

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Конституционное и административное право»

(наименование)

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Государственно-правовая

(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

на тему «Административная ответственность за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг»

Студент

Г.В. Асмолкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н., доцент, Н.В. Олиндер

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

## Аннотация

Административные правонарушения, на сегодняшний день не являются редким явлением в частности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг. Данный вид правонарушений в юридической практике имеет особое значение в системе органов государственного принуждения, которые осуществляют функции защиты общезначимых и личных интересов. Таким образом, можно сделать вывод, что государственные органы правопорядка, среди основных задач, выполняет контроль и превенцию административных правонарушений, в том числе в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Цель исследования - проанализировать факты административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

В первой главе раскрываются нормативно-правовые основы юридической терминологии в административном праве, а именно: административно-правовое регулирование в области финансов, налогов и сборов, понятие, сущность и признаки страхования, административно-правовое регулирование рынка ценных бумаг

Во второй главе рассмотрены Административно-правовые нарушения и ответственность в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Третья глава посвящена проблемам административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Заключение предполагает краткое подведение итогов выпускной квалификационной работы.

Объем работы 64 страницы.

## Содержание

Введение.....	4
1 Нормативно-правовые основы юридической терминологии в административном праве.....	7
1.1 Административно-правовое регулирование в области финансов, налогов и сборов .....	7
1.2. Понятие, сущность и признаки страхования .....	12
1.3. Административно-правовое регулирование рынка ценных бумаг.....	16
2 Административно-правовые нарушения и ответственность в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг .....	22
2.1. Административные правонарушения и ответственность в области финансов, налогов и сборов.....	22
2.2. Административные правонарушения и ответственность в области страхования.....	31
2.3. Административные правонарушения и ответственность в области рынка ценных бумаг .....	36
3 Проблемы административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг.....	43
Заключение .....	51
Список используемой литературы и используемых источников.....	54

## **Введение**

Административные правонарушения, на сегодняшний день не являются редким явлением в частности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг. Данный вид правонарушений в юридической практике имеет особое значение в системе органов государственного принуждения, которые осуществляют функции защиты общезначимых и личных интересов. Таким образом, можно сделать вывод, что государственные органы правопорядка, среди основных задач, выполняет контроль и превенцию административных правонарушений, в том числе в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Административные правонарушения, согласно Кодекса об административных правонарушениях, характеризуются как противоправное действие или бездействие юридического или физического лица, которое влечет в соответствии с КоАП [3] или другими законами субъектов РФ административную ответственность. В свою очередь, административная ответственность становится превенцией для неправомерного поведения физических и юридических лиц перед обществом и государством.

Недавний глобальный финансово-экономический кризис оказал серьезное влияние на нашу экономику и государственные финансы. Финансовый сектор сыграл важную роль в возникновении экономического кризиса, в то время как правительства и европейские граждане в целом понесли убытки.

В связи с этим развитие российского законодательства незамедлительно адаптировалось к новым условиям. Изменения коснулись не только количественного уровня административно-правовых актов, которые регулируют правоотношения участников, но и качественного процесса самого регулирования отдельными административно-правовыми актами соответствующих правоотношений.

Основополагающая черта российского современного общества состоит, прежде всего, в том, что закон должен действовать, и проявлять себя как выражение ценностей, поддерживающих плюралистическое, демократическое общество, а не как строгую, сугубо нацеленную на наказание структуру абстрактных и абстрактно выраженных правил, прав и обязанностей. В первую очередь законодательство должно проявлять себя как достойный, человеческий и справедливый контроль над необходимой сферой власти, оказывающий должное доверие управляющим.

Все эти аспекты обосновывают актуальность выбранной темы, поскольку границы власти может быть трудно, определить, но вес и релевантность любых значимых ценностей законодательства будет оцениваться со ссылкой на законодательный источник соответствующих полномочий.

Всё вышесказанное определило актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы «Административная ответственность за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг».

Цель исследования - проанализировать факты административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Объектом исследования выступают общественные отношения органов государственной власти и физических / юридических лиц при правонарушениях в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг

Предметом исследования выступает административная ответственность за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Задачи исследования:

- Изучить административно-правовое регулирование в области финансов, налогов и сборов
- Определить понятие, сущность и признаки страхования
- Проанализировать административно-правовое регулирование рынка ценных бумаг.
- Исследовать административные правонарушения и ответственность в области финансов, налогов и сборов
- Выявить административные правонарушения и ответственность в области страхования
- Изучить административные правонарушения и ответственность в области рынка ценных бумаг.
- Определить проблемы административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

В ходе написания данной работы использовалась следующая нормативно-правовая база – Конституция Российской Федерации [1], Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, постановления Конституционного Суда Российской Федерации и Верховного Суда Российской Федерации, региональные законы в сфере административной ответственности.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяется глубиной исследования и возможностью применения данного исследования в качестве практического пособия для юристов, работающих с административными правонарушениями в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Планируемые результаты заключаются в разработке путей решения проблемы административной ответственности за правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

# **1 Нормативно-правовые основы юридической терминологии в административном праве**

## **1.1 Административно-правовое регулирование в области финансов, налогов и сборов**

Конституцией РФ установлены нормы, регулирующие основы налоговой системы России [1]. Конституция РФ закрепляет обязанность уплачивать законно установленные налоги и сборы, разграничивает налоговые полномочия между РФ, ее субъектами и местным самоуправлением.

Законодательство о налогах и сборах представляет собой совокупность нормативно-правовых актов законодательных (представительных) органов власти. Законодательство о налогах и сборах не отнесено Конституцией к исключительному ведению РФ. В связи с этим налоговое законодательство включает три уровня правового регулирования – федеральный, региональный и местный, которые имеют свою структуру, закрепленную нормативно [11].

КоАП РФ [3] имеет ряд статей, регулирующих ответственность за нарушение требований российского законодательства в области финансов, налогообложения и взимания сборов.

Вопрос ответственности в сфере финансов, налогов и сборов носит многоплановый, межведомственный характер и лежит на стыке административной, уголовной, финансовой, налоговой, банковской, денежно-кредитной, бюджетной, гражданской, предпринимательской и других отраслей (подотраслей) права.

Для того чтобы понять специфику административной ответственности за эти преступления, необходимо уточнить основания их совершения. В принципе, решение этой проблемы осуществлялось через призму философии

и юриспруденции. В частности, в первом случае устанавливается, когда и почему лицо может быть привлечено к ответственности за совершенные им преступления, а во втором случае излагается круг объективных обстоятельств, необходимых для наступления юридической ответственности [15].

Налоговое законодательство РФ состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах. НК РФ устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:

- виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
- основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов субъектов Российской Федерации и местных налогов;
- права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
- формы и методы налогового контроля;
- ответственность за совершение налоговых правонарушений;
- порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц [12].

Действие НК РФ распространяется на отношения по установлению, введению и взиманию сборов в тех случаях, когда это прямо предусмотрено НК РФ.

Законодательство субъектов РФ о налогах и сборах состоит из законов о налогах субъектов Российской Федерации, принятых в соответствии с НК РФ [14].

Муниципальные правовые акты о местных налогах и сборах принимаются представительными органами муниципальных образований в соответствии с НК РФ.

Нормативные правовые акты муниципальных образований о местных налогах и сборах включают решения муниципальных представительных органов.

Сведения и копии законов, муниципальных нормативных правовых актов об установлении и отмене региональных и местных налогов и сборов направляются органами государственной власти субъекта РФ и органами местного самоуправления в ФНС и Минфин России, а также в региональные налоговые и финансовые органы (ст. 16 НК РФ).

Кроме региональных и местных налогов и сборов, субъекты РФ и муниципальные образования вправе регулировать также отдельные элементы федеральных налогов и сборов, а также некоторые общие вопросы налогообложения.

К актам законодательства о налогах и сборах относятся также федеральные законы и иные нормативные правовые акты, действовавшие на момент вступления в силу отдельных частей НК РФ и прямо не признанные утратившими силу. Указанные акты действуют в части, не противоречащей НК РФ, и подлежат приведению в соответствие с ним [28].

НК РФ – кодифицированный акт прямого действия, занимает особое место среди источников налогового права. НК РФ структурирует налоговое право, как отрасль, формирует правовые основы налоговой системы.

Необходимо рассмотреть Приказ ФНС России от 05.03.2021 №ЕД-7-1/173 «Об утверждении Стратегической карты ФНС России на 2021 — 2023 годы», поскольку в нем отражаются следующие важные моменты по налогам в будущем периоде [6]:

- налоговые органы превратятся в цифровую компанию по обслуживанию налогоплательщиков;

- налогоплательщики смогут спокойно работать, и зарабатывать деньги, не связываясь ни с какой отчетностью. Налоговики смогут контролировать каждый рубль, они самостоятельно будут считать за налогоплательщика, какие налоги он должен заплатить. А уже на следующем этапе государство сможет взыскивать налоги буквально с каждой транзакции;

- объявлено, чтобы налоговые органы стали работать таким образом, что они были даже незаметны для налогоплательщиков;

- сервисы должны быть очень простыми для всех налогоплательщиков как для физических лиц, так и для юридических лиц. Чтобы можно было без проблем отчитаться, зарегистрироваться, вести деятельность и прочее. То есть, чтобы не было никаких препятствий на пути к тому, чтобы деньги в бюджет поступали беспрепятственно;

- введена отдельная программа, которая должна приучить налогоплательщиков платить налоги и сделать так, чтобы они согласились, что это нормально. Именно этому посвящена налоговая система «Налог на профессиональный доход», где налоговые ставки низкие, а зарегистрироваться можно за 5 минут.

Цели данной налоговой политики на период 2021-2023 года:

- Создание клиент-ориентированной системы предоставления услуг, в том числе цифровых, и снижение издержек бизнеса при взаимодействии с государством [11].

- Снижение издержек государственного управления.

- Обеспечение высокого уровня эффективности налогового администрирования, в том числе сокращение теневой экономики за счет цифровой трансформации.

Например, «задача 3.1. Развитие администрирования имущественных налогов». «Задача 3.2. Создание аналитической подсистемы «Налоговые расходы». «Задача 3.3. Реализация системы налогового администрирования

«под ключ» (техническая помощь и обмен опытом в области цифровизации налогового администрирования в рамках международного сотрудничества)».

«Задача 3.4. Развитие инструментов риск-анализа и дистанционного автоматизированного контроля».

Разрабатывается целая платформа, чтобы узнать и контролировать, как бизнесмен работает, и как ты платит налоги, и как осуществляет транзакции, и правильно ли ставит НДС к вычету.

