

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 кафедры)

40.05.01 «Правовое обеспечение национальной безопасности»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

государственно-правовой

(направленность (профиль)/специализация)

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

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

Студент

А.А. Петренко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

Н.А. Боброва

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

руководитель

Допустить к защите

Заведующая кафедрой к.ю.н., доцент Н.В. Олиндер

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

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Тольятти 2019

Аннотация

Актуальность темы исследования предопределяется тем, что административные правонарушения в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг занимают особое место в государственной системе принуждения, они гарантируют реализацию государственных функций по защите общественно-важных интересов. Исходя из этого одной из основных государственных задач является обеспечение разумных условий, позволяющих вмешиваться в жизнь субъектов общества, для того чтобы оправдать возложенные на государство социальные ожидания.

Цель – углубление теоретических и практических знаний по административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи: Рассмотреть основные понятия административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг; Изучить понятия и видов финансов, налогов и сборов; Разобрать сущность страхования; Дать характеристику понятия ценных бумаг; Разобрать правонарушения административной ответственности в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг; Проанализировать проблемы административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг и пути их решения.

Объект – система общественных отношений, складывающихся при правонарушениях в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Предмет – административная ответственность за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Теоретическая значимость исследования заключается в разработке путей решения проблемы административной ответственности за правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения выпускной квалификационной работы могут быть использованы в практической деятельности должностных лиц, связанных с административной ответственностью за правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

3
ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Глава 1. Сущность административной ответственности в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг	8
1.1. Страхование – понятие, виды, признаки	8
1.2. Основные понятия рынка ценных бумаг, функции и виды	19
1.3. Понятие и сущность административной ответственности в области финансов, налогов, сборов	23
1.4. Сущность административной ответственности в области финансов, налогов, сборов	29
Глава 2. Административные правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг	35
2.1. Правонарушения в сфере рынка ценных бумаг	35
2.2. Виды преступлений в сфере страхования	46
2.3. Классификация административных правонарушений в сфере финансов, налогов, сборов	54
2.4. Проблемы административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг	60
Заключение	68
Список используемых источников	70

Актуальность темы исследования предопределяется тем, что административные правонарушения в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг занимают особое место в государственной системе принуждения, они гарантируют реализацию государственных функций по защите общественно-важных интересов. Исходя из этого одной из основных государственных задач является обеспечение разумных условий, позволяющих вмешиваться в жизнь субъектов общества, для того чтобы оправдать возложенные на государство социальные ожидания.

Административная ответственность выступает стимулятором для правомерного поведения, побуждает к формированию нравственного и правового чувства долга перед обществом и государством.

Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ, действующий по сегодняшний день, потерпел множество изменений. Это обусловлено целями, стоящими перед государством, по оптимизации механизма административных правонарушений.¹ Финансовая и экономическая стабильность государства чаще всего зависит от сбалансированной системы нормативно-правовых актов. В Российской Федерации за последнее время происходили множественные экономические преобразования, они требуют правильного осмысления и юридического регулирования. Законодательным органам необходимо работать на опережение, внося в законодательство необходимые изменения.

Российская Федерация постоянно находится в процессе поиска необходимых политических, экономических, социальных решений, однако неспособность четко сформулировать их в нормативно-правовых актах приводит к негативным последствиям. Причиной любой юридической

¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 23.04.2019) // СЗ РФ. – 2002. - № 1 (Ч. 1). – Ст. 1.

ответственности, в том числе и административной ответственности, является правонарушение.

Правонарушением называют любое умышленное действие или бездействие, которое угрожает интересам государству или гражданам в сфере финансовой деятельности, следствием правонарушения является применение санкций.

Целью установления административного правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг является в первую очередь защиту государственных интересов в отношениях, которые связаны с функционированием денег, сбором налогов и сборов, обеспечением страхования граждан и т.п.

Проблематика административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг для юридических и должностных лиц является одной из самых актуальных проблем в законодательстве Российской Федерации. Каждое звено хозяйственной деятельности так или иначе сталкивались с привлечением к административной ответственности. Это возможно не только из-за намеренного нарушения законодательства, часто нарушения связаны с недостатком опыта или ошибочного обвинения уполномоченного органа.

