необходимых режимов конфиденциальности при передаче соответствующей информации третьим лицам. Здесь имеется несколько проблем:

- каковы основания передачи информации третьим лицам: закон и/или соглашение;
- в каких ситуациях можно говорить о снятии ограничений на передачу соответствующей информации.

Учитывая, что за неправомерное использование и разглашение информации, защищаемой соответствующим режимом конфиденциальности, предусмотрены различные виды ответственности: гражданско-правовая, административная и даже уголовная, представляются неприемлемыми такие расхождения, которые имеются в настоящем законодательстве.

Следует подробнее рассмотреть вопрос понимания банковской тайны в контексте минимизации банковских рисков. В рамках кредитования физических лиц кредитные организации получают в распоряжение информацию, которая защищается режимом банковской тайны.

В ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности устанавливает обязанность банков по обеспечению банковской тайны. Стоит отметить, что наряду со статьями, в которых устанавливаются другие инструменты банковского регулирования, она включена законодателем в гл. III Закона «Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций». Конституционный Суд РФ отметил, что по смыслу Конституции РФ институт банковской тайны по своей природе и назначению имеет публично-частный характер и направлен на обеспечение условий для эффективного функционирования банковской системы и гражданского оборота, основанного на свободе его участников. При этом он гарантирует основные права граждан и защищаемые Конституцией РФ интересы физических и юридических лиц. Публично-частный характер института банковской тайны подтвержден и судебной практикой. Таким образом, сложно однозначно установить приоритет регулирования института банковской тайны за гражданским или банковским законодательством.

Поскольку режим банковской тайны регулируется на сегодняшний день нормами ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках, которые понимают банковскую тайну по-разному, необходимо определиться с объемом информации, составляющей объект данного режима конфиденциальности, а также с иными, определяющими, признаками. К субъектам, обязанным хранить банковскую тайну, можно отнести кредитные организации и их служащих, Банк России и его служащих, Агентство по страхованию вкладов, бюро кредитных историй, аудиторские организации, а также Росфинмониторинг. К объектам банковской тайны можно отнести информацию о банковском счете, банковском вкладе, информацию об операциях по счету, сведения о клиенте (ст. 857 ГК РФ), а также информацию о всех банковских операциях, а также иных сведений, установленных кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону (ст. 26 Закона о банках).

К субъектам, в отношении которых должна быть сохранена банковская тайна, законодатель относит клиентов банка, заключивших договор банковского счета или банковского

вклада (ст. 857 ГК РФ), или, шире, клиентов кредитной организации и корреспондентов (ст. 26 Закона о банках).

К лицам или органам, которым может быть так или иначе представлена информация, составляющая банковскую тайну, можно отнести самих клиентов или их представителей, а также бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом, т.е. с согласия клиентов. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом (ст. 857 ГК РФ). К таким случаям относятся представление:

- судам, счетной палате, налоговым, таможенным органам, судебным приставам, органам внутренних дел (по налоговым преступлениям), органам предварительного следствия - справок по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- судам, судебным приставам, органам предварительного следствия, Агентству по страхованию вкладов - справок по счетам и вкладам физических лиц;
- Росфинмониторингу - информации по операциям любых лиц;
- Банку России и Агентству по страхованию вкладов - информации, составляющей банковскую тайну в рамках надзорных полномочий;
- Федеральной антимонопольной службе - информации, составляющей банковскую тайну.

Кроме того, без согласия клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены также аудиторским организациям. ГК РФ и Закон о банках определяют также различные последствия при разглашении обязанными субъектами банковской тайны. ГК РФ устанавливает, что банк при разглашении сведений несет гражданско-правовую ответственность, а клиент вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков. Закон о банках определяет, что Банк России, Агентство по страхованию вкладов, кредитные организации, аудиторские организации, Росфинмониторинг, их работники и служащие несут ответственность, установленную федеральными законами, включая возмещение нанесенного ущерба.

Безусловно, проблема обеспечения режима банковской тайны возникает на всех этапах кредитных правоотношений. В качестве примера можно рассмотреть вопрос о соблюдении данного режима конфиденциальности при оформлении банком уступки права требования по кредитному договору третьим лицам, не являющимся кредитными организациями.