«Задача 3.5. Создание системы электронного документооборота». В первую очередь, государство подразумевает переход на электронные счета-фактуры, для отслеживания правильного вычета НДС [13].

- «Обеспечение высокого уровня надежности и безопасности информационных систем, информационно-технологической инфраструктуры».

- «Обеспечение равных для всех условий ведения бизнеса».

«Задача 5.1. Обеспечение достижения результатов национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» по вопросам, входящим в компетенцию ФНС России».

«Задача 5.2. Создание условий для развития блокчейн-технологий и криптоэкономики».

И тут тоже будут взиматься налоги. НДС не выплачивается, но налог на прибыль и НДФЛ — обязательно. Условия для развития блокчейн-технологий будут созданы в 2021 году [22].

«Задача 5.3. Создание типовой технологии удостоверяющего центра».

Таким образом, ближайшие 2-3 года Российское государство планирует ввести новую налоговую систему, которая позволит упростить предпринимателям систему сдачи финансовой отчетности, и в то же время, получить абсолютный контроль над финансами предпринимателей и их хозяйственной деятельностью.

## 1.2. Понятие, сущность и признаки страхования

Страхование – это один из главных элементов рыночных отношений и неотъемлемая часть социальной и экономической сферы общества, напрямую связанная с интересами отдельного человека, способствующая защите имущественных интересов, которым причинен вред в результате неблагоприятных обстоятельств.

Понятие «страхование» произошло от слова «страх». Страх представляет собой негативное состояние, возникающее у человека при наличии угрозы его жизни, здоровью, материальному благополучию и т.д. В современном мире имеется множество факторов, которые могут нанести вред имуществу физического или юридического лица. И не известно, с какими потерями придется столкнуться, и удастся ли без посторонней помощи компенсировать необходимые затраты [4].

Сущность страхования можно выявить в его функциях. По нашему мнению, страхованию присущи следующие функции: предупредительная, рисковая, контрольная, сберегательная.

- Предупредительная функция осуществляется посредством принятия мер, направленных на минимизацию вероятности возникновения страхового случая. Как говорится, порой, лучше не допустить возникновения неблагоприятной ситуации, чем устранять ее последствия. Предупредительная функция страхования прослеживается, к примеру, в противопожарном страховании, когда дополнительно выделяются средства на проведение мероприятий, способствующих снижению риска возникновения пожара [7].

- Рисковая функция способствует развитию страхования, она выражается в перераспределении денежных средств между всеми страхователями. Именно данная функция обеспечивает защиту от неблагоприятных событий, приводящих к убыткам.

- Контрольная функция предполагает обеспечение соотношения имеющихся в страховом фонде денежных средств обязанностям страхователя, а также осуществление контроля за выполнением страховых операций.

- Сберегательная функция в некоторой степени связана с кредитованием и предусматривает накопление неиспользованных денежных средств.

Для того, чтобы выявить признаки данного понятия, необходимо рассмотреть несколько его определений, которые содержатся в законодательстве и приводятся в научной литературе.

Впервые определение понятия «страхование» в законодательстве появилось в Законе РФ от 27.11.1992 «О страховании» [6]. Согласно ст. 2 указанного закона, страхование – это «отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых страховых взносов». Существенным недостатком приведенного определения является то, что в нем делает акцент на то, что страхование обращено на защиту интересов исключительно физических и юридических лиц. Однако, помимо физических и юридических лиц участниками страхования могут являться в том числе муниципальные образования и государство. В качестве примера можно привести обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих [10]. В данном случае в роли страхователя выступает государство, и в случае причинения вреда здоровью военнослужащего, страхование способствует снижению нагрузки на государственный бюджет. Также важным моментом является то, что выплата средств осуществляется только лишь из денежных фондов, которые формируются за счет привлечения страховых взносов. Однако, страховой фонд способен пополняться благодаря и иным поступлениям, к примеру, процентам за размещение свободных денежных средств.

Избавиться от вышеуказанных недостатков в определении страхования законодатель предпочел в новой редакции Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6], в соответствии с которым «Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Можно сделать вывод, что страхование представляет собой целую систему отношений по формированию денежных фондов для последующего их использования с целью возмещения ущерба при наступлении конкретных непредвиденных неблагоприятных ситуаций.

Толковый словарь русского языка под редакцией С.А. Кузнецова содержит определение страхования, смысл которого сводится к тому, что данную категорию можно отнести к одному из видов обеспечения посредством возмещения убытков, причиненных в результате несчастного случая или стихийного бедствия, оказываемого соответствующей организацией в пользу физических или юридических лиц, уплативших денежные взносы [16].

В юридической литературе «страхование» рассматривают в экономическом и юридическом аспектах. Так, с экономической точки зрения, страхование представляет собой систему экономических отношений по созданию и функционированию фондов, денежные средства которых могут быть использованы для непредвиденных нужд. В юридическом аспекте понятие страхования определяют совокупностью общественных отношений, урегулированных нормами права и возникающих в процессе создания и использования страховых денежных фондов.

В дореволюционной литературе ученые Ю. Гирке и А.Г. Гойбарк интерпретировали страхование как договор, согласно которому одна из

сторон в случае наступления страхового случая (непредвиденных обстоятельств, повлекших причинение ущерба) обязана оказать материальную поддержку другой стороне [24].

По мнению В.И. Серебровского, страхование присущи следующие отличительные признаки:

- «Страхование – это правоотношение, в основе которого могут быть положения договора или требования действующего законодательства». Страхование предполагает наделение субъектов данных правоотношений взаимными правами и обязанностями. Так, страхователь берет на себя обязанность оплатить заранее установленное вознаграждение (страховой взнос), а обязанностью страховщика является принять ответственность за последствия при наступлении страхового случая.

- Страхование носит рисковый характер. Именно риск, т.е. вероятность наступления неблагоприятных последствий, требует обеспечения с помощью страхования.

- Страхование носит возмездный характер: на плечи страховщика ложится обязанность по уплате страхового взноса.

- Срочный характер ответственности страховщика. Существенным условием договора страхования в соответствии с положением ГК РФ является срок, на который заключается данный договор [4].

Помимо указанных признаков страхования можно выделить следующие:

- Страхование является видом экономической деятельности. В соответствии с действующим законодательством, правом заниматься страхованием наделены исключительно юридические лица, специально для этого созданные и в установленном порядке получившие лицензию, благодаря которой могут заниматься страховой деятельностью.

- Как и любой другой вид деятельности, страхование преследует определенную цель. В Законе РФ «Об организации страхового дела в

Российской Федерации» цель страхования определена четко: это «защита имущественных интересов страхователя».

На основании анализа различных определений понятия страхование, наиболее удачным видится следующее: «это отношения по защите интересов физических лиц, организаций, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

### **1.3. Административно-правовое регулирование рынка ценных бумаг**

Рынок ценных бумаг в основном обеспечивает регулируемую базу для эффективного и полезного потока денежных средств (собственного капитала и долга) от инвесторов к предпринимателям (любому бизнесу) внутри системы финансового рынка.

Рынок ценных бумаг - это такая платформа, которая способна распределять сбережения на инвестиции. Как и любые рынки, рынок ценных бумаг - это то самое место, где встречаются продавец и покупатель. Возможное отличие данного рынка состоит в том, что он в первую очередь способствует сбережению, накоплению, а самое главное приумножению капитала, помимо установления цен и предоставления ликвидности [22].

С помощью силы рынка ценных бумаг все сбережения населения (простых физических лиц), любых коммерческих предприятий и самого государства направляются на финансирование требований к капиталу коммерческого предприятия [36].

В соответствии с Федеральным законом РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» ценная бумага является биржевой.

Рассмотрим основные особенности ценных бумаг, которые фигурируют на финансовом рынке (рисунок 1).



Рисунок 1 – Особенности ценных бумаг

Помимо настоящего действующего закона, в нашей стране существует еще ряд других документов (так же законов), которые оказывают административно-правовое регулирование рынка ценных бумаг, а именно:

- «Об организованных торгах»;
- «О категоризации инвесторов»;
- «О рынке ценных бумаг»;
- «Об Акционерных обществах»;
- «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»;
- «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Федеральный закон «Об организованных торгах» №325-ФЗ вступил в силу с 1 января 2012 года. В основном он содержит общие правила проведения торгов как для финансовых, так и для товарных бирж, а также те требования, которые предъявляются к биржам [49].

Тот, кто организует торги, согласно данному закону, должен быть наделен специальной лицензией. Данный документ выдает Банк России. Соответственно и аннулировать ее имеет право Банк. Основным условием получения и наличия лицензии – это объем собственных средств организатора не менее ста миллионов рублей.

Служба Банка России по закону должна сформулировать, и зарегистрировать правила торгов, в последующем изменения которого могут внести только Биржевой совет. Организатор торгов (биржа) закрепляет за собой обязательство публиковать и рассчитывать индексы. Также организатор торгов обязан назначить специальных лиц, подотчетных только высшему руководству, для контроля и аудита деятельности своей структуры. Конечно, есть раздел, касающийся конфиденциальности информации, в большом объеме предоставляемый участниками торгов (в нашем случае – эмитентами) специальным подразделениям биржи в рамках эмиссии, но при этом не являющейся публичной [57].

31 июля в 2020 году вышел документ «О внесении изменений в Федеральный закон № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг» [8], который в обиходе он называется «О категоризации инвесторов», поскольку суть его в том, чтобы обозначить категорию инвестора как квалифицированный инвестор либо неквалифицированный. В связи с этим делением у инвесторов отныне разные полномочия и требования к ним соответственно.

По официальным данным тестирование будет проходить с октября 2021 года, и при инициативе инвестора уже в апреле ему могут дать возможность попробовать данный вид призвания квалификации в статусе тренинга.

Важнейшим документом, регулирующим российский фондовый рынок, является Федеральный закон № 39 - ФЗ «О рынке ценных бумаг», выпущенный 22 апреля 1996 г. С момента первого издания ФЗ вышел целый ряд законов, вносящих поправки и дополняющих его [5].

В первом разделе даны все основные определения по специфическим терминам рынка: эмитент, акция, облигация, владелец ЦБ, обращение ЦБ, размещение ЦБ и прочие.

Третьим разделом описаны процессы выпуска – эмиссии - ценных бумаг и их допуска к торгам. Четвертый раздел закона формулирует все основные правила обеспечения рынка ценных бумаг необходимой информацией о финансовых инструментах, обращающихся на нем.

