

ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Статья посвящена вопросам юридической ответственности за совершение финансовых правонарушений. В связи с тем что понятия разновидностей финансовых правонарушений сосредоточены в различных нормативных правовых актах, а применительно к банковской и валютной сфере в нормативных правовых актах не закреплены сами понятия валютного, банковского и иных правонарушений в финансовой сфере, необходимо собрать и регламентировать их в самостоятельном источнике права, в котором также следует закрепить понятие самого финансового правонарушения, что позволило бы упростить понимание финансовых правонарушений и установление их составов, а также привело бы к осознанию субъектом степени совершения противоправного деяния.

Ключевые слова: финансовое правонарушение, финансово-правовая ответственность, юридическая ответственность.

Рассмотрение вопросов, связанных с укреплением финансового правопорядка, имеет важное значение в условиях, когда происходит становление и развитие рыночной экономики. Реформы в финансовой системе, формирование новой государственной финансовой политики требуют целостности государственных и муниципальных денежных фондов и их рационального использования. От эффективности финансового обеспечения зависит то, как будет происходить защита прав и свобод человека и гражданина, а также реализация государственных и муниципальных социальных программ. Изменения в сфере финансовых правоотношений имеют и негативную сторону, а именно – возникновение и рост финансовых правонарушений.

В последние годы приобрело массовость совершение таких правонарушений, как уклонение от уплаты налогов, совершение противозаконных валютных операций; не является редкостью и расходование бюджетных средств не по целевому назначению. Так, по данным Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, только в 2014 г. в суды общей юрисдикции по рассмотрению дел об административных правонарушениях за нарушения финансового законодательства поступило 438 395 дел [1]. В связи с этим в юридической литературе в последние годы стало уделяться особое внимание вопросам юридической ответственности за совершение финансовых правонарушений.

Юридическая ответственность в финансово-правовой сфере преследует цель обеспечить своевременное и полное поступление налогов и сборов в соответствующие бюджеты, рациональное расходование бюджетных средств и стабильность финансовой системы РФ. Но в действующем законодательстве содержатся нормы, которые

* © Шумских Ю.Л., 2016

Шумских Юлия Львовна (y.l.shumskih@mail.ru), кафедра гражданского права и процесса, Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал) Оренбургского государственного университета, 461040, Российская Федерация, г. Бузулук, ул. Комсомольская, 112.

противоречат и дублируют друг друга, в свою очередь, это порождает трудности в правоприменительной деятельности компетентных органов.

Теоретически и практически значимым выступает вопрос о природе финансово-правовой ответственности. Этот вопрос является одним из дискуссионных, споры вызывает, к примеру, сам факт существования такого вида ответственности [2]. В связи с этим анализ проблем становления и развития финансово-правовой ответственности как самостоятельного вида юридической ответственности является одним из приоритетных направлений науки финансового права.

Состояние развития современного российского общества характеризуется высокой степенью совершения правонарушений. Правонарушения имеют место быть во всех сферах жизнедеятельности, различия состоят лишь в тяжести последствий, которые они за собой влекут. В настоящее время можно утверждать, что наиболее часто совершаются нарушения финансового законодательства, т. е. нарушения в налоговой и бюджетной сферах, сферах валютных и страховых отношений, области денежного обращения и т. д. Совершение правонарушений в указанных сферах причиняет вред государству и обществу, ведь неуплата налогов, нерациональное использование бюджетных средств и иные правонарушения в финансовой сфере приводят к дестабилизации финансовой системы, что сказывается на эффективности реализации прав и свобод человека и гражданина, обеспечения безопасности страны и т. д. Но, несмотря на это, если обратиться к юридической литературе, лишь в очень немногих работах имеются разделы, посвященные нарушениям финансового законодательства РФ, в том числе бюджетным и налоговым правонарушениям, правонарушениям в области соблюдения валютного законодательства, в банковской сфере и т. п. [3, с. 225]. Вместе с тем с развитием теории финансов все больше ученых в своих работах касаются названной проблемы, рассуждая о самостоятельности финансовых правонарушений, тем не менее в финансовом законодательстве до сих пор не закреплено легальное понятие «финансовое правонарушение».