Неоценимый вклад в развитие проблематики правонарушений внесли работы таких ученых как С.С. Алексеева, Б.Е. Базылев, С.Н. Братуся, Л. И. Касак, И. Ребане, О.С. Иоффе, В.В. Сергина, М. Д. Шаргородский, О.Э. Лейста и др.

Целью данной работы является углубление теоретических и практических знаний по административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

1. Рассмотреть основные понятия административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг;

2. Изучить понятия и видов финансов, налогов и сборов;

3. Разобрать сущность страхования;

4. Дать характеристику понятия ценных бумаг;

5. Разобрать правонарушения административной ответственности в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг;

6. Проанализировать проблемы административной ответственности за правонарушения в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг и пути их решения.

Объект исследования – система общественных отношений, складывающихся при правонарушениях в области финансов, сборов, страхования, рынка ценных бумаг.

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

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

Теоретическая значимость исследования заключается в разработке путей решения проблемы административной ответственности за правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг

Практическая значимость исследования заключается в том, что основные положения выпускной квалификационной работы могут быть использованы в практической деятельности должностных лиц, связанных с

административной ответственностью за правонарушения в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения и библиографического списка.

Глава 1. Сущность административной ответственности в области финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг

1.1. Страхование – понятие, виды, признаки

В течении всей жизни у человека возникают разнообразные угрозы его жизни, здоровью, имуществу. В силу этого возникает определённая необходимость заранее обезопасить себя от соответствующих последствий, возникающих в процессе жизнедеятельности: травмы на работе, смерть мужа военнослужащего, ДТП на автомобиле и так далее.

Таким образом, было и придумана такая правовая категория, как страхование. В гражданском обороте, который основывается на отношениях внутри рынка, страхование имеет особое место. Уменьшая различные потери субъектов страховых правоотношений, анализируемый институт является важнейшей правовой гарантии охраны их интересов, а также возмещения потерь. Кроме того, страхование имеет особое место и в социальном обеспечении граждан. Вместе с тем, страхование как форма аккумуляции, а затем и использования большой массы финансов, стало выступать в качестве коммерческого вида деятельности. В силу этого, у законодателя появилась новая задача – урегулировать данный вид правоотношений. Таким образом, страхование регулируется нормами гражданского законодательства и многими другими смежными законодательными актами.

Страхование имеет довольно важное значение для исследования, поскольку это довольно сложный институт гражданского права, требующий детального изучения и внимательности. Для полного исследования данной правовой категории необходимо рассмотреть все его существенные элементы, перечень которых не мал. Для учёных юристов данная сфера считается ещё не до конца исследована и в обсуждении некоторых вопросов, возникают множество дискуссий. Практически любой вид

хозяйственной деятельности влечет за собой наличие рисков, потому что всегда есть вероятность понести финансовые потери, которые вызваны нежелательными явлениями и их последствиями. Причиной данных явлений может быть, как человеческим, так и природными факторами, повлиять на которые человек не может.

Понятие риск выражает в себе осознаваемая человеком возможная опасность. При возникновении товарно-денежных отношений, риск становится не только бытовым термином, в нем проявляется экономическая сущность.

В экономическом смысле риск – принятие вероятности неопределенности развития ситуации. Практически любая ситуация имеет три логических развития:

1. Благоприятное развитие ситуации (вероятность выигрыша)
2. Исход ситуации не повлечет за собой изменений (нулевой результат)
3. Негативное развитие ситуации (наличие убытков)

Чаще всего понятие риск применяют при наличии возможных негативных последствиях.

Риск – это событие, которое произойдет в будущем и будет иметь негативные последствия для хозяйственной деятельности предприятия или человека.

Фактические негативные последствия выражаются через ущерб. В сравнении с риском ущерб можно посчитать в денежной или материальной форме.

Из-за наличия фактора риска хозяйственные субъекты разрабатывают защиту от возможного материального ущерба.