Данная информация дает право инвестору принимать соответствующие решения по поводу своих вложений в компанию. Рынок ценных бумаг может осуществлять свою деятельность, безусловно, в условиях прозрачности, открытости, поэтому компании, выпускающие ценные бумаги признаны быть публичными. К ним в первую очередь предъявляется серьезный свод требований по опубликованию исчерпывающих данных о своей внутренней деятельности, а именно:

- размер собственного капитала
- размер заемного капитала
- данные о прибыли или убытке в разные периоды времени
- объем прибыли, направленный на дивиденды
- и др. финансовые показатели.

В данном документе так же важен раздел 5 (правила регулирования рынка ценных бумаг) и раздел 6 (нарушение положений закона). В основном они содержат информацию о ключевых принципах управления процессом торговли. Закон описывает биржу, как участника, который имеет надзорные функции при совершении сделок, их законность, открытость и честность. Но основные функции обеспечения безопасности и контроля в любом случае

лежит на Центральном Банке [12]. Так же он регулирует отношения продавца и покупателя акций Национальный клиринговый центр. Функции он выполняет следующие:

- определение четких взаимных требований в составе сделки
- контроль количества ценных бумаг, переходящих к покупателю
- контроль денег, передающихся продавцу
- определение размеров всех необходимых комиссий.

В 2015 году положительно для инвесторов было внесено изменение в данный закон с внесением поправки в Налоговый кодекс РФ – правительство ввело понятие ИИС – индивидуальный инвестиционный счет, которая сочетает в себе программу поддержки инвесторов.

Федеральный закон № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. [7] - важен с той точки зрения, что покупаемые инвесторами на рынке ценных бумаг акции выпускаются именно акционерными обществами (АО). Собственно, общество становится акционерным в момент, когда разделяет свой уставный капитал на конкретное число акций.

В числе целей Федерального закона №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» от 27.07.2010 г. указано «укрепление доверия инвесторов». Закон охватывает как сферу действия финансовых инструментов, так и товарные взаимоотношения. В нем сначала подробно изложено, что в понимании закона является, а что не является инсайдерской информацией. Далее в восьми пунктах дается определение понятию «манипулирование рынком» [19].

Например, умышленное распространение ложных сведений или покупка/продажа по сговору с ценой выше или ниже рынка. За подобные действия – раскрытие инсайдерской информации или манипулирование рынком – предусмотрена административная и гражданско-правовая ответственность: штрафы, лишение лицензии, приостановка деятельности нарушителя. Основные контролирующие функции в рамках закона (проверка, учет, выявление нарушителей) возложены на Банк России. Для этого утверждаются правила проверок и получения Банком информации. Здесь же определены и права проверяемых лиц.

К сфере регулирования Федерального закона от 05.03.1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» относится защита прав физических лиц, чьим объектом инвестирования являются эмиссионные ценные бумаги (акции и облигации) [14].

Первое, что регулирует этот закон, это ответственность за достоверность данных. Если, например, публичное акционерное общество опубликует информацию о своем финансовом состоянии, не соответствующую действительности, то его деятельность должна быть приостановлена и наложен штраф. В случае выявления фактов недостоверности данных инвестор имеет право обратиться в Банк России с жалобой, а Банк, по условиям закона, обязан рассмотреть жалобу в течение двух недель [39].

Для защиты от недобросовестных финансовых организаций по условиям закона учрежден Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. На сайте имеется список недобросовестных организаций, и, если инвестор получил убыток вследствие их деятельности, из средств фонда будет выплачена компенсация. Этот фонд государственный, но условиями закона также саморегулируемым организациям разрешается создавать компенсационные фонды для обеспечения прав инвесторов [64].

## **2 Административно-правовые нарушения и ответственность в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг**

### **2.1. Административные правонарушения и ответственность в области финансов, налогов и сборов**

Налоги являются основным источником административной ответственности государства в области налогообложения - доходы. На фоне усиления ответственности организаций, их должностных лиц финансово-экономический потенциал страны и индивидуальных предпринимателей за налоговые правонарушения наиболее важной задачей регулярно становится увеличение бюджетов, предусмотренных Кодексом об административных правонарушениях [3] абсолютно всех уровней за счет своевременно проведенного сбора налогов. Ответственными сторонами являются должностные лица организации, предусмотренные действующим законодательством.

В случае совершения административных правонарушений одновременно Налоговый кодекс Российской Федерации констатирует виды их обязанностей. Кроме налогового законодательства, ответственность за правонарушения по Налоговому Кодексу РФ - по налогам и сборам - предусмотрена Кодексом по КоАП РФ об административных правонарушениях Российской Федерации [3].

При совместном оценивании и использовании данной пары ответственности чаще всего результат исследования правонарушений является неверным. Такая сложность рамок действующего законодательства вызывает значительные трудности в интерпретации закона как контролирующими, так и правоохранительными органами.

В большинстве случаев в Налоговой Инспекции регистрируются ситуации, когда налогоплательщики указывают на ошибки налоговых органов, или их незаконными решениями, в установлении правонарушений. Это чаще всего связано с тем, что у должностных лиц в налоговых органах нет соответствующих юридических навыков (т.е. знаний), образования и юридической грамотности, но зато есть доступ к экономической государственной экспертизе. Так же существует довольно распространенная проблема в частом изменении законодательства относительно налоговых органов РФ, в том числе это затрудняет сотрудников налоговых органов РФ принимать правильные решения относительно компании, когда, какое законодательство и в каком порядке применять в конкретном случае [51].

Обобщенная информация о масштабах уклонения от уплаты налогов в современной России и нанесенном ущербе бюджетной системе приведена в статье Б.А. Назаренко «Криминальная политика в сфере налогообложения». По словам автора: «Ежегодно бюджеты разных уровней теряют десятки миллиардов рублей из-за использования налогоплательщиками финансовых схем уклонения от уплаты налогов, позволяющих уклоняться от уплаты налогов» [29]. Многие специалисты считают, что число выявленных правонарушений налогового характера составляет около 5% от настоящих реализуемых преступлений, которые могут нарушать НК РФ.

Социальная актуальность ответственности за налоговые правонарушения доказывается тем, что официальная статистика не в силах предоставить точную информацию, в связи со скрытыми обширными уклонениями от налогового законодательства.

По данным ГИАЦ МВД России (данные Главного информационно-аналитического центра МВД) 388 544 997 тыс. руб. не поступило в бюджетную систему страны за период 2004–2014 гг. Из-за уклонения от уплаты налогов, до 43 млрд руб. в среднем за год. Следует отметить, что в следующие 2015-2020 годы собрать налоги в полном объеме пока было

невозможно. По оценкам разных специалистов, страна собирает до 30% налоговых платежей ежегодно [54].

Рассмотрим статистику налоговых преступлений в России за последние пять лет. Криминальная налоговая статистика за 2016-2020 гг. Представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Налоговая криминальная статистика за 2016-2020 гг.

Год	Преступные действия, идентифицированные:				Исследовано:		
	Общее	Расследование Следственный комитет России	Правоохранительные органы	Таможня	Общее	Расследование Следственный комитет России	Правоохранительные органы
2020 г.	10001	137	9947	727	5233	3169	1058
2019 г.	9283	97	8106	603	4001	2797	1030
2018 г.	9041	125	7944	682	3846	2866	739
2017 г.	6205	37	5470	480	3200	2322	706
2016 г.	4719	120	4396	121	3109	1929	1147
2020-2016 гг.	39249	516	35863	2613	19389	13083	4680

Представим данные на рисунке 2 и 3.

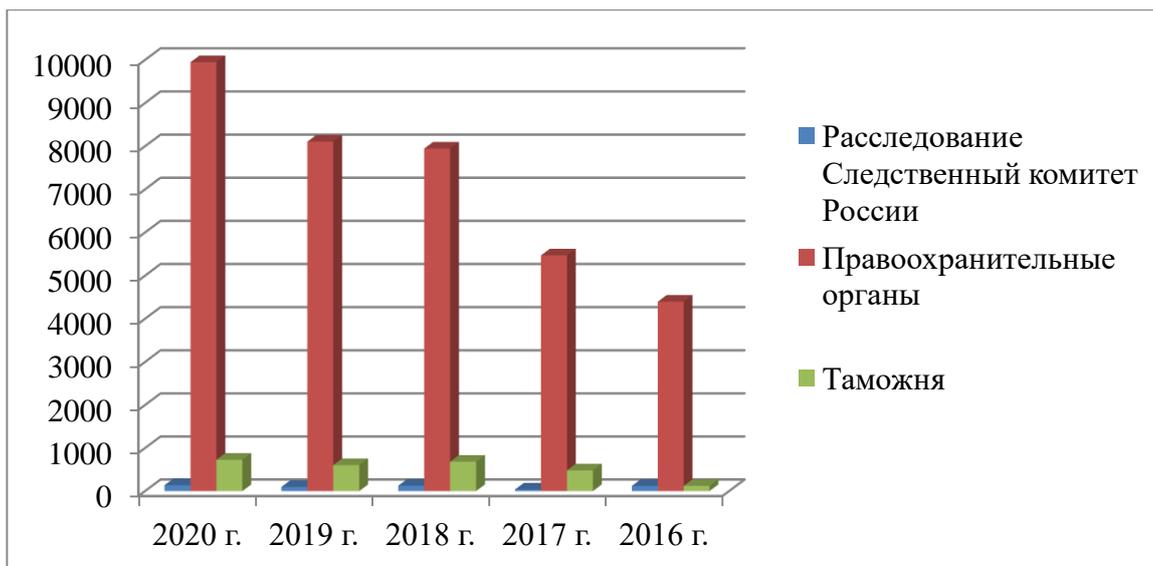


Рисунок 2 – Криминальная статистика за 2016-2020 гг.