Согласно положению Конституции Российской Федерации [4] (далее – Конституция РФ), закрепленному в ч. 2 ст. 54, «никто не может нести ответственность за деяние, которое в момент его совершения не признавалось правонарушением», т. е. правонарушение является необходимым основанием для применения юридической ответственности. В финансовом законодательстве, однако, закреплены определения разновидностей финансовых правонарушений.

Так, Бюджетный кодекс Российской Федерации [5] (далее – БК РФ) относит к нарушениям бюджетного законодательства «совершенные в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения, и договоров (соглашений), на основании которых предоставляются средства из бюджета бюджетной системы Российской Федерации, действия (бездействие) финансового органа, главного распорядителя бюджетных средств, распорядителя бюджетных средств, получателя бюджетных средств, главного администратора доходов бюджета, главного администратора источников финансирования дефицита бюджета, за совершение которого применение бюджетных мер принуждения» (ст. 306.1 БК РФ).

Согласно ст. 106 Налогового кодекса Российской Федерации [6] (далее – НК РФ), под налоговым правонарушением подразумевается «виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ установлена ответственность» (ст. 106 НК РФ).

В Федеральном законе Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [7] закреплено положение о банковской противоправнос-

ти, которая определяется как «нарушение кредитной организацией федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней» (ст. 74 Федерального закона Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» [8] закрепляет положение о том, что «резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации» (ст. 25 Федерального закона Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле»). Также из упомянутого нормативного правового акта вытекают виды валютных правонарушений, а именно: приобретение и продажа валютных ценностей помимо уполномоченного банка, нарушение правил об обязательной продаже части валютной выручки в уполномоченном банке, нарушение правил открытия и ведения валютных счетов и т. д.

Таким образом, применительно к банковской и валютной сфере, можно отметить, что в нормативных правовых актах, регулирующих эти правоотношения, содержатся признаки финансовых правонарушений и их виды, но не закреплены сами понятия валютного, банковского, и иного правонарушения в финансовой сфере.

В этой связи понятие «финансовое правонарушение» является категорией, которая сможет обобщить и отразить совокупность юридических признаков внутриотраслевых правонарушений. Так, И.Ш. Киясханов и Н.Д. Эриашвили подразумевают под финансовым правонарушением «виновное, противоправное деяние (действие или бездействие) коллективного либо индивидуального субъекта финансового права в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, за которое федеральным законодательством установлены меры финансово-правовой ответственности» [9, с. 452]. Можно согласиться с предложенным понятием, т. к. оно наиболее полно раскрывает признаки финансового правонарушения, но в связи с тем что финансово-правовая ответственность — это только одна из разновидностей юридической ответственности, применяемых за совершение финансовых правонарушений, и за данные правонарушения может также применяться административная и уголовная ответственность. Поэтому в указанное понятие следует внести некоторые изменения и изложить его следующим образом: финансовое правонарушение — виновное, противоправное деяние (действие или бездействие) субъекта финансового права в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, за которое законодательством установлена финансово-правовая, уголовная и административная ответственность.

В связи с тем что понятия разновидностей финансовых правонарушений сосредоточены в различных нормативных правовых актах, а применительно к банковской и валютной сфере в нормативных правовых актах не закреплены сами понятия валютного, банковского и иных правонарушений в финансовой сфере, мы считаем необходимым собрать и регламентировать их в самостоятельном источнике права, в котором также следует закрепить понятие самого финансового правонарушения, что позволило бы упростить понимание финансовых правонарушений и установление их составов, а также привело бы к осознанию субъектом степени совершения противоправного деяния.