Организации используют различные способы, позволяющие с разной долей вероятности прогнозировать наступление риска, что позволяет уменьшить его негативные последствия. Самым главным способом снизить ущерб от проявления риска является система страхования.

По одной из теорий термин страхование происходит от слова страх (страх за безопасность своего жилья, здоровья, жизнь и т.п.) Именно из-за страха появилось страхование.

Люди и хозяйственные субъекты поняли, что самим возмещать убытки очень сложно и требует дополнительных резервов. Выходом из данной ситуации послужила идея солидарной ответственности. Определенная группа людей или организаций создает резерв, сумма из которого расходуется при возникновении убытков у вкладчиков по определенным категориям рисков.

Современное понятие страхования представляет собой взаимоотношения физических и юридических лиц по защите имущественных и неимущественных интересов за счет денежных резервов, которые формируются из постоянных денежных начислений (страховых взносов)

Для выплаты компенсации страховой компанией должен наступить страховой случай.

Страховым случаем признается предусмотренное страховым договором происшествие, при его наступлении страховщик обязуется выплатить страховую сумму застрахованному лицу, либо выгодополучателю.

Страхование выражается в четырех функциях.

1. Функция риска. Страховая организация формирует страховой резерв за счет уплаченных страховых взносов из которого расходуются денежные средства для возмещения негативных последствий риска.

2. Предупреждающая функция. Сущность данной функции заключается в организации мер по предупреждению возникновению страховых случаев или по минимизации ущерба при его возникновении.

3. Контролирующая функция. Выражается в контроллинге расходования денежных средств резерва. Страховые выплаты производятся при возникновении страхового случая в рамках страхового договора.

4. Функция сбережения. Страховая организация накапливает денежные средства для возможного его расходования при страховом случае.

Страхование бывает государственным и негосударственным.

Государственное страхование – это вид страхования, при котором государственная организация выступает в роли страховщика. На некоторые виды страхования существует частичная монополия в этой сфере.

Негосударственное страхование – страховой организацией является юридическое лицо, которое отвечает нормам законодательства Российской Федерации.

По форме осуществления страхования страхование может быть в добровольной и обязательной формах.

Добровольческим страхованием является страхование, в основе которого лежит договор между страховой организацией и страхователем, как правило условия страхования устанавливаются страховой организацией.

Обязательное страхование – это страхования которое обязательно по закону Российской Федерации. В данном случае условия и порядок проведения устанавливаются законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законом РФ "Об организации страхового дела в РФ" выделяется отраслевая классификация:

1. Личное страхование.
2. Имущественное страхование.

Личное страхование в свою очередь может быть нескольких видов:

1. Страхование жизни (связано со сроком продолжительности жизни, возникновении событий, приводящих к смерти застраховываемого)
2. Медицинское страхование (связано с возникновением травм различных видов тяжести, болезней и т. п.)

Имущественное страхование имеет следующие виды:

1. Страхование имущества (распоряжение, владение, пользование)

2. Страхование гражданской ответственности (страхование, при котором страховая организация возмещает ущерб, причиненный страховщиком третьим лицам.

3. Страхование предпринимательских рисков (страхования рисков при предпринимательской деятельности)

В статье 970 Гражданского кодекса Российской Федерации перечисляются такие виды страхования как:

1. Пенсионное страхование
2. Страхование банковских вкладов
3. Страхование в области медицины
4. Страхование морских перевозок
5. Страхование от некоммерческих рисков иностранных инвестиций.²

Объекты страхования можно разделить на 3 группы.

К первой группе относятся объекты личного страхования, которые связаны со страхованием жизни (достижение граждан определенного возраста, наступление смерти, причинение вреда здоровью и оказание медицинских услуг.

Ко второй группе относятся объекты имущественного страхования, которые связаны со страхованием имущества, страхованием гражданской ответственности и со страхованием предпринимательских рисков.

К третьей группе относится комбинированное страхование, при котором совмещается имущественное и личное страхование.