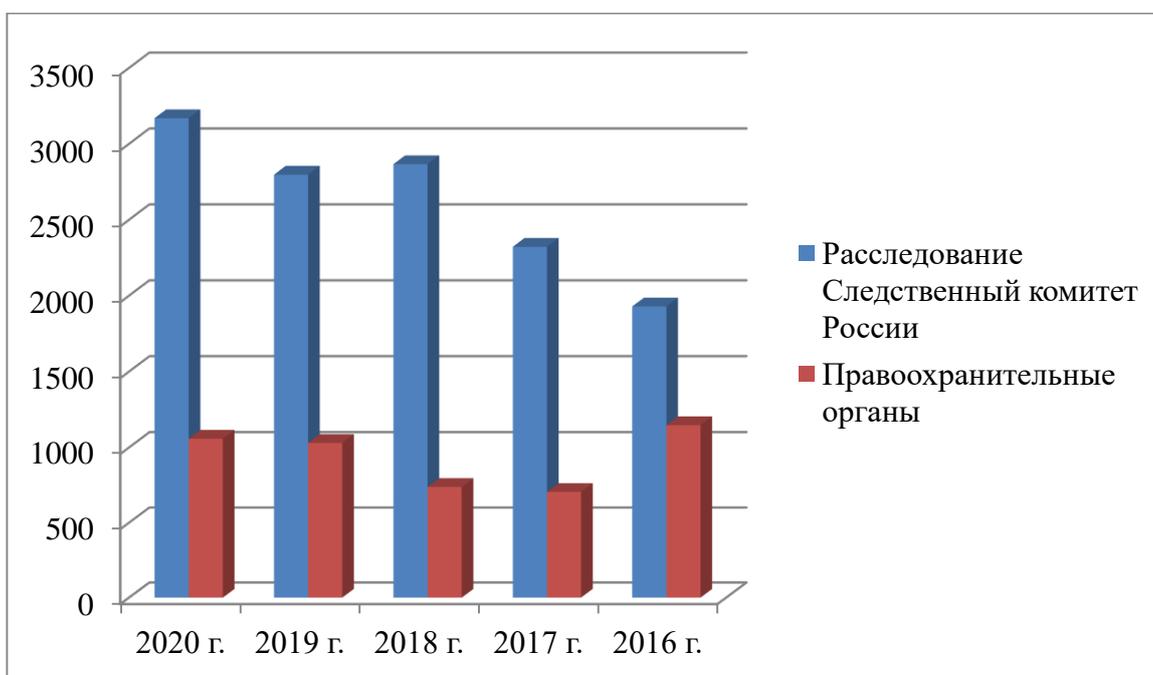


Рисунок 3 – Криминальная статистика за 2016-2020 гг.

Как видно из данных таблицы 1, за последние 5 лет количество выявленных преступлений налогового характера увеличилось, а темпы роста выявления за последние 2 года замедлились; количество выявленных деяний выросло на 4,9% с 2016 по 2017 год, показало рост на 9,4% с 2017 по 2018 год, и увеличилось к 2019 году. Проведено расследование за эти годы: всего 47,6% дел, большая часть из которых ведется следственными органами при

Следственном комитете Российской Федерации. Только правоохранительные органы выявили более 25% налоговых преступлений.

В то же время представленная информация не позволяет в полной мере судить о фактическом количестве установленных нарушений порядка обязательных платежей. В целом правонарушения (преступления), наказуемые по статьям 198, 199 УК РФ, обладают очень высокой латентностью. Как отметил председатель Следственного комитета, основная часть социально опасных уголовных преступлений в налоговой сфере остается неустановленной, потому что: нет потерпевших; виновные используют хитрые приемы и схемы, и обычно между моментом совершения действия и моментом его идентификации проходит относительно большой промежуток времени.

Уголовные преступления в сфере налогообложения выявляются не только правоохранительными органами; следственными и таможенными органами, а также налоговыми органами, как отдельно от МВД, так и совместно с ними.

Важным основанием для возбуждения уголовного дела являются суммы задолженности перед бюджетом, выявленные в ходе налоговых проверок. В случае юридического лица налоговая проверка может направить материалы в полицию только в том случае, если сумма задолженности, выявленной в ходе проверки, превышает 500 000 рублей. Для физических лиц, особенно частных предпринимателей, размер задолженности должен быть не менее 100 000 рублей. При меньших суммах у правоохранительных органов просто не было бы законных оснований для возбуждения уголовного дела [11].

По мнению И. Н. Соловьева, одна из составляющих социальной опасности налоговых преступлений состоит в том, что они постепенно сливаются с другими видами экономических преступлений, общепринятой и

организованной преступной деятельностью и коррупционными деяниями [45].

Неуплата налогов и сборов представляет определенную социальную опасность, поскольку бюджетная система может не получить большую часть запланированных денег. Уклонение от уплаты налогов - довольно распространенное явление, имеющее высокую степень латентности (трудно идентифицировать). С налоговыми правонарушениями невозможно эффективно бороться с применением норм других отраслей законодательства.

Предложение ужесточить уголовную ответственность за налоговые преступления представляется вполне обоснованным с точки зрения криминалистики. Только уголовная ответственность может стать эффективным сдерживающим фактором, имеющим более положительный эффект, чем другие средства сдерживания [39].

Как показывает статистика, за 2018-2020 годы стало возможным выявить гораздо больше случаев уклонения от уплаты налогов и сборов, несмотря на использование правонарушителями хитрых методов и схем уклонения от уплаты налогов. Однако очень важно избегать субъективного отношения при возбуждении уголовного дела и не нарушать основные принципы уголовного законодательства.

Административная ответственность за правонарушения в области финансов представляет собой многогранное явление с множеством аспектов. Она может быть рассмотрена как совокупность отношений, которые направлены на урегулирование административными нормами права, исполнение обязанностей, которые даны субъектам для осуществления контроля за формированием и использованием денежных средств.

Возможно применение одного или несколько видов санкций при совершении административного правонарушения:

- Наложение штрафа;

- Имущество, которое было объектом административного правонарушения, могут конфисковать;
- Производство административного ареста;
- Направление на исправительные работы.

В данный момент административная ответственность в финансовой сфере официально закреплена в Российском законодательстве, наряду с налоговой и бюджетной.

Административная ответственность, которая предусмотрена за правонарушения в финансовой сфере закреплена в статье Кодекса 15 об административных правонарушениях Российской Федерации [3].

Административные правонарушения в области финансов в статье 15 КоАП РФ [3] можно разделить на следующие группы:

- В статьях 15.1 КоАП РФ и 15.2 КоАП РФ отражены правонарушения, которые связаны с наличными денежными средствами;
- В статье КоАП РФ 15.11 отражены правонарушения, возникающие при ведении бухгалтерского учета и составления, предоставления отчетности;
- В статьях 15.14 КоАП РФ, 15.15 КоАП РФ и 15.16 КоАП РФ находят отражения правонарушения в сфере бюджетной политики;
- В статьях 15.10 КоАП РФ и 15.26 КоАП РФ рассматривается административная ответственность за правонарушения в сфере банков;
- В статье 15.13 КоАП РФ закреплены нормы, которые связаны с предоставлением декларации об алкогольной продукции;
- В статье 15.13 КоАП РФ рассмотрены нарушения валютного законодательства.

Согласно нормами первой группы административных правонарушений предприятия, обязуются хранить, в банках свободные денежные средства, при этом организация и банк договариваются на каких условиях это происходит.

Только если у организации есть контрольно-кассовая машина она может осуществлять прием наличных денежных средств.

Организация может хранить в кассе только тот объем денежных средств, которое установил обслуживающий банк (эта сумма согласовывается с руководителем организации).

Специальные кредитные организации имеют право проводить проверки соблюдения порядка работы организации с денежными средствами.

Основные объекты административных правонарушений, которые можно выделить в области наличного денежного обращения являются:

- Условия ведения кассовых операций и основы порядка работы с наличными денежными средствами (ст. 15.1 КоАП РФ);
- Установление норм контроля за соблюдением норм при работе с кассой (ст. 15.2 КоАП РФ) [3].

В данной группе финансовых правонарушений объективная сторона представляет собой действие или бездействие при:

- Превышении норм расчетов наличными денежными средствами;
- Не оприходовании денежных средств в кассу (частичном или полном);
- Накоплении в кассе организации денежных средств сверх установленной нормы;
- Допущение ошибок и невыполнение норм за контролем наличных денег в кассе.

Субъектами правонарушений при работе с кассой являются должностные лица организации. При этом преступления могут быть совершены как умышленно, осознавая всю ответственность, так и по неосторожности, незнанию или нехватки опыта.

- Вторая группа норм связана с правонарушениями в организации бухгалтерского учета и сдачи отчетности.

Бухгалтерский учет в организации является отрегулированной системой регистрации и сбора информации, которая отражает имущественное состояние организации, ее обязательства и движение средств. Анализ проводится путем сплошного, непрерывного оформления всех хозяйственных операций документацией [14].

Среди основных объектов бухгалтерского учета можно выделить:

- Имущество организации;
- Обязательство организации;
- Хозяйственные операции, которые осуществляются организации по ходу ее деятельности.

Бухгалтерские учет выполняет следующие задачи:

- Формирование для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности достоверную и полную информацию о жизнедеятельности организации и ее имуществе;

- Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности достоверную и полную информацию о жизнедеятельности организации и ее имуществе для обеспечения контроля за соблюдением законов Российской Федерации;

- Позволяет организации выявлять финансовые ресурсы и предотвращать негативные финансовые результаты организации.

Внутренние и внешние пользователи не смогут получить полную и достоверную информацию о налогах и сборах, если суммы, которые будут уплачены в бюджет государства, изменены на более чем на 10 %. Данное нарушение в первую очередь сформулированы в ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [8].

## **2.2. Административные правонарушения и ответственность в области страхования**

В рыночной экономике любой страны важную роль играет страховой рынок. От того как развивается общество и его благосостояние зависит степень развития и совершенства страхового рынка. Он функционирует с помощью основополагающих принципов: демонополизации страховой деятельности, конкурентоспособности страховых услуг, форм и объектов страховой защиты. В этом случае основную роль играет закон о страховании, который призван обеспечить законодательством правомерность осуществления страховых операций, чтобы защищать страховые интересы страхователей.

Пандемия COVID-19 в 2020 году вынудила страховщиков отказаться от статус-кво (то есть от возвращения в исходное состояние рынка страхования). За последний год в отрасли произошло больше изменений, чем за предыдущие несколько лет вместе взятых, и темпы ее роста только ускоряются.

Так в апреле 2021 года в Госдуму внесен законопроект с поправками в часть вторую Гражданского кодекса РФ [4], которым предлагается реформировать институт страхования. Авторами инициативы стали председатель комитета ГД по финансовому рынку Анатолий Аксаков и группа сенаторов.

Законопроект нацелен на совершенствование ряда положений главы 48 ГК РФ (страхование) [4]. Как отмечают парламентарии, эта глава практически не подвергалась изменениям на протяжении 25 лет. Предлагается изменить подход к характеру личного страхования. А именно: исключить из ст. 927 ГК РФ (добровольное и обязательное страхование) положение, что договор личного страхования является публичным

договором. По мнению авторов, эта норма препятствует формированию различных пакетов страховых услуг для граждан.

В РФ в Кодексе об административных правонарушениях, которые значительно увеличивают денежные штрафы за нарушение законодательства Российской Федерации о неприкосновенности частной жизни, все более остро стоит проблема защиты персональных данных в сфере услуг страхования.