Приведенное определение, а также анализ имеющихся в науке финансового права по этому поводу точек зрения позволяют сформулировать характерные признаки финансового правонарушения, к ним относятся:

– виновность (психическое отношение лица в форме умысла или неосторожности к совершаемому деянию и его последствиям). Например, прямое указание на виновность в качестве обязательного признака налогового правонарушения содержится в ст. 106 НК РФ. В БК РФ нет упоминания о признаке вины, но, в частности, А.А. Мусаткина считает, что отсутствие указания на данный признак не означает возможности существования ответственности без вины в бюджетных отношениях [10, с. 73]. Без вины нет правонарушения и не должно быть ни юридической ответственности, ни наказания;

– противоправность (нарушение правового запрета, установленного финансовым законодательством). Так, финансовое правонарушение представляет собой противоправное деяние, нарушающее нормы финансового (налогового, бюджетного, банковского) законодательства. Противоправное деяние в финансовой сфере может совершаться в форме действия (например, представление в налоговый орган управляющим товарищем, ответственным за ведение налогового учета, расчета финансового результата инвестиционного товарищества, содержащего недостоверные сведения (ст. 119.2 НК РФ)) или бездействия (например, непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета (ст. 119 НК РФ));

– специфичность субъекта (участник финансовых правоотношений); Например, субъектами налоговых правонарушений являются налогоплательщики, налоговые агенты; субъектами бюджетных правонарушений – финансовые органы, распорядителя бюджетных средств и др.;

– наказуемость (применение за совершение данного правонарушения мер государственного воздействия). Сущность наказуемости как признака финансового правонарушения заключается в угрозе применения наказания к виновным лицам при нарушении ими запрета совершать либо не совершать какие-либо деяния, юридические признаки которых закреплены охранительными нормами финансового законодательства.

Помимо выделенных признаков А. С. Полякова называет такой признак финансового правонарушения, как общественная опасность, и она отмечает, что, к примеру, в законодательном определении налогового правонарушения, которое является разновидностью финансовых правонарушений, признак общественной опасности не указан, однако это не означает реального отсутствия общественной опасности налоговых правонарушений [3, с. 229]. С этим утверждением сложно не согласиться, ведь любое государство не может в полной мере выполнять свои функции без своевременного и полного сбора налогов, которые обеспечивают реализацию прав и свобод человека и гражданина, внутреннюю и внешнюю безопасность страны и т. д.

Юридическая ответственность в финансовом праве применяется за нарушения порядка сбора, распределения и использования финансовых ресурсов государства и муниципальных образований. В зависимости от вида, характера объекта и степени общественной опасности таких деяний правовые последствия могут носить финансово-правовой, административно-правовой и уголовно-правовой характер. Следовательно, целесообразно выделить три вида финансовых правонарушений:

- административные проступки;
- уголовные преступления;
- непосредственно финансово-правовые нарушения, регулируемые нормами отрасли финансового права [9, с. 453].

Установление в поведении лица наличия всех признаков противоправности деяния дает основания для того, чтобы квалифицировать совершенные им действия или бездействия в качестве финансового правонарушения и применения соответствующих мер воздействия, т. е. речь идет о составе финансового правонарушения.

Состав финансового правонарушения – это установленные нормами финансового права признаки (элементы), совокупность которых позволяет считать противоправное деяние финансовым правонарушением. Состав финансового правонарушения образует совокупность таких его элементов, как: объект, объективная сторона, субъект и субъективная сторона. Вопрос об элементах состава финансового правонарушения наиболее полно раскрыт Ю.А. Крохиной, поэтому дадим характеристику элементов состава финансового правонарушения на основе ее теории по данному вопросу.

Так, Ю.А. Крохина говорит о том, что «объект финансового правонарушения составляют общественные отношения, охраняемые законодательством, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и местного самоуправления» [11]. Общий объект финансовых правонарушений составляют материальные и процессуальные права государства, к примеру, нарушения законодательства в бюджетной сфере не дают нормально функционировать бюджетной системе, не позволяют должным образом осуществлять бюджетный процесс, расходовать государственные денежные средства в соответствии с целями, для которых они предназначены; нарушения законодательства в сфере налогов препятствуют полноценному формированию доходных частей бюджетов и внебюджетных фондов, не позволяют осуществлять контроль со стороны налоговых органов, нарушают права налогоплательщиков, соблюдающих налоговое законодательство и т. д.

Финансовые правонарушения имеют также и видовой объект. Такой объект обусловлен сферой охраняемых финансовым законодательством общественных отношений. Для всех видов финансовых правонарушений – налоговых, бюджетных, валютных, банковских, страховых и т. д. характерны свои особенности в объекте посягательств.