Изучив литературу, сложилось некоторое определённое представление по поводу определения понятия «страхования». Юристы, которые изучают данную правовую категорию трактуют его по-разному. Целесообразно привести некоторые примеры. Так, некоторые считают, что страхования – «это вид хозяйственной деятельности на основе солидарности и возмездной, имеющий своей целью покрытие будущей нужды или потребности, называемой наступлением случайного и вместе с тем статистически

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.

уловимого события»³. А вот другие специалисты придерживаются следующего мнения – «это создание целевых фондов денежных средств, предназначенных для компенсации ущербов, возникающих от неожиданно наступающих случайных по своей природе событий, которые так или иначе возможно предугадать»⁴. Существуют также множество других мнений, которые нет смысла выделять в данной работе, поскольку уже законодатель, на основании такого плюрализма дал так называемое юридическое определение данного понятия.

«Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определённых страховых случаев за счёт денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счёт иных средств страховщиков»⁵. Необходимо подчеркнуть важность данного определения. Она заключается в том, что именно данное определение необходимо считать основным, поскольку оно законодательно оформлено, а также оно применяется в иных правовых нормах, регулирующих страховые операции, в частности – налоговых, финансовых, гражданско-правовых.

Кроме того, необходимо проанализировать такие понятия, которые так или иначе связаны с общим понятие страхования, как «интерес в страховании» или, как принято, «страховой интерес».

Указанный элемент страхования выступает в качестве одного из основного и также определяется как основанный на законе, ином нормативно-правовом акте ил договоре интерес страхователя заключить договор страхования. Давая разъяснения, в связи с этим, Верховный Суд РФ указывает на значимость данной категории – «интерес по договору

³ Воблый К.Г. Основы экономики страхования // М.: АНКЛ, 2014 - с.19-21

⁴ Баранов М.М., Кузьменко М.М. Шиленко Ю.В. Основы страховой деятельности // М.: БЕК, 2001, - с.29.

⁵ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», N 6, 12.01.1993, ч. 1 ст. 2

добровольного страхования состоит в его сохранении от негативных последствий, предусмотренных страховым случаем»⁶.

В практике страховых правоотношений термин «страховой случай» имеет несколько значений:

Во-первых, рассматриваемая категория страхового права для одной стороны считается как реализовавшийся риск;

Во-вторых, для другой же выступает в качестве наступившего убытка;

В-третьих, в общем-то страховой случай выступает как некой опасностью для лиц, которые застрахованы и у которых наступил тот самый страховой случай⁷

Страховой случай также является неотъемлемым элементом страхования, поскольку без него весь смысл страхования теряется. Так, законодатель даёт следующее определение понятия страхового случая – «это страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам»⁸. Также, проанализировав специальную литературу по данному вопросу, некоторые юристы отмечают, что страховой случай является чрезвычайно важным элементом для страхового права в общем. Это связано с тем, что при наступлении страхового случая возникают и сами страховые правоотношения, в смысле стороны начинают реализовывать свои функции – застрахованное лицо обращается в страховую компанию за возмещением ущерба, а страховщик уплачивает страховое вознаграждение. До наступления страхового случая уверенности в исполнении данных функций не имеется. Таким образом, рассматриваемую категорию страхового права, целесообразно считать

⁶ 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.

⁷ Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика // М.: Волтерс Клувер, 2017 - с. 146

⁸ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», N 6, 12.01.1993, ч. 2 ст. 9

решающим событием, наступление которого влечёт за собой ответственность страховщика и исполнение им своих обязанностей по страховому договору⁹.

Страховой риск является также одним из основополагающих категорий страховых правоотношений. Понятие страхового риска также имеет свои особенности и значение. Так, законодатель трактует данный термин следующим образом – «страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование»¹⁰. Возвращаясь к страховому интересу, то видно, что он наступает благодаря тому, что есть вероятность наступления соответствующих событий, которые в определённый момент могут нанести ущерб застрахованному лицу. В силу этого, страховой риск и имеет свою важность и, следовательно, применение данной категории с одной стороны предполагает важность наступления события, причиняющего вред (ущерб), а с другой предопределяет наличие страхового интереса.