10 февраля 2021 года Государственная Дума РФ приняла в третьем чтении законопроект, который предлагает ужесточить штрафные санкции за нарушение правил обработки персональных данных в России, установленных Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27 июля 2006 г.

Законопроект предлагает внести поправки в статью 13.11 Кодекса об административных правонарушениях, которая устанавливает административную ответственность в сфере неприкосновенности частной жизни, следующим образом:

- значительно увеличить размер государственных штрафов за несоблюдение требований Закона о персональных данных;
- ввести новые виды ответственности за повторные правонарушения.

Пример тому послужила ситуация, когда частная Компания, специализирующаяся на электронном хранении медицинских записей, представила отчет своему страховщику после того, как против компании был предъявлен иск, в котором были заявлены иски о халатности, грубой халатности, нарушении гарантии, нарушении контракта и судебном запрете. Истцы по этому делу утверждали, что при выполнении поиска в Google по своим именам они обнаружили, что их конфиденциальные медицинские записи, находящиеся на хранении и под контролем компании, были доступны, просматривались, распечатывались и загружались из Интернета.

Федеральный суд отклонил попытку страховщика компании избежать страхового покрытия группового иска, поскольку политика общей коммерческой ответственности компании содержала одобрения, расширяющие охват страхового покрытия, включая электронную публикацию материалов, раскрывающих информацию о физическом ущербе.

В таблице 1 рассмотрены изменения действующих штрафных санкций в 2021 году за нарушения обращения с персональными данными страховых компаний в РФ.

Таблица 2 – Изменения действующих штрафных санкций в 2021 году

Пункт	Тип нарушения	Действующий размер государственного штрафа (в долларах США)	Вновь предложенный размер государственного штрафа (в долларах США)
Часть 1	Обработка персональных данных без надлежащих юридических оснований или несовместимая с целями сбора данных	405 - 675	815 – 1355
Часть 1.1 (новая)	Повторное правонарушение, предусмотренное частью 1 статьи 13.11.	н / д	1355 - 4065
Часть 2	Обработка персональных данных без письменного согласия субъекта данных (если такое согласие требуется) или несоблюдение требований к содержанию таких письменных согласий	205 - 1015	405 – 2030
Часть 2.1 (новая)	Повторное правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 13.11.	н / д	4065 – 6770

Продолжение Таблицы 2

Часть 3.	Неспособность опубликовать (или иным образом предоставить доступ) политику конфиденциальности и другую информацию об обработке данных	205–405	405 – 815
Часть 4	Несообщение субъекту данных об обработке его персональных данных	270–540	540–1085
Часть 5.	Невыполнение запроса субъекта данных об изменении, блокировании или уничтожении его / ее личных данных	340 - 610	680–1215
Часть 5.1 (новая)	Повторное правонарушение, предусмотренное частью 5 статьи 13.11.	н / д	4065 – 6770
Часть 6	Неспособность обеспечить защиту и конфиденциальность физических носителей, содержащих персональные данные	340 - 675	675–1355

Практикующие юристы ожидали, что Законопроект положит конец долгим дискуссиям о том, можно ли умножить сумму государственных штрафов на количество нарушений, допущенных компанией. Другими словами, если нарушение прав на неприкосновенность данных частной жизни 20 субъектов, будет означать, что сумма государственного штрафа будет умножена на 20. Вопреки ожиданиям, Законопроект об этом ничего не говорит. Как и прежде, механизм применения новых штрафов будет зависеть от правоприменительной практики Российского органа по защите данных (Роскомнадзор).

Примечательно, что Законопроект не предлагает изменять штрафы за нарушение так называемого «требования локализации». Штрафы по частям 8 и 9 статьи 13.11 остаются в силе. К тому же, несоблюдение требования о локализации может повлечь за собой штраф в размере до 81 000 долларов США за первое нарушение и примерно до 244 000 долларов США за второе нарушение.

Кроме того, в отличие от действующей редакции Кодекса об административных правонарушениях, которая позволяет Роскомнадзору в определенных случаях выносить страховым компаниям так называемое «предупреждение за нарушения», чтобы дать им время исправить нарушение, законопроект предлагает: ужесточить ответственность и разрешить властям только налагать штрафы, а не выносить предупреждения.

Чтобы свести к минимуму риск штрафных санкций, любая страховая организация, работающая в России с персональными данными российских граждан (имеющая юридическое присутствие в России или нет), должна гарантировать, что в течение всего времени обработки данных существуют действительные правовые основания для обработки таких данных (включая согласие субъектов данных в письменной форме, когда это требуется Законом о персональных данных) и что все действия по обработке данных должным образом формализованы, как того требует Закон о персональных данных.

Законопроектом также предлагается увеличить срок давности за нарушения Закона о персональных данных до одного года с даты нарушения. Примечательно, что большинство нарушений требований к обработке персональных данных являются так называемыми «продолжающимися правонарушениями», что означает, что срок давности исчисляется с даты обнаружения нарушения.

Чтобы законопроект вступил в силу, он должен быть одобрен Советом Федерации, верхней палатой российского парламента, затем подписан

президентом России и официально опубликован. Предлагается вступить в силу через 30 дней после официального опубликования.

Важно отметить, что помимо административной ответственности в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях, которая была изменена Законопроектом, нарушение Закона о Персональных Данных в определенных случаях может также привести к гражданской или даже уголовной ответственности страховщиков по российскому законодательству.

### **2.3. Административные правонарушения и ответственность в области рынка ценных бумаг**

Ценные бумаги - это финансовые инструменты, которые представляют некоторую финансовую ценность. Обычно они имеют форму сертификата, который предоставляет владельцу права, связанные с распределением прибыли предприятия. Несколько распространенных примеров ценных бумаг - акции, облигации и банкноты.

Рынок ценных бумаг – это часть финансового рынка, на которой капитал привлекается и перераспределяется посредством выпуска и обращения ценных бумаг.

Отношения, связанные с эмиссией и обращением эмиссионных ценных бумаг, при обращении иных ценных бумаг, а также все нюансы создания и деятельности специальных участников рынка ценных бумаг регулируются «ФЗ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В статье 2 данного ФЗ эмиссионной ценной бумагой признаётся любая ценная бумага, даже бездокументарная, включающая в себя совокупность следующих признаков: она должна закреплять комплекс прав:

- имущественного и неимущественного характера, подлежащих удостоверению, уступке, а также непосредственному осуществлению с обязательным соблюдением формы и порядка установленным законом;

- размещаемая выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от даты приобретения этой ценной бумаги.

К числу эмиссионных ценных бумаг в Российской Федерации принято относить:

- акции
- облигации
- опционное свидетельство
- инвестиционный пай и жилищный сертификат.

Многие регулирующие органы по ценным бумагам во всем мире демонстрируют растущий интерес к взаимосвязи между вопросами устойчивости и их основными полномочиями. Хотя их конкретные роли, обязанности и полномочия различаются от юрисдикции, и Банк России признает, что регуляторы ценных бумаг, как правило, преследуют три всеобъемлющие и взаимосвязанные цели:

- Для защиты инвесторов;
- Чтобы рынки были справедливыми, эффективными и прозрачными;
- Для снижения системного риска.

ФЗ № 39-ФЗ представляет собой формулировку наиболее актуальных российских проблем устойчивого развития, в объем которых входят вопросы экономического развития. Таким образом, законодательство рынка ценных бумаг в РФ можно рассматривать как основу политики, которая дает некоторые рекомендации относительно потенциального направления движения государственной политики и рынков в этих областях.

Хотя большинство регулирующих органов по ценным бумагам не имеют четких организационных полномочий по содействию устойчивому развитию, вопросы устойчивости сами по себе, а также политические меры по решению этих проблем имеют прямое отношение к их существующим полномочиям. Это связано с тем, что вопросы устойчивости могут создавать для инвесторов финансово-существенные риски и возможности, и могут повлиять на устойчивость финансовой системы в целом.

Обращаясь к мировому опыту, Ассоциация Америки по работе с ценными бумагами работала с рабочей группой из 70 участников рынка капитала под председательством Управления финансового регулирования Египта, чтобы разработать отчет об обмене опытом регулирования ценных бумаг и изложить план действий для регулирующих органов, желающих поддержать Цели устойчивого развития (ЦУР). В отчете определены пять областей действий, в которых регуляторы ценных бумаг могут внести свой вклад в создание более стабильной и устойчивой финансовой системы, которая лучше поддерживает рынок ценных бумаг. Это:

- Содействовать инвестициям в поддержку достижения ЦУР: Содействовать инвестиционным потокам для достижения ЦУР с помощью финансовых продуктов.
- Усиление раскрытия информации, связанной с устойчивым развитием: повышение качества и количества раскрытия экологических и социальных данных.
- Разъяснить обязанности инвесторов в отношении устойчивости: научить инвесторов учитывать вопросы устойчивости в их решениях.
- Усиление корпоративного управления для поддержки устойчивости: ввести обязанности совета директоров, связанные с экологическими и социальными факторами.

- Повышение емкости рынка и опыта в области устойчивого развития: содействие обучению участников рынка по вопросам устойчивости.

Эти пять областей обеспечивают общую структуру данного отчета. По каждому из них в последнем отчете определяется проблема, определяется роль, которую могут играть регуляторы ценных бумаг, и приводятся примеры, взятые из текущей практики регуляторов ценных бумаг во всем мире.

Основной вид административных нарушений на рынке ценных бумаг известен как «мошенничество с ценными бумагами». Мошенничество с ценными бумагами происходит, когда сторона использует мошенничество, искажение фактов или ложные заявления в связи с продажей ценных бумаг.

Другой распространенный тип нарушений ценных бумаг связан с поведением доверенных лиц (лиц, на которых возложена ответственность за управление ценными бумагами лица). Попечители и брокеры обязаны разумно управлять ценными бумагами. Нарушение этой обязанности может повлечь за собой ответственность доверительного управляющего за убытки, возникшие в результате ненадлежащего управления ценными бумагами.

Некоторые другие виды нарушений ценных бумаг и судебные иски по ценным бумагам включают:

- Манипулирование рынком: это может происходить, когда компания, работающая с ценными бумагами, брокер или инвестор занимается какой-либо деятельностью, создающей ложное впечатление о цене, доступности или распределении ценных бумаг.

- Инсайдерская торговля: лица, осведомленные о деятельности компании с акциями, не могут использовать такую информацию для получения личного преимущества в сделке.