Любое финансовое правонарушение имеет непосредственный объект, который, в свою очередь, представляет часть видového объекта. Так, можно привести примеры непосредственных объектов конкретного налогового правонарушения, ими могут быть императивно закрепленные отношения, связанные с взиманием налогов и сборов, отношения, связанные с осуществлением налогового контроля.

Объективная сторона финансовых правонарушений представляет совокупность признаков противоправных деяний. Такие признаки закреплены в финансово-правовых нормах и характеризуют внешнее проявление финансовых правонарушений в реальной действительности. Противоправные деяния, которые составляют объективную сторону финансовых правонарушений, могут быть выражены в форме действия (например, создание препятствий при проведении финансового контроля и т. д.) или бездействия (например, непредставление в налоговые органы отчетности, неуплата суммы налога налогоплательщиком и т. д.).

Основания привлечения к ответственности за совершение определенных видов финансовых правонарушений прописаны во внутриотраслевых и отраслевых нормативных правовых актах.

Признаки, характеризующие противоправность деяний, подразделяются на обязательные и факультативные. К обязательным признакам объективной стороны финансовых правонарушений принято относить само противоправное деяние и его результат, наличие причинной связи между деянием и результатом (последствиями). К субъекту, нарушившему финансовое законодательство, применяется юридическая ответственность только в том случае, если между наступившими общественно опасными последствиями и совершенным им противоправным деянием существует прямая причинная связь.

К факультативным признакам объективной стороны финансовых правонарушений относят место, способ, обстановку, время, систематичность и повторность совершения правонарушения.

Под субъектом финансового правонарушения Ю.А. Крохина подразумевает лицо (физическое или юридическое), которое совершило противоправное деяние, нарушив финансовое законодательство, и которое в соответствии с действующим законодательством может быть привлечено к ответственности [11].

Возраст, с которого физическое лицо может быть привлечено к юридической ответственности за нарушения финансового законодательства, составляет 16 лет. Кроме возраста существуют и другие обстоятельства, которые влияют на возможность отнесения физического лица к субъектам ответственности за совершение финансовых правонарушений. Во-первых, привлекаемое лицо должно быть вменяемым, т. е. должно понимать значение совершаемых им действий и руководить ими. Во-вторых, на момент совершения финансового правонарушения физическое лицо должно быть дееспособным. Гражданская дееспособность необходима для исполнения денежных обязательств. Недееспособность лица влечет отсутствие вины в действиях правонарушителя и, соответственно, отсутствие субъективной стороны финансового правонарушения. В таком случае привлечь физическое лицо к ответственности за нарушения финансового законодательства не представляется возможным.

Субъективная сторона финансового правонарушения представляет совокупность признаков, отражающих внутреннюю сторону противоправного деяния (действия или бездействия) и характеризующих психическое отношение правонарушителя к совершенному противоправному деянию и его последствиям.

Состав финансового правонарушения является критерием, способствующим правильной квалификации совершенного деяния и, следовательно, обоснованному применению меры государственного воздействия к правонарушителю. Наличие в противоправном деянии всех признаков состава финансового правонарушения является единственным юридическим основанием для привлечения субъекта финансового права к юридической ответственности, поэтому в случае, если в конкретном составе финансового правонарушения отсутствует хотя бы один его признак, квалифицировать деяние в качестве противоправного и наказуемого явления невозможно.

В науке теории права под юридической ответственностью подразумевается «обязанность лица подвергнуться мерам государственного принуждения за совершенное правонарушение» [12, с. 313]. Анализ юридической литературы показал, что в теории правоведами выработано понятие финансово-правовой ответственности за совершение финансовых правонарушений, но отсутствует общее понятие юридической ответственности за нарушения финансового законодательства, в связи с этим применительно к финансовому праву можно сформулировать определение юридической ответственности следующим образом – это обязанность лица, которое совершило финансовое правонарушение, подвергнуться мерам государственного принуждения, предусмотренным санкцией нарушенной нормы, в установленном для этого процессуальном порядке. Исходя из данного определения для юридической ответственности в финансовом праве будут характерны следующие признаки [13]:

– форма реализации. Например, налоговая ответственность может быть реализована двумя формами: позитивной и негативной. Позитивная ответственность возникает в силу добровольного выполнения субъектом налогового права своих обязанностей. Когда налоговая ответственность определяется как исполнение юридической обязанности на основе государственного принуждения, то речь начинает идти о негативном способе реализации ответственности. На практике речь идет только о негативной ответственности, которая реализуется в установленной процессуальной форме, т. е. в законодательстве содержатся специальные процедуры реализации ответственности;

– уровень закрепления – правовая норма. Так, меры юридической ответственности за совершение финансовых правонарушений закреплены в НК РФ, БК РФ, УК РФ, КоАП РФ и др.

– основание возникновения – факт совершения финансового правонарушения. Юридическая ответственность возникает только при совершении финансового правонарушения, под которым подразумевается, как мы выяснили ранее, виновное, противоправное деяние (действие или бездействие) коллективного либо индивидуального субъекта финансового права в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований. Для того чтобы деяние было признано финансовым правонарушением и, в свою очередь, могло послужить основанием для привлечения правонарушителя к юридической ответственности, необходимо наличие в этом деянии всех признаков состава финансового правонарушения;

– осуществляется в виде государственного принуждения. Юридическая ответственность за совершение финансового правонарушения исходит от государственных органов и реализуется путем назначения правонарушителю наказания, которое может быть различным в зависимости от характера и степени общественной опасности совершенного правонарушения. Так оно может быть выражено в виде финансовых санкций, наказаний, предусмотренных уголовным законодательством и законодательством об административных правонарушениях.

Можно также отметить, что в условиях демократического общества главной составляющей юридической ответственности выступает осознанная убежденность граждан в необходимости соблюдать законодательство, глубокая личная ответственность за совершенные деяния, а не государственное принуждение. Становление гражданского общества должно способствовать тому, что важное значение в обеспечении законности и правопорядка будет отводиться пониманию человеком своего долга и личного сознательного участия в общественных делах.

Как упоминалось ранее, в зависимости от вида, характера объекта и степени общественной опасности выделяют три вида финансовых правонарушений: административные проступки, уголовные преступления, непосредственно финансово-правовые нарушения [9, с. 453]. Следовательно, целесообразно выделить три вида юридической ответственности за совершение указанных правонарушений:

- административная ответственность;
- уголовная ответственность;
- финансово-правовая ответственность [3, с. 120].

Некоторые теоретики выделяют другую классификацию видов ответственности в финансовом праве, куда включают административную, уголовную, налоговую, гражданско-правовую, материальную и дисциплинарную ответственность, и при этом они не говорят о таком виде ответственности, как финансово-правовая ответственность [14, с. 203]. Не вдаваясь в детальное рассмотрение данных видов ответственности, раскроем кратко их понятия.

«Административная ответственность – это вид юридической ответственности, который определяет обязанности лица претерпевать определенные лишения государственно-властного характера за совершенное административное правонарушение» [15, с. 322].

Уголовная ответственность – это обязанность лица, совершившего преступление, понести за данное преступление неблагоприятные последствия в виде лишений или ограничений своих прав и свобод, установленные уголовным законом и реализуемые в форме государственного принуждения [16, с. 70].

Налоговая ответственность представляет собой «обязанность лица, виновного в совершении налогового правонарушения, претерпевать меры государственно-власт-

ного принуждения, предусмотренные санкциями Налогового кодекса РФ» [17, с. 302]. Эти санкции состоят в том, что на лицо, совершившее налоговое правонарушение, возлагаются дополнительные юридические обязанности имущественного характера, которые применяются компетентными органами в установленном процессуальном порядке. Здесь речь идет о применении к нарушителю специальных финансовых санкций, выраженных в виде денежных штрафов, именно поэтому налоговая ответственность носит исключительно имущественный характер.