В настоящее время суды исходят из того, что уступка прав требования по кредитным договорам осуществляется в том числе и лицам, не являющимся кредитными организациями. И в ряде случаев суды делают вывод о том, что вопросы банковской тайны в данных отношениях не затрагиваются, так как переходит исключительно право взыскания задолженности. Сведения, передаваемые банком третьему лицу в процессе уступки права требования по кредитному договору, по мнению судов, не являются банковской тайной, поскольку по смыслу ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности предметом банковской тайны являются сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов. Однако такая позиция представляется спорной, ведь сведения о клиенте, которые, как отмечено выше, являются банковской тайной, становятся известны новому кредитору. Возникает вопрос, можно ли преодолеть опасность разглашения банковской тайны, если включить в текст кредитного договора (или заключить дополнительное соглашение об этом) согласие должника не только на уступку права требования (если по договору невозможно уступить право требования без его согласия), но и согласие на передачу сведений, составляющих банковскую тайну.

Положительный ответ также представляется спорным. Как отмечено выше, ГК РФ и Закон о банках и банковской деятельности говорят о возможности представления сведений, составляющих банковскую тайну, самим клиентам или их представителям. Для этого согласия не требуется. Единственным случаем, когда закон признает согласие клиента правомерным и необходимым условием для передачи таких сведений другому субъекту является передача их в бюро кредитных историй. Так что даже если банк заручился согласием клиента на передачу

такой информации новому кредитору, выраженным соответствующей формулировкой в кредитном договоре или зафиксированным в самостоятельном документе, то соответствие закону такого согласия и правомерность передачи сведений могут быть оспорены.

Аналогично доступ к банковской тайне могут получить также органы государственной власти, которым, по существу, такие права законом не предоставлены. Например, данное относится к Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор), занимающей в последнее время активную позицию по проверке деятельности банков в сфере кредитования потребителей.

Такое в ряде случаев несовпадение норм ГК РФ и Закона о банках имеет существенный недостаток с практической стороны. Так, с одной стороны, кредитные организации заинтересованы в представлении сведений, составляющих банковскую тайну, так как к ней могут быть применены санкции со стороны уполномоченных органов государства, а с другой - необоснованное представление сведений, составляющих банковскую тайну, влечет взыскание убытков и недоверие клиентов, повышение сразу целого ряда рисков, включая правовой риск и риск потери деловой репутации. А значит, в итоге может негативно отразиться на стабильности как отдельной кредитной организации, так и всего рынка банковских услуг в целом.

Литература

1. Конституция Российской Федерации (РФ) от 12.12.1993.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (ГК РФ) № 51-ФЗ от 30.11.1994.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
5. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник. М.: Юристъ, 2003. 448 с.

ОСОБЕННОСТИ КЛАССИФИКАЦИИ ЗАТРАТ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ

С.С. Верещагина,
научный руководитель Е.Б. Дуплинская
*Россия, г. Новосибирск,
Сибирский государственный университет путей сообщения*

Значимость железнодорожного транспорта для российской экономики очень высока, это обусловлено территориальными масштабами Российской Федерации, в некоторых регионах страны нет других путей сообщения и тем, что перевозки на железнодорожном транспорте отличаются своей относительной дешевизной. Так же, огромен и потенциал железнодорожных путей сообщения в экономическом развитии и увеличении благосостояния государства. Но на сегодня, появилось множество предпосылок для реформирования железнодорожной отрасли. Позитивная отдача мероприятий по оптимизации издержек и экономии ресурсов стала одним из результатов проведения реформ на железнодорожном транспорте. Вместе с тем, разрабатываются мероприятия по формированию комплексного экономического и методического инструментария по повышению эффективности управления затратами. Одним из условий увеличения прибыли предприятия является снижение затрат производства, поэтому управление затратами является приоритетной задачей для предприятий в том числе и железнодорожного транспорта.

В научной литературе рассматривается соотношение понятий «затраты», «издержки», «расходы» и «себестоимость».

Л.А. Сухарева и И.Петренко [6, с. 46-47] указывают на иерархичную зависимость между понятиями «расходы», «затраты», «издержки» и «потери». Расходы авторы определяют