- Нарушение фидуциарных обязанностей: доверительный управляющий или брокер не могут управлять ценными бумагами другого

лица, если у них есть конфликт интересов, который не позволяет им оставаться лояльными к бенефициару.

- Перемешивание: здесь брокер участвует в чрезмерных объемах торговли, чтобы увеличить свои собственные комиссионные за продажу. Это считается неэтичным и запрещено законами о ценных бумагах.

- Несанкционированная торговля: хотя попечители имеют некоторую свободу инвестировать разумно и разумно, они, как правило, не могут участвовать в торговле вопреки желанию держателя акций.

- Злоупотребление служебным положением или бездействие: злоупотребление служебным положением со стороны брокера может иметь место, если неквалифицированный человек считает себя профессионалом (например, брокерская деятельность без действующей лицензии)

Законы, регулирующие эти типы нарушений ценных бумаг, могут различаться в зависимости от характера конкретной торгуемой ценной бумаги. Например, законы могут сильно отличаться, когда речь идет о регулировании торговли акциями по сравнению с торговлей другими типами ценных бумаг.

Правовые санкции за нарушение ценных бумаг могут быть очень суровыми. Даже незначительные нарушения могут повлечь за собой уголовное наказание за проступок, которое карается штрафом и / или тюремным заключением. Более серьезные нарушения могут привести к обвинению в уголовном преступлении, например, если нарушение связано с фальсификацией налоговой информации.

Помимо уголовных наказаний, многие виды нарушений ценных бумаг также могут привести к гражданскому иску. Держатель ценных бумаг обычно подает иск против доверительного управляющего, который не смог управлять активами ценных бумаг в соответствии с профессиональными

стандартами. Затем от доверительного управляющего могут потребовать возмещения убытков, чтобы возместить истцу его экономические потери.

Нарушение добросовестности происходит, когда вы покупаете ценную бумагу и продаете ее до полной оплаты первоначальной покупки за счет расчетных средств. Только денежные средства или выручка от продажи полностью оплаченных ценных бумаг квалифицируются как «расчетные средства».

Ликвидация позиции до того, как она когда-либо была оплачена расчетными средствами, считается «нарушением добросовестности», поскольку не было предпринято никаких добросовестных усилий для внесения дополнительных денежных средств на счет до даты расчета. Следующие примеры показывают, как два гипотетических трейдера допускают нарушения добросовестности на рынке ценных бумаг:

**Пример нарушения добросовестности, господин М.:**

- Наличные для торговли = 0,00 \$
- В понедельник утром господин М. продает акции ГПБ и получает 10 000 долларов наличными.
- В понедельник днем он покупает акции Сбера за 10 000 долларов.

Если господин М. продаст акции Сбера до среды (дата расчетов по продаже ГПБ), сделка будет считаться нарушением добросовестности, поскольку акции Сбера были проданы до того, как на счете было достаточно средств для полной оплаты покупки.

**Пример нарушения добросовестности, господина Т.:**

- Денежные средства, доступные для торговли = 10 000 долларов США, все из которых оплачены.
- В понедельник утром господин Т. покупает акции ГПБ на 10 000 долларов.

- В полдень понедельника он продает акции Сбера за 10 500 долларов.

На данный момент господин Т. не допустил нарушения добросовестности, поскольку у него было достаточно урегулированных средств для оплаты покупки акций ГПБ на момент покупки. Тем не менее:

- Ближе к закрытию рынка в понедельник господин Т покупает акции Сбера на 10 500 долларов.

- Во вторник днем он продает акции Сбера и совершает нарушение добросовестности.

- Эта сделка является нарушением, потому что господин Т. Продал акции Сбера до того, как в понедельник завершилась сделка по продаже акций ГПБ, и эта выручка стала доступна для оплаты покупки акций Сбера.

**Последствия:** если гражданин совершает 3 нарушения добросовестности в течение 12-месячного периода на денежном счете, то брокерская фирма накладывает ограничения на счет. Это означает, что вы сможете покупать ценные бумаги только в том случае, если у вас есть достаточно наличных денежных средств на счете до размещения сделки. Это ограничение будет действовать в течение 90 календарных дней.

### **3 Проблемы административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг**

Анализ юридической литературы и нормативно правовых актов показал актуальность данного вопроса, которая состоит в том, что административные правонарушения в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг занимают значимое место в государственной системе принуждения, они гарантируют реализацию государственных функций по защите общественно-важных интересов.

Именно поэтому важно разобраться, имеются ли проблемы административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг. Рассмотрим данные проблемы и пути их решения.

Толчком к регулированию и решению ряда проблем юридического характера административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг помогло введение КоАП РФ [3].

Стоит отметить, что благодаря введению КоАП РФ законодательство в области административной ответственности было приведено в соответствие с Конституцией Российской Федерации [1]. Так же не маловажную роль занимает введение общих правил и норм для привлечения юридических и физических лиц к ответственности, и разграничение обязанностей и полномочий между Российской Федерацией и ее субъектами.

Не смотря на вклад КоАП РФ в данную область, многие вопросы все же остались не решенными. Актуальными остались вопросы, связанные с ответственностью в области финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Если говорить объективно, многие статьи нормативно правовых актов повторяют друг друга. Из-за таких повторений возникают затруднения. Основные затруднения возникают при попытках привлечь к административной ответственности виновных лиц.

В связи с этим, очень важными является:

- найти более актуальную классификацию преступлений;
- найти способ эффективного наказания и разграничения административной ответственности с другими видами юридической ответственности.

Мне кажется, значимым для административной ответственности являются особенности неправомерных действий при делящихся правонарушениях. Однако, в виду своей специфики, правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг не являются делящимися правонарушениями.

Анализ юридических источников по проблеме исследования можно сделать вывод, что в настоящее время рассмотрению административной ответственности придают весомое значение. Многими исследователями и авторами публикуются научные статьи и диссертации, в которых они доказывают самостоятельную значимость ответственности, дают определение ответственности, а также рассматривают разные варианты применения финансовых санкций.

Соответственно возникает вопрос: почему нет применения норм законодательства в административной области на практике?

Ответ оказался достаточно прост – это недоработка ряда статей КоАП РФ [3].

Для решения данной проблемы законодателям необходимо разработать очень сложную законодательную концепцию в области финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Далее возникает вопрос о специфике правоотношений, которые возникают во время применения ответственности, в виду совершения налоговых правонарушений. Это необходимо для грамотной и бесперебойной работы налоговых правоотношений, которые проводятся в Российской Федерации реформами финансового налогового характера,

динамика соответствующего правового регулирования и его несовершенством. Изучив вопрос более глубоко, узнала, что многие исследователи и авторы задаются данным вопросом.

Давайте рассмотрим ряд самых обсуждаемых исследователями и авторами в научных статьях проблем административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Изучая журнал «Адвокат» №2 2016года на стр. 5-19 можно найти поднятие вопроса о недостатке единого образования в подходе к порядку вычисления срока давности привлечения к ответственности. (Спорные вопросы применения сроков давности привлечения к ответственности.) Тем же автором А.Р. Султановым, уже в журнале «Адвокат» №3 2016 года на стр.12 можно найти вопрос о неоднозначности трактовки правовых последствий возникающих при истечении срока давности привлечения к административной ответственности. (Какими должны быть правовые последствия истечения сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.)

Э. И. Калантарова «Административное право и процесс» №1, 2014года на стр.74-77 говорит об необходимости объединения ряда норм об административной ответственности за правонарушения в области налогов и сборов. (Актуальные проблемы законодательного регулирования административной ответственности за правонарушения в области налогового законодательства.)

Проблемы квалификации правонарушений в области налогов и сборов поднимают В.И. Власюк и Н.Н. Жадобина в статье «Вестника СГУ» №1 2016гола на стр. 9-14. (Проблема привлечения к административной ответственности за правонарушения в области налогов и сборов.)

А вот о повторениях и совпадениях в трактовке норм права, которые, устанавливают ответственность за совершение налоговых правонарушений, пишет Н.В. Арсеньева «Налоги» №5 2013 года на стр. 16-18. (Проблемы

привлечения к ответственности за нарушение сроков представления налоговых деклараций: сравнительно-правовой анализ норм Налогового кодекса Российской Федерации и Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.)

Все проанализировав, я сделала вывод, что основным источником данных проблем является технико-юридическое несовершенство норм права, установленных за правонарушение в области налогов и сборов.

Актуальным и обсуждаемым остается вопрос о применении ответственности за совершения правонарушений в области налогов и сборов, которые связаны со сроком давности.

Так же изучив положения действующего законодательства и решения Конституционного Суда РФ, я пришла к следующему заключению:

- на современном этапе развития законодательства в налоговой области, судам на нормативном уровне, предоставлена возможность приостановить течение срока исковой давности при непосредственном препятствии правонарушителем проведению выездной налоговой проверки, если подобный факт послужил непреодолимым препятствием при её проведении.

Нужно отметить, что в соответствии с положениями «Постановления Конституционного Суда от 14.07.2005 г. № 9-П», суды всё ещё имеют право признавать пропуск срока давности налоговыми представителями уважительной причиной. Что позволяет налоговым органам осуществлять взыскание с налогоплательщика налоговых санкций, которые выявлены при налоговой проверке, но в случае если налогоплательщик оказывает сопротивление при осуществлении налоговой проверки, так как налоговая проверка является формой налогового контроля и пропуск сроков давности не является приостановкой работы налогового представителя. (А. А. Копина Дифференциация видов налогового контроля в зависимости от категорий налогоплательщиков, Финансовое право №10 2014г стр. 7-13.)

Приведу Вам следующие примеры:

- к «Постановлению Конституционного Суда от 14.07.2005 г. № 9-П» судьями Г.А. Гаджиевым, А.Л. Кононовым и В.Г. Ярославцевым были выражены мнения, где по разным причинам они обоснованно выражали несогласие с принятым решением.