В юридической литературе данное понятие определяется следующим образом «страховой риск – это вероятностное событие, в результате наступления которого может возникнуть ущерб. Совокупность всех рискованных обстоятельств позволяет оценить ситуацию в отношении того или иного события. При анализе рискованной ситуации важно различать группы ее элементов: объективные – существуют независимо от воли и сознания людей; субъективные – небрежность или умышленные действия»¹¹.

Таким образом, видно, что страховой случай и страховой риск тесно связаны между собой, поскольку страховой случай – это совершившееся событие, на случай которого проводится страхование, или наступивший страховой риск.

⁹ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву // М: Статут, 1997 – с. 409

¹⁰ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», N 6, 12.01.1993, п. 1 ст. 9

¹¹ Разумовская Е.А., Фоменко В.В. Страховое дело: учебное пособие / под ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2016. –с. 4 (249)

Кроме того, ещё одним фундаментальным элементом страхования считается «объект страхования». Законодатель закрепил определение понятия объекта страхования для каждого отдельного случая, но в обобщённой мере его можно проследить в понятии «имущественного интереса». Стоит добавить, что в основе гражданского законодательства имущественный интерес квалифицируется как интерес лица (физического или юридического лица) связанный с правом собственности, иными вещными правами и обязательствами. И на основании этого и строится статья 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Итак, объектами страхования, в соответствии с законом, выступают 5 групп имущественных интересов:

1. Дожитие граждан до определённого возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
2. Причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование);
3. Владением, пользованием и распоряжением имуществом (страхование имущества);
4. Обязанностью возместить причинённый другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
5. Осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

Но рассмотрев все вышеуказанные категории можно считать ничтожными, поскольку центральное место, без которого вовсе все эти элементы теряют свой практический смысл, занимает договор страхования.

Договор страхования представляет собой определённое соглашение сторон, исходя из которого страховщик берёт обязательства при наступлении определённых страховому риску убыточных ситуаций воплотить страховой интерес, выплатив при этом страхователю некоторую

денежную сумму, в то время как страхователь в свою очередь берёт обязательство в выплате страховых взносов в установленные заранее сроки»¹².

Законодатель не предусматривает конкретного, общего понятия договора страхования. Однако, в отдельных нормах гражданского законодательства существуют определение некоторых видов договоров страхования:

1. По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

2. По договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Таким образом, видно, насколько сложны страховые правоотношения, а также такой институт как страховой договор. Он имеет особое место в системе гражданско-правовых договоров в силу своей сложности и, следовательно, понятно почему так исследователи не осмеливаются дать

¹² Белых В.С. Страхование право. - М.: Норма. 2017. – С. 128

конкретного и обобщённого определения данного понятия. Но, проанализировав правовую литературу и законодательства, можно выделить следующие основные составляющие договора страхования:

Договор страхования выступает в качестве самостоятельного вида обязательства. Это можно обосновать тем, что возникающие вследствие него страховые правоотношения носят индивидуальный характер;

Он также является двусторонним. Субъектами страхового договора являются: страховщик и страхователь (застрахованное лицо). Обязательным условием заключение данного вида гражданско-правового договора является наличие согласованной воли каждой из сторон договора. В рисковом договоре страхования вероятностный характер наступления заранее определённого договором некоторого события исключает, при его не наступлении выполнения личного обязательства страховщиком, при этом взаимное обязательство страхователя было исполнено своевременно.

Ответственность страховщика в соответствии с законом ограничена. Она заключена в установленной в договоре сумме. Также, данная ответственность носит срочный характер, то есть законодатель устанавливает срок выполнения обязательств по договору страхования (ст. 942 ГК РФ);

Характер событий, предусматриваемых договором, носят случайный характер. То есть, под событиями подразумевается страховой случай, понятие которого уже было разобрано выше;

Договор страхования носит возмездный характер. Иными словами, в договоре имеется такая характерная черта, как встречное удовлетворение, то есть каждая из сторон в денежном эквиваленте удовлетворяет условия договора. Целью договора является обеспечение застрахованного лица (или выгодоприобретателя) от определённого вреда или недостатка. Она достигается тем, что страховщик обязуется при наступлении определённого события возместить убытки. А убытки он возмещает на основании того, что страховщик внёс денежный взнос в фонд страхования.

