

-
- ¹ Собрание законодательства РФ. 1996. N 17. Ст. 1918.
² Вестник Банка России. 2020. N 37-38.
³ Фасахова А., Лимонова Е. Эмиссия ценных бумаг: новеллы законодательства // Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор". 2019. N 2. С. 16 - 17.
⁴ Собрание законодательства РФ. 2003. N 46 (ч. 2). Ст. 4448.

FEATURES OF REGISTRATION OF ISSUES (ADDITIONAL ISSUES) OF ISSUED SECURITIES THE REGISTERING ORGANIZATIONS

© 2020 Zubkova Mariya Nikolaevna
PhD in Law, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: zubkova_maria@mail.ru

Keywords: issue securities, issue registration, registration organizations.

The article considered the features of registration of issues of equity securities, in cases when it was carried out not by the Central Bank, but by registration organizations. In particular, the conditions and procedure for registering you with registrars and exchanges are described. The rights and obligations of specified entities in the registration of issues of issue prices of securities were analyzed.

УДК 346
Код РИНЦ 10.00.00

ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ФИНАНСОВЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ

© 2020 Казанкова Татьяна Николаевна
кандидат педагогических наук, доцент, доцент кафедры публичного права
Самарский государственный экономический университет
E-mail: tatianaok78@yandex.ru

Ключевые слова: финансовое право, юридическая ответственность, финансовое правонарушение, финансовая ответственность, уголовная ответственность, административная ответственность.

В данной научной работе освещается проблема определения характера и вида юридической ответственности в финансовой сфере. Для раскрытия этого вопроса даются определения важным и взаимосвязанным понятиям юридической ответственности и правонарушения, анализируются их особенности в финансовом праве.

Как известно, финансовое право - это комплексная отрасль системы права. Она сочетает в себе признаки как публичных отраслей, таких как административное, уголовное, конституционное право, так и некоторых отраслей частного права, прежде всего, гражданского. Поэтому целесообразным является выяснение характера ответственности в финансово-правовой сфере.

Данная работа направлена на уяснение и разъяснение характера и видов ответственности за правонарушения в финансовой сфере. Для этого необходимо: дать определения таким понятиям как юридическая ответственность, финансовое правонарушение, рассмотреть особенности юридической ответственности и правонарушений в финансовом праве, рассмотреть, какие виды юридической ответственности предусмотрены за нарушение финансового законодательства.

Данная проблема обладает определенной степенью актуальности, т. к. в современном обществе часто происходят нарушения налогового, бюджетного, валютного законодательства. Отчасти это происходит из-за низкого уровня правовой культуры современного российского социума.

Итак, для начала необходимо дать определение понятию юридической ответственности. Стоит отметить, что соответствующей нормы-дефиниции нет в современном российском законодательстве, определение этого понятия выработано доктриной. В целом этот термин понимается, как отраженная в юридических нормах обязанность субъекта правонарушения претерпевать неблагоприятные последствия, возникшие в связи с совершением противоправного деяния. Данное определение наиболее подходит для быстрого понимания и восприятия, вполне отражает все присущие юридической ответственности признаки, а именно: ее ретроспективный характер, т. е. наступление ответственности только за уже совершенное какое-либо нарушение; регламентация в законах и иных нормативно-правовых актах; наступление только за противоправное поведение; а также то, что этот вид ответственности подразумевает применение к нарушителю неблагоприятных последствий (санкций); юридическая ответственность исходит непосредственно от государства. Стоит также отметить, что характер ответственности различается в публичных и частных отраслях права. Например, санкции, применяемые в административном, уголовном, конституционном, финансовом праве гораздо строже, чем в гражданском, семейном и т.п.

Как уже было отмечено выше, один из признаков юридической ответственности, в том числе и в финансовом праве - наличие факта правонарушения.

Общепринятого определения понятию правонарушения, закрепленному на законодательном уровне так же нет. Но стоит отметить, что во многих отраслях права это понятие раскрывается применительно к данной правовой сфере в соответствующих нормативно-правовых актах. Например, в Кодексе об административных правонарушениях РФ, в ст. 2.1 содержится определение административного правонарушения, которым признается противоправное виновное деяние, которое может быть совершено как физическими, так и юридическими лицами, за что соответствующим законодательством установлена административная ответственность¹. Уголовный кодекс РФ также содержит в ст. 14 свойственное уголовному праву понятие "преступление", которым признается совершенное виновно общественно-опасное деяние, которое запрещено соответствующим кодексом под угрозой наказания².