- Судья Г.А. Гаджиев указывает, что в ст. 113 НК РФ отсутствуют положения о порядке применения срока давности привлечения к ответственности за налоговые правонарушения, что создает «трудности в применении этой нормы». С учетом особенностей осуществления лицензируемого вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности) мне кажется, в перечень лицензионных требований можно включить следующие требования:

- Наличие у соискателя лицензии и лицензиата помещений, зданий, сооружений и иных объектов по месту осуществления лицензируемого вида деятельности, технических средств, оборудования и технической документации, принадлежащих им на праве собственности или ином законном основании, соответствующих установленным требованиям и необходимых для выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности;

- Наличие у соискателя лицензии и лицензиата работников, заключивших с ними трудовые договоры, имеющих профессиональное образование, обладающих соответствующей профессиональной подготовкой и (или) имеющих стаж работы, необходимый для осуществления лицензируемого вида деятельности;

- Наличие у соискателя лицензии и лицензиата необходимой для осуществления лицензируемого вида деятельности системы производственного контроля;

- Соответствие соискателя лицензии и лицензиата требованиям, установленными законами и касающимся организационно-правовой формы

юридического лица, размера уставного капитала, отсутствия задолженности по обязательствам перед третьими лицами;

Так же из части 4 ст. 8 «Закона о лицензировании» хочу отметить следующее:

- к лицензионным требованиям, не могут быть отнесены требования о соблюдении законодательства РФ в соответствующей области деятельности в целом;

- требования законодательства РФ, соблюдение которых является обязанностью любого хозяйствующего субъекта, требования к конкретным видам и объему выпускаемой или планируемой к выпуску продукции;

- требования к объему выполняемых работ, оказываемых услуг.

Пунктом 2 ст. 32 Закона об организации страхового дела предусмотрено, что для получения лицензии на осуществление добровольного и (или) обязательного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

- Заявление о предоставлении лицензии;

- Учредительные документы соискателя лицензии;

- Документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица; 4. протокол собрания учредителей об утверждении учредительных документов соискателя лицензии и утверждении на должности единоличного исполнительного органа, руководителя (руководителей) коллегиального исполнительного органа соискателя лицензии;

- Сведения о составе акционеров (участников);

- Документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

- Документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями субъекта страхового дела, аудиторское

заключение о достоверности их финансовой отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;

- Сведения о единоличном исполнительном органе, руководителе (руководителях) коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, руководителе ревизионной комиссии (ревизоре) соискателя лицензии;

- Сведения о страховом актуарии;

- Правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;

- Расчеты страховых тарифов с приложением используемой методики актуарных расчетов и указанием источника исходных данных, а также структуры тарифных ставок;

- Положение о формировании страховых резервов;

- Экономическое обоснование осуществления видов страхования;

- Документы (согласно перечню, установленному нормативными правовыми актами органа страхового надзора), подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии – физическими лицами в уставный капитал.

Параллельно с этим в иных законах о страховании содержатся дополнительные лицензионные требования к страховщикам в зависимости от сферы страхования.

В соответствии с ч. 3 ст. 14.1 КоАП РФ осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий, которые предусмотрены специальным разрешением (лицензией), влечет предупреждение или наложение административного штрафа [3]:

- на граждан в размере от 1500 до 2000 руб.;

- на должностных лиц — от 3000 до 4000 руб.;

- на юридических лиц — от 30 000 до 40 000 руб.

Законодательное закрепление подобных лицензионных требований обусловлено особыми публично-правовыми целями страхования — обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Их соблюдение является гарантией того, что у страховщика имеются реальные материально-технические и кадровые возможности для осуществления страховой деятельности.

Я пришла к выводу что дискуссии и работа над решением проблем административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг ведется очень активно. Ряд проблем решить удалось, но при всем при этом многие проблемы административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг остаются открытыми и актуальными.

## Заключение

Целью данной работы было проанализировать факты административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг. Анализ юридических источников и нормативно-правовых актов, позволил сделать следующие выводы:

Административные правонарушения, согласно Кодекса об административных правонарушениях, характеризуются как противоправное действие или бездействие юридического или физического лица, которое влечет в соответствии с КоАП [3] или другими законами субъектов РФ административную ответственность. В свою очередь, административная ответственность становится превенцией для неправомерного поведения физических и юридических лиц перед обществом и государством.

Недавний глобальный финансово-экономический кризис оказал серьезное влияние на нашу экономику и государственные финансы. Финансовый сектор сыграл важную роль в возникновении экономического кризиса, в то время как правительства и европейские граждане в целом понесли убытки.

В связи с этим развитие российского законодательства незамедлительно адаптировалось к новым условиям. Изменения коснулись не только количественного уровня административно-правовых актов, которые регулируют правоотношения участников, но и качественного процесса самого регулирования отдельными административно-правовыми актами соответствующих правоотношений.

Анализ нормативно-правовых основ, регулирующих деятельность юридических, физических лиц и контролирующих органов, позволяет сделать вывод, что на сегодняшний день всё еще совершенствуется законопроектная база, направленная на повышение качества предпринимательской деятельности. Проведенные реформы законопроектов

существенно снизили риски возникновения юридических коллизий, которые могли бы интерпретировать закон неоднозначно.

В случае совершения административных правонарушений одновременно Налоговый кодекс Российской Федерации констатирует виды их обязанностей. Кроме налогового законодательства, ответственность за правонарушения по Налоговому Кодексу РФ - по налогам и сборам - предусмотрена Кодексом по КоАП РФ об административных правонарушениях Российской Федерации [3].

Юридическая практика показывает, что действующие нормативно-правовые акты Налогового кодекса и Кодекса об административных правонарушениях [3] не оказывает положительного эффекта на динамику налоговых преступлений, что говорит о том, что уклонения от уплаты налогов требуют привлечения злостных нарушителей к уголовной ответственности.

По мнению специалистов, привлечение нарушителей к уголовной ответственности может позволить заставить предпринимателей перед страхом получения уголовного наказания, отказаться от преступных схем уклонения от уплаты налогов в государственный бюджет.

Административная ответственность в области страхования на сегодняшний день имеет острую необходимость внесения изменений в нормативно-правовую базу об ответственности страхователей о персональных данных.

Государственные органы и государство не могут не замечать случаи несоблюдения установленной ими законности, когда отдельные лица пытаются заменить общеобязательные правовые нормы своим «правом» и удовлетворять тем самым свои потребности за счет нарушения прав и законных интересов других лиц. В данном случае государство вынуждено принимать соответствующие меры для того, чтобы предотвратить совершение правонарушений, восстановить нарушенные права и заставить

нарушителя действовать в рамках законности. Результативным способом оказания влияния государства на нарушителя, которое призвано обеспечить его правомерное поведение, отказаться от совершения вновь преступлений, является юридическая ответственность.

Административная ответственность – это все меры административного правового воздействия, которые применяются к человеку, совершившему административное правонарушение. Данные меры осуществляются в правоотношении, которое возникает и существует с начала совершения нарушения. Это административно-процессуальное правоохранительное отношение, которое разворачивается во времени и охватывает все главные стадии производства по делам об административных нарушениях. К его основным субъектам относятся: полномочный орган, которому предоставлены властные юрисдикционные функции, и виновное лицо. Первый наделен не только правом налагать санкции, но и определенным кругом обязанностей. Второй не является только объектом принудительного воздействия со стороны государства, однако является также субъектом некоторых прав.

На данный момент в административном законодательстве понятие «административная ответственность» используется как общепринятое и известное, под которым понимается что-то конкретное.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Абдулаев М. И., Комаров С. А. Проблемы теории государства и права. СПб., 2003. 576 с.
2. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика // М.: Волтерс Клувер, 2017 - с. 146
3. Агапов, А.Б. Административная ответственность: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Б. Агапов. — 7-е изд., перераб. и доп. // М. : Издательство Юрайт, 2018. — 404 с.
4. Агафонова К.А. Роль бюджетного федерализма в развитии экономики субъектов федерации // Science time. – 2015. – № 12 (24). – С. 25 – 29.
5. Александров И.М. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / И. М. Александров, О.В. Субботина. – 4 – е изд., перераб. и доп. – М. : Издательско – торговая корпорация «Дашков и Ко», 2010. – 448 с.
6. Алексеев И.А. Муниципально-правовая ответственность: проблемы теории и практики: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2007. 48 с.
7. Алексеев С.С. Общая теория социалистического права. Вып. 2. Свердловск, 1964. 257 с. (?) Вельский К.С. Административная ответственность: генезис, основные признаки, структура // Государство и право. – 2011. - №12. – С.12.
8. Алиева Э.Б. Бюджетная система РФ: проблемы теории и практики // Системные технологии. – 2014. - № 10. – С. 2 – 5.
9. Андреев А.Г. Финансовое управление и организация финансового контроля в Русском государстве в XV – XVII веках // Счетная палата Российской Федерации интернет-портал. - Электрон. дан. – М., 2016. - URL: [udit.gov.ru/about/history](http://udit.gov.ru/about/history) (дата обращения: 15.03.2019).

10. Арсеньева Н.В. Проблемы привлечения к ответственности за нарушение сроков представления налоговых деклараций: сравнительно - правовой анализ норм Налогового кодекса Российской Федерации и Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях // *Налоги.* – 2013. – № 5. – С. 16-18.
11. Артамонов А.П., Дедиков С.В. *Право страхования.* – М.: Страховая пресса, 2014. – Т. 1.
12. Артамонов А.П., Дедиков С.В. Проблема страхового интереса в договорах перестрахования // *Законы России: опыт, анализ, практика.* – 2011. – № 11.
13. Асаул В.В. *Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие* / В. В Асаул, А. В. Дементьев, Д. К. Молчанов; под ред. В. В. Асаул; СПбГАСУ. – СПб., 2010. – 322 с.
14. Банк России. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4 Источник: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review\\_insure\\_18Q4.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf)
15. *Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник* / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М.: Юристъ, 2003. - 448 с.
16. Баранов М.М., Кузьменко М.М. Шиленко Ю.В. *Основы страховой деятельности* // М.: БЕК, 2001, - с.29.
17. Батадеев В.А. *Страхование в системе обеспечения устойчивого развития экономики России: монография.* - Орел: Изд. Светлана Зенина, 2012.
18. Белозеров И.П. Дискуссионные вопросы о сущности и структуре финансовой системы // *Евразийский Союз Учёных (ЕСУ).* – 2015. - № 11 (20). – С. 69 – 72.
19. Белых В.С. *Страховое право. [Текст]* // М., Норма. 2007. – С. 128

20. Беляева О.И. Эволюция внешнего государственного финансового контроля в России // Евразийский союз Ученых. – 2015. - № 12-2 (21). –С.70–73.
21. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации: учебное пособие / В. Н. Антонов, Б. М. Бродский, А. А. Ливеровский, А. И. – М., Норма. 2007. – С. 164.
22. Васильев Э. А. Общественная опасность – основной критерий отграничения административных правонарушений от преступлений // Государство и право. 2007. № 4. С. 79-87.
23. Власюк В.И., Жадобина Н.Н. Проблемы привлечения к административной ответственности за правонарушения в области налогов и сборов // Вестник Сургутского государственного университета. – 2016. – № 1 (11). – С. 9-14.
24. Воблый К.Г. Основы экономики страхования // М.: АНК ИЛ, 2014 - с.19-21
25. Габричидзе Б.Н., Чернявский А.Г. Юридическая ответственность 2013. – М., 2013. – С.13.
26. Грачева Е.Ю. Финансовое право: учебник для бакалавров. М. 2014. С. 4-5.
27. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», № 6, 12.01.1993, ч. 1 ст. 2
28. Звоненко Д.П., Малумов А.Ю., Малумов Г.Ю. Административное право: Учебник «Юстицинформ», 2014. –С.289.
29. Зимин А. В. Налоговая ответственность российских организаций: Дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2003. 198 с.
30. Калантарова Э.И. Актуальные проблемы законодательного регулирования административной ответственности за правонарушения в

области налогового законодательства // Административное право и процесс. – 2014. – № 1. – С. 74-77

31. Кассационная жалоба Инспекции МНС РФ по Кировскому району г. Уфы на решение от 10.07.2003 Арбитражного суда Республики Башкортостан по делу №А07-8985/03 // Правовая база Консультант Плюс Он лайн режим доступа свободный

32. Кислухин В.А. Виды юридической ответственности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. 24 с.