Таким образом, видно, что договор страхования носит центральный характер в страховые правоотношения, поскольку благодаря нему и возникают соответствующие правоотношения и начинают реализовываться (или предполагается их осуществление) соответствующие элементы страхования. Страхование по своей сути на практике, как правовая категория, реализуется благодаря указанному виду гражданско-правового договора.

Страховая премия также указывается в страховом договоре и также является неотъемлемой частью страхования в общем.

Также, ещё одним довольно важным элементом, но уже в плане финансовых операций страховых правоотношений, является – «страховой фонд». Страховой фонд – это элемент общественного воспроизводства, резерв материальных или денежных средств, формируемый из взносов страхователей и находящийся в оперативно-хозяйственном управлении у страховщика.

Итак, на основании всего этого, стоит отметить ещё раз, насколько сложной является такая правовая категория как страхования. Она охватывает множество элементов, без которых вообще существование этого института невозможно. Особое место, в практическом смысле, имеет договор страхования. Теперь необходимо перейти к анализу основных принципов страхования.

1.2. Основные понятия рынка ценных бумаг, функции и виды

Ценная бумага является документом, который удостоверяет имущественные права, передача или осуществление которых возможна только при предоставлении данного документа, составленном в унифицированной форме с использованием обязательных реквизитов.

Ценной бумаге свойственны следующие признаки:

1. Ценная бумага - это документ;

2. Ценная бумага является воплощением частного права (ценная бумага имеет свою цену, так как определяет субъективные гражданские права, которые носят имущественный или неимущественный характер;

3. Для осуществления закрепленных в ценной бумаге прав, необходимо ее предоставить;

4. Обороноспособность – ценная бумага может являться частью гражданско-правовых сделок.

5. Публичная достоверность – обладатель ценной бумаги, может выдвигать требования, которые закреплены в данной ценной бумаге.

Ценные бумаги можно разделить на 2 вида:

Первый вид – это основные ценные бумаги, в их основе лежат имущественные права на актив, чаще всего на капитал, деньги, ресурсы и имущество. Основные ценные бумаги в свою очередь можно разделить на две группы:

1. Первичные ценные бумаги;
2. Вторичные ценные бумаги.

Первичные ценные бумаги базируются на определенных активах, например, акции, векселя, облигации и т. п.

Вторичные ценные бумаги основаны на первичных ценных бумагах, то есть это ценные бумаги на сами ценные бумаги, например, депозитарные расписки, варранты на ценные бумаги и т. п.

Второй вид – дериватив или производственная ценная бумага. Она является недокументарной формой выражения имущественного права, которое возникло из-за изменения цены лежащего в основе ценной бумаги.

Производственные ценные бумаги бывают:

1. Фьючерсные контракты (связанные с валютой, товарами, процентами индексами и т.п.) – соглашение о покупке или продаже товара в будущем, по цене, которая установлена сегодня

2. Свободно обращающиеся опционы – соглашение, при котором покупатель опциона имеет право (не обязанность) купить товар или продать

актив по ранее оговоренной цене в будущем или на протяжении определенного отрезка времени.

В гражданском праве ценные бумаги классифицированы по способу легитимации владельца:

1. Ценные бумаги, которые не оформлены на определенного человека, выгодополучателем является человек, который предъявил документ – предъявителя

2. Ценные бумаги, оформленные на определенного человека – именных

3. Ордерная ценная бумага, по которой лицо уполномоченное требование по ценной бумаге является владельцем, если документ перешел к нему от первоначального владельца по ¹³

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» к ценным бумагам относятся:

1. Акция (лат. actio –распоряжение) – это именная эмиссионная ценная бумага, которая закрепляет права акционера на получении части прибыли организации (дивидендов), на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества акционерного общества, которое останется после ликвидации организации.