«Гражданско-правовая ответственность – это система мер имущественного характера, принудительно применяемых к нарушителям гражданских прав и обязанностей с целью восстановить положение, существовавшее до правонарушения» [14, с. 203]. В гражданско-правовой ответственности противоправный характер носит деяние, которое нарушает императивные нормы гражданского права либо противоречит общим началам и смыслу гражданского законодательства. Можно отметить, что особой мерой гражданско-правовой ответственности является ответственность за неисполнение денежного обязательства, прописанная в ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации [18] (далее – ГК РФ). Она выражена в обязанности должника, нарушившего денежное обязательство, уплатить проценты на его сумму за время, прошедшее от нарушения до даты его фактического исполнения.

Материальная ответственность – это обязанность работника возместить в установленном порядке и в определенных размерах имущественный ущерб, причиненный по его вине предприятию (организации) в результате ненадлежащего исполнения им своих трудовых обязанностей. При этом существует две формы материальной ответственности: ограниченная и полная. Вопросы, которые касаются материальной ответственности, регулируются Трудовым кодексом Российской Федерации [19] (далее – ТК РФ) и другими нормативными правовыми актами.

«Дисциплинарная ответственность заключается в применении нанимателем мер дисциплинарного воздействия (взыскания) за совершение дисциплинарного проступка» [20, с. 197]. Существует два вида дисциплинарной ответственности: общая, которая предусмотрена ТК РФ, и специальная, которая применяется в соответствии с положениями о дисциплине и уставами. Говоря об общей дисциплинарной ответственности, можно отметить, что в ТК РФ есть исчерпывающий перечень мер взыскания, к которым относятся замечание, выговор и увольнение.

В отношении гражданско-правовой, материальной и дисциплинарной ответственности за финансовые правонарушения можно отметить, что применение их мер может быть связано с нарушением законодательства в сфере финансовой деятельности, но не имеет прямой цели обеспечить его соблюдение. Эти правоотношения лишь косвенно связаны с финансовыми и в область регулирования финансового права не входят.

Так как на практике наиболее часто применяются такие виды ответственности за нарушения финансового законодательства, как административная, уголовная и финансово-правовая, то следующие разделы нашего исследования посвящены именно этим видам юридической ответственности за совершение финансовых правонарушений.

Таким образом, реализация требований законодательства, в том числе и в области финансов, обеспечивается силой государственного принуждения, применение которого выражено в определенном ограничении свободы человека в интересах другого человека и общества в целом. В любой сфере деятельности за совершение правонарушений предусмотрена юридическая ответственность, и финансовая сфера не является исключением, так как за нарушение финансового законодательства также предписано применение мер юридической ответственности к правонарушителю. Так как в теории

отсутствует общее понятие юридической ответственности за нарушения финансового законодательства, можно сформулировать его следующим образом – это обязанности лица, совершившего финансовое правонарушение, подвергнуться мерам государственного принуждения, предусмотренным санкцией нарушенной нормы, в установленном для этого процессуальном порядке.

Библиографический список

1. Отчет о работе судов общей юрисдикции по рассмотрению дел об административных правонарушениях в 2014 г. // Официальный сайт Судебного департамента при Верховном суде РФ. URL: <http://www.cdep.ru> (дата обращения: 20.05.2015).
2. Сердюкова Н.В. Финансово-правовая ответственность по российскому законодательству: становление и развитие. URL: (дата обращения: 20.05.2015).
3. Полякова С.А. К вопросу о финансовом правонарушении // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2013. № 8. С. 120–126.
4. Конституция Российской Федерации: принята Всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных 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) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31 Ст. 4398.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 31 июля 1998 № 145-ФЗ; ред. от 15.02.2016 // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон от 31 июля 1998 № 146-ФЗ; ред. от 15.02.2016 // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 № 86-ФЗ ; ред. от 30.12.2015 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
8. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ; ред. от 30.12.2015 // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.
9. Финансовое право: учебное пособие / под ред. И.Ш. Килияханова, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. 480 с.
10. Мусаткина А.А. Дискуссионные вопросы понятия финансового правонарушения // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Сер.: Юридические науки. 2014. № 4 (19). С. 71–74.
11. Крохина Ю.А. Финансовое правонарушение: понятие, состав и санкции. URL: <http://www.consultant.ru>.
12. Малько А.В. Теория государства и права: вопросы и ответы: учебно-методическое пособие. М.: Директ-Медиа, 2013. 474 с.
13. Журавлева О.О. К вопросу о правовой природе финансовой ответственности. URL: <http://www.lawmix.ru> (дата обращения: 14.06.2015).
14. Эриашвили Н.Д., Древаль Л.Н. Финансовое право. Общая часть: учебное пособие. М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. 216 с.
15. Елагин Р.И. Административное право России: учебник. М.: Книжный мир, 2011. 384 с.
16. Уголовное право России. Общая часть: учебник / В.П. Ревин, В.А. Вайпан. М.: Юстицинформ, 2010.
17. Крохина Ю.А. Налоговое право: учебник. М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. 464 с.
18. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федеральный закон от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ; ред. от 31.01.2016 // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
19. Трудовой кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 30 декабря 2001. № 197-ФЗ; ред. от 30.12.2015 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (Ч. 1). Ст. 3.
20. Мищенко М.С. Трудовое право: краткий курс. Минск: ТетраСистемс, 2012. 256 с.