В источниках финансового права, в частности, в соответствующих законах, закреплены определения видов финансовых правонарушений. В ст. 306.1 Бюджетного кодекса РФ нарушением в этой сфере признается совершение высшим органом исполнительной власти субъекта РФ (местной администрацией), финансовым органом, администраторами бюджетных средств, государственным или муниципальным заказчиком некоторых противоправных деяний, названных в данной статье³. Также устанавливается в ст. 106

Налогового кодекса, что налоговое правонарушение - это противоправное деяние, а именно нарушение законодательства о налогах и сборах, совершенное налогоплательщиком, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом и иными лицами, за которые соответствующим кодексом устанавливается ответственность⁴. На ответственность за нарушения валютного законодательства указывается в ст. 25 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"⁵. Определения на законодательном уровне понятию валютного правонарушения нет, но отдельные составы валютных правонарушений можно найти в ст. 15.25 КоАП РФ. Определение банковских правонарушений дано в ст. 74 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"⁶.

Исходя из анализа приведенных выше определений, можно отметить следующие признаки, свойственные всем правонарушениям, в т. ч. и финансовым: противоправность, виновность, наличие последующих неблагоприятных последствий (применение санкций к нарушителю), причинение определенного вреда тем или иным общественным отношениям. Финансовые правонарушения также имеют свои особенности: во-первых, они возможны только в сфере финансового права; во-вторых, посредством совершения таких нарушений причиняется вред имущественным, прежде всего, денежным отношениям; в-третьих, данные противоправные деяния, так же как и ответственность за них, предусмотрены специальным отраслевым законодательством (налоговым, бюджетным, валютным и т. п.), но отдельные составы и ответственность за них могут быть отражены также в уголовном, административном законе; в-четвертых, в финансовых правонарушениях часто присутствует специальный субъект, именно поэтому они подробно называются в финансовых нормативно-правовых актах.

Совокупность мер за финансовые правонарушения образует так называемую финансовую ответственность. Стоит отметить, что она, как и финансовое право в целом, носит комплексный характер, включая в себя элементы налоговой, кредитной, и т. п. ответственности, которые являются неотъемлемой частью первой, а также содержит в себе меры уголовной, а также административной ответственности. Например, такое распространенное в последнее время деяние, как уклонение от уплаты налогов, закрепленное в ст. 199 УК РФ, является преступлением и влечет за собой уголовную ответственность. Не менее распространено такое правонарушение в финансовой сфере, как осуществление незаконных валютных операций, которое, согласно ст. 15.25 КоАП РФ, может повлечь наложение административного штрафа. Стоит отметить, что по статистическим данным в период с января по июль 2019 г. зафиксировано 72, 4 тыс. преступлений экономической направленности, что имеет значение и в финансовой сфере⁷.

Таким образом, за правонарушения в финансовой области наступает такой вид юридической ответственности как финансовая ответственность. Как и отрасль финансового права, она носит комплексный характер, включая в себя меры некоторых других видов юридической ответственности, прежде всего административной и уголовной. Это в некоторой степени обусловлено тем, что соответствующие отрасли права, как и финансовое, относятся к публичным отраслям.

¹ "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 12.11.2019) // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13. 06. 1996 № 63 ФЗ.

³ "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

⁴ "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.01.2020) // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

⁵ Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О валютном регулировании и валютном контроле" // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

⁶ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020) // СПС "КонсультантПлюс" (дата обращения: 27. 02. 2020)

⁷ Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации в январе-июле 2019 года // Официальный сайт МВД России: [сайт]. URL: <https://мвд.рф/reports/item/17926489/> (дата обращения: 28.02.2020).

LEGAL LIABILITY FOR FINANCIAL OFFENSES

© 2020 Kazankova Tatyana Nikolaevna
Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor,
Associate Professor of Public Law Department
Samara State University of Economics
E-mail: tatianaok78@yandex.ru

Keywords: financial law, legal responsibility, financial offense, financial responsibility, criminal responsibility, administrative responsibility.

This research paper highlights the problem of determining the nature and type of legal liability in the financial sector. To solve this issue, we define important and interrelated concepts of legal responsibility and offense, and analyze their features in financial law.

УДК 347.73

Код РИНЦ 10.00.00

ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ КВАЛИФИКАЦИИ

© 2020 Калашникова Елена Борисовна
кандидат исторических наук, доцент

© 2020 Жирухина Юлия Михайловна
магистрант

Самарский государственный экономический университет
E-mail: yuliya-putinceva@mail.ru, kalashnikova-helen@yandex.ru

Ключевые слова: банковские правонарушения, объект и субъект банковского правонарушения, банковские преступления, банковское мошенничество, виды банковских преступлений.

В статье представлена уголовно-правовая характеристика мошенничества в кредитно-банковской сфере и рассмотрены трудности квалификации данных преступлений. Совершаемые в кредитно-банковской сфере правонарушения характеризуются значительным масштабом наносимого