33. Клоченко Л.Н. Страховой интерес // Юридическая и правовая работа в страховании. - 2012. - № 2.

34. Коваль Л. В. Административно-правовое деликтное отношение. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Киев, 1979. 26 с.

35. Козлова Е. И., Кутафин О. Е. Конституционное право России: Учебник. М., 2006. 412 с.

36. Комментарий к ГК (1и2 часть). Под ред. Брагинского М.И. - М., «Правовая культура», 1995.

37. Комментарий к Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях. Под ред. Ю.М. Козлова – «Юристь», 2018

38. Конституция Российской Федерации: текст с изменениями и дополнениями от 14 марта 2020 года [принята всенародным голосованием 12.12.1993 с учетом изменений, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020: вступила в силу 4 июля 2020 года]. – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons doc LAW 28399](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399)(дата обращения: 18.05.2021).

39. Копина А.А. Дифференциация видов налогового контроля в зависимости от категорий налогоплательщиков // Финансовое право. – 2014. – № 10– С. 7-13

40. Котюргин С.И. О вине по делам об административных правонарушениях // Общетеоретические проблемы административно-правового обеспечения общественного порядка. Киев, 1982. С. 50 -68.
41. Кудрявая А.А. Воспитательная роль административного наказания // Молодой ученый. 2014. №3. С. 653- 655.
42. Кутафин О.Е. Предмет конституционного права. М., 2001. 423 с.
43. Липатов Э.Г., Филатова А.В., Чаннов С.Е. Административная ответственность: учебно-практическое пособие / Под ред. С.Е. Чаннова. - М.: ВолтерсКлувер, 2015. - 400 с.
44. Липинский Д.А. Карательная и восстановительная функции налоговой ответственности // Юрист. 2003. № 8. С. 30-36.
45. Лобзяков В.П. Криминология и административная юрисдикция милиции. М., 1998. 127 с.
46. Лучин В. О. Конституция Российской Федерации. Проблемы реализации. М., 2002. 687 с.
47. Мартынов И. А. Институт исключения деликтности деяния в административном праве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 25 с.
48. Медведев А.М. Разграничение преступлений и административных проступков // Советское государство и право. 1990. № 6. С. 88 -93.
49. Мелехин А.В. Теория государства и права. М., 2009. 640 с.
50. Мигачев Ю.А. «Административное право Российской Федерации»: учебник для академического бакалавриата/ Ю.А. Мигачев, Л.Л. Попов, С.В. Тихомиров; под.ред. Л.Л. Попова – 4-е издание, перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018г. –396с.
51. Морозова Л. А. Теория государства и права: Учеб.для вузов. М., 2002. 712 с.
52. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал Российского права. – 2005.

53. Петелин Б. Я. Вина как обстоятельство, подлежащее доказыванию по делу // Советское государство и право. 1981. № 11. С. 72-77.

54. Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 (ред. от 05.08.2000) «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)» (вместе с «Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)», «Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)») // «Ведомости СНД и ВС РСФСР», 30.01.1992, № 5, ст. 180.

55. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 30 августа 2013 г. № 09АП-25003/13 // Правовая база Консультант Плюс  
Онлайн режим доступа свободный

56. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.07.2005 г. № 9-П «По делу о проверке конституционности положений статьи 113 Налогового кодекса Российской Федерации в связи с жалобой гражданки Г.А. Поляковой и запросом Федерального арбитражного суда Московского округа» // СЗ РФ. – 2005. – № 30 (Ч. II). – Ст. 3200.

57. Постановление Пленума ВАС РФ от 30 июля 2013 г. № 57 «О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс»

58. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 г. N 20 г. Москва "О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан" // Российская газета – Федеральный выпуск №6121 (145) от 05.06.2013 г.

59. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 33, Пленума ВАС РФ № 14 от 04.12.2000 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» // Специальное приложение к «Вестнику ВАС РФ», № 12, 2005

60. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 33, Пленума ВАС РФ № 14 от 04.12.2000 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» // «Вестник ВАС РФ», № 2, 2001,
61. Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 11 декабря 2003 г. № КА-А40/9801-03 // Правовая база Консультант Плюс Онлайн режим доступа свободный
62. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 18 ноября 2003 г. № Ф09-3896/03АК // Правовая база Консультант Плюс Онлайн режим доступа свободный
63. Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» // «Свод законов СССР», т. 5, с. 586.
64. Радько Т. Н. Теория государства и права: Учеб.пособие. М., 2011. 670с.
65. Разумовская Е.А., Фоменко В.В. Страхование дело: учебное пособие / под ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2016. –с. 4 (249)
66. Решение № 2-3709/2018 2-3709/2018~М-3093/2018 М-3093/2018 от 30 октября 2018 г. по делу № 2-3709/2018 // Судебные и нормативные акты РФ <https://sudact.ru/regular/doc/izqIjv91rzNI/> режим доступа свободный
67. Романов В. И. Юридическая ответственность за экологические правонарушения // Журнал российского права. 2000. № 12. С. 73 -79.
68. Российская Федерация. Кодексы. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 30.04.2021 № 108-ФЗ : [Принят Государственной Думой 17 июля 1998 года: Одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 года] / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) / (дата обращения 25.04.2021).

69. Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 09.03.2021 № 33-ФЗ : [Принят Государственной Думой 21 октября 1994 года] / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) / (дата обращения 25.04.2021).

70. Российская Федерация. Кодексы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 09.03.2021 № 33-ФЗ : [Принят Государственной Думой 22 декабря 1995 года] / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/#dst0) / (дата обращения 25.04.2021).

71. Российская Федерация. Кодексы. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ : текст с изменениями и дополнениями от 30.04.2021 № 102-ФЗ : [Принят Государственной Думой 20 декабря 2001 года: Одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года] / URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/) / (дата обращения 25.04.2021).

72. Савин В. И. Концепция экологической ответственности и причины экологических правонарушений // Изв. Академии промышленной экологии. 2002. № 3. С. 70-74.

73. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву // М: Статут, 1997 – с. 409

74. Статья РИА: «Рынок страхования РФ в 2019 году могут покинуть 40 -50 компаний - НРА» Источник: <http://www.ra-national.ru>

75. Степанова В. В. Комплексность структуры института банковской ответственности / В. В. Степанова // Advances in Law Studies. 2016. Т. 4. №. 3. С. 0-0. DOI: 10.12737/20871

76. Степанова В.В. Административная ответственность за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2014. № 4. С. 97-100.

77. Степанова В.В. Банковские правонарушения в сфере кредитования // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия:

78. Степанова В.В. Место ответственности за совершение налоговых правонарушений в системе юридической ответственности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2017. № 2 (29). – С.63-67

79. Степанова В.В. О некоторых вопросах правового регулирования деятельности центрального банка РФ (банка России) и определения его места в системе органов государственной власти России // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2018. № 1(32). – С.33-37

80. Степанова В.В. Самостоятельность института финансово-правовой ответственности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2016. № 2 (25). – С.72-75

81. Страхование правового титула // Страхование и управление риском: Терминологический словарь. Сост.: Тулинов В.В., Горин В.С. // М.: Наука, 2000 – с. 565

82. Страхование право / Игошин Н.А., Игошина Е.А., Щербачева Л.В. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 167

83. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография / Ю. Б. Фогельсон. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. - 576 с

84. Страхование право: теоретические основы и практика применения: Монография / Ю.Б. Фогельсон. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2012. - 576 с.
85. Султанов А.Р. Какими должны быть правовые последствия истечения сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения // Адвокат. –2016.– 3.– С. 12.
86. Султанов А.Р. Спорные вопросы применения сроков давности привлечения к ответственности за налоговые правонарушения // Адвокат. – 2016.– № 2. – С. 5-19.
87. Султанов К.А. Правовые проблемы реализации отдельных положений законодательства об административных правонарушениях субъектов России // Вестник Московского университета МВД. 2016. № 5. С. 186 - 188.
88. Таганцев Н. С. Русское уголовное право. Часть общая. Т. 1. М., 2004. 612 с.
89. Теория государства и права /под ред. А. С. Пиголкина. М., 2008. 698 с.
90. Теория государства и права. 3-е изд., расширен.и доп. / Под общ. ред. М. Н. Марченко. М., 2001. 712 с.
91. Теория государства и права. Курс лекций / Под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько. М., 2008. 911 с.
92. Тропская, С.С. Страхование право [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Под ред. И.А. Цинделиани. - М: РАП, 2011. - 216 с
93. Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 243-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование» // СЗ РФ. – 2016. – № 27 (Ч. I). – Ст. 4176.

94. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» // «Парламентская газета», № 54, 09-15.12.2011.
95. Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» // «Собрание законодательства РФ», 17.03.1997, № 11, ст. 1238.
96. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О персональных данных» // «Российская газета», № 165, 29.07.2006.
97. Худяков. - Министерство образования и науки РФ. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Юридический факультет. Институт права. - Учеб. изд. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2004. – 291 с.96
98. Шишов О.Ф. О разграничении преступлений и административных проступков в советском праве // Советское государство и право. 1961. № 6. С. 60-64.
99. Шугрина Е.С. Особенности конституционно-правовой и муниципально-правовой ответственности органов и должностных лиц местного самоуправления // Конституционное и муниципальное право. 2005. № 5. С. 34 - 41.
100. Юридические науки. 2013. № 2 (13). С. 49-53.  
<http://elibrary.ru/item.asp?id=20231050>