References

1. Otchet o rabote sudov obshchei iurisdiktsii po rassmotreniiu del ob administrativnykh pravonarusheniakh v 2014 g. [Report on the work of courts of general jurisdiction to hear cases of administrative offences in 2014]. *Official website of the Judicial Department under the Supreme Court of the Russian Federation*. Retrieved from: <http://www.cdep.ru> (accessed 20.05.2015) [in Russian].
2. Serdyukova N.V. Finansovo-pravovaia otvetstvennost' po rossiiskomu zakonodatel'stvu: stanovlenie i razvitie [Financial and legal responsibility under Russian law: formation and development]. Retrieved from: <http://law.edu.ru> (accessed: 20.05.2015).
3. Polyakov S.A. K voprosu o finansovom pravonarushenii [On the question of financial offence]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [Current problems of humanitarian and natural sciences], 2013, no. 8, pp. 120–126 [in Russian].
4. Konstitutsiia Rossiiskoi Federatsii: priziata Vsenarodnym golosovaniem 12 dekabria 1993 g. (s uchetom popravok, vnesennykh Zakonami RF o popravkakh k Konstitutsii RF ot 30.12.2008 № 6-FKZ, ot 30.12.2008 № 7-FKZ, ot 05.02.2014 № 2-FKZ, ot 21.07.2014 № 11-FKZ) [Constitution of the Russian Federation: adopted by national vote on December 12, 1993 (including the amendments made by the Laws of the Russian Federation on amendments to the Constitution of the Russian Federation dated 30.12.2008 № 6-FKZ, dated 30.12.2008 № 7-FKZ, dated 05.02.2014 № 2-FKZ, dated 21.07.2014 № 11-FKZ)]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 2014, no. 31, Article 4398 [in Russian].
5. Biudzhetni kodeks Rossiiskoi Federatsii: federal'nyi zakon ot 31 iul'ia 1998 № 145-FZ; red. ot 15.02.2016 [Budget Code of the Russian Federation: Federal Law dated July 31, 1998 № 145-FZ; ed. dated 15.02.2016]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 1998, no. 31, Article 3823 [in Russian].
6. Nalogovyi kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaiia): federal'nyi zakon ot 31 iul'ia 1998 № 146-FZ; red. ot 15.02.2016 [Tax Code of the Russian Federation (part one): Federal Law dated 31 July, 1998, № 146-FZ; edition dated 15.02.2016]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 1998, no. 31, Article 3824 [in Russian].
7. O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii): federal'nyi zakon ot 10 iul'ia 2002 № 86-FZ; red. ot 30.12.2015 [On Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia): Federal law dated July 10, 2002 № 86-FZ; edition dated 30.12.2015]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 2002, no. 28, Article 2790 [in Russian].
8. O valiutnom regulirovanii i valiutnom kontrole: federal'nyi zakon ot 10 dekabria 2003 № 173-FZ; red. ot 30.12.2015 [On currency regulation and currency control: Federal law dated 10 December, 2003 № 173-FZ; edition dated 30.12.2015]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 2003, no. 50, Article 4859 [in Russian].
9. Finansovoe pravo: uchebnoe posobie / pod red. I.Sh. Kiliashanova, N.D. Eriashvili [Financial law: textbook]. I.S. Kalashnov, N.D. Eriashvili (Eds.). M.: IuNITI–DANA, 2012, 480 p. [in Russian].
10. Musatkina A.A. Diskussionnye voprosy poniatia finansovogo pravonarusheniia [Discussion of the concept of financial offence]. *Vektor nauki Tol'iattinskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: iuridicheskie nauki* [Vector of sciences. Togliatti State University. Series: Law], 2014, no. 4(19), pp. 71–74 [in Russian].
11. Krokhtina Yu.A. Finansovoe pravonarushenie: poniatie, sostav i sanktsii [Financial offence: concept, composition, and sanctions]. Retrieved from: <http://www.consultant.ru> [in Russian].
12. Malko A.V. Teoriia gosudarstva i prava: voprosy i otvety: uchebno-metodicheskoe posobie [Theory of state and law: questions and answers: textbook]. M.: Direkt – Media, 2013, 474 p. [in Russian].
13. Zhuravleva O.O. K voprosu o pravovoi prirode finansovoi otvetstvennosti [On the issue of legal nature of financial responsibility]. Retrieved from: <http://www.lawmix.ru> (accessed 14.06.2015) [in Russian].
14. Eriashvili N.D., Dreval L.N. Finansovoe pravo. Obshchaia chast': uchebnoe posobie [Financial law. General part: textbook]. M.: Iuniti–Dana, 2012, 216 p. ISBN: 978-5-238-01780-8 [in Russian].
15. Elagin R.I. Administrativnoe pravo Rossii: uchebnik [Administrative law of Russia: textbook]. M.: Knizhnyi mir, 2011, 384 p. [in Russian].

16. Revin V.P., Vaipan V.A. Uголовное право Rossii. Obshchaia chast': uchebnik [Criminal law of Russia. General part: textbook]. M.: Iustitsinform, 2010, p. 70 [in Russian].

17. Krokhnina Yu.A. Nalоговое право: uchebnik [Tax law: textbook]. M.: Iuniti – Dana, 2012, 464 p. [in Russian].

18. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaiia): federal'nyi zakon ot 30 noiabria 1994 № 51-FZ; red. ot 31.01.2016 [Civil code of the Russian Federation (part one): Federal law dated 30 November, 1994 № 51–FZ; ed. dated 31.01.2016]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 1994, no. 32, Article 3301 [in Russian]

19. Trudovoi kodeks Rossiiskoi Federatsii: federal'nyi zakon ot 30 dekabria 2001 № 197-FZ; red. ot 30.12.2015 [Labour code of the Russian Federation: Federal Law dated 30 December, 2001 № 197–FZ; ed. dated 30.12.2015]. *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Legislation Bulletin of the Russian Federation], 2002, no. 1(part 1), Article 3 [in Russian].

20. Mishchenko M.S. Trudovoe право: kratkii kurs [Labor law: short course]. Minsk: TetraSystems, 2012, 256 p. [in Russian].

*Yu.L. Shumskih**

LEGAL RESPONSIBILITY FOR OFFENCES IN THE FINANCIAL SECTOR

The article is devoted to the issues of judicial responsibility for committing financial exploitations. In connection with the fact that the notions of diversity of financial exploitations is centered in different normative legal acts, and in respect to banking and monetary sphere in normative and legal acts the very notions of monetary, banking and other exploitations are not defined; it is necessary to collect and regulate them in independent source of law in which it is necessary to master the notion of the very financial exploitation that would allow to simplify the understanding of financial exploitations and establishment of their composition and also lead to the realization by the subject of the degree of commitment of a wrongful act.

Key words: financial offence, financial liability, legal liability.

* *Shumskih Yulia Livovna* (y.l.shumskih@mail.ru), Department of Civil Law and Process, Buzuluk Humanitarian and Technological Institute (branch) of Orenburg State University, 112, Komsomolskaya Street, Buzuluk, 461040, Russian Federation.