Акции можно разделить на 2 типа:

- Обыкновенная акция. Она дает право на участие в управлении организацией и получения дохода при распределении прибыли акционерного общества. Выплата дивидендов осуществляется за счет чистой прибыли организации. Размер дивидендов определяет совет директоров. Пропорционально вложенным средствам идет распределение дивидендов акционерного общества.

- Привилегированная акция. Данная ценная бумага может как вносить ограничения в управлении общества, так и давать дополнительные права. По сравнению с обыкновенными акциями дают гарантированный доход,

¹³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019) // "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.

первоочередное выделение дивидендов и приоритет погашения акции при ликвидации акционерного общества.

2. Облигация (лат. Obligation – обязательство) – это эмиссионная ценная бумага, которая дает владельцу на получение от эмитента облигации в оговоренный срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

Облигации по типу дохода бывают 4 видов:

- Дисконтная облигация. Доходом признается дисконт, такие облигации приобретаются по цене ниже номинальной, цена растет при приближении к дате погашения облигации.

- Облигация с фиксированной процентной ставкой. Доход от данной облигации оплачивается по купонам с зафиксированной процентной ставкой.

- Облигация с плавающей процентной ставкой является купонной облигацией с переменной величиной выплат, которые привязаны с макроэкономическими показателями.

- Облигация с амортизацией в ней, помимо купонных выплат выплачивается часть стоимости облигации, каждая такая выплата уменьшает стоимость облигации. В конце действия облигации ее стоимость становится равна нулю.

3. Вексель (нем. Vechel) – ценная бумага в строго установленной форме обязательство уплатить денежную сумму в срок, установленный данным документом.

Вексель бывает двух типов:

- Простой вексель, который является безусловным обязательством должника уплатить обязательство в срок

- Переводной вексель, который является приказом держателя векселя уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу.

4. Чек (фр. Cheque) – это ценная бумага, она предоставляется чекодателем и является распоряжением банку перевести платеж, указанной в этом чеке, сумме чекодержателю.

Экономические отношения по поводу выпуска и обращения ценных бумаг возникают на рынке ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг – это часть финансового рынка, на котором при помощи ценных бумаг происходит перераспределение денежных средств.

К основным функциям рынков ценных бумаг относятся:

- Инвестиционная состоит в перераспределении денежных средств для целей организации и расширении производства;

- Стимулирующая означает мотивацию юридических и физических лиц через получение дохода;

- Регулирующая заключается в регулировании экономических процессов через различные фондовые операции

- Перераспределительная означает перераспределение денежных средств между физическими, юридическими лицами и государством

- Информационная заключается в информировании всех участников рынка об объектах торговли организации

- Контрольная представляет собой контроль государством за соблюдением норм законодательства.

Рынок ценных бумаг бывает первичный и вторичный. На первичном рынке располагаются ценные бумаги, при начальном их размещении. На вторичном рынке располагаются ценные бумаги на протяжении всего жизненного цикла.

1.3. Понятие административной ответственности

В Российской Федерации административной ответственности регулируется Кодексом об административных правонарушениях от 30

декабря 2001 года N 195-ФЗ, а также применяемых законов об административной ответственности в субъектах Российской Федерации.

Административная ответственность является мерой публичного воздействия и применяется в том случае, когда лицо виновно в совершении административного правонарушения. Административная ответственность подразумевает ограничение имущественные и/или неимущественные прав, либо установлении дополнительных обязанностей при нарушении законодательства.¹⁴

Административная ответственность по своему содержанию схожа с другими видами юридической ответственности, такими как:

- уголовная ответственность;
- дисциплинарная ответственность;
- материальная ответственность.

Во-первых, эти виды юридической ответственности имеют единственную цель - достижение законности, а во-вторых, они имеют общий, обязательный характер мер воздействия на правонарушителя.

Однако административная ответственность имеет ряд отличительных признаков:

1. Она может быть создана как законодательными органами, так и исполнительными органами на основе их полномочий и компетенции.;
2. Назначение административных штрафов может осуществляться только специальными уполномоченными органами исполнительной власти, а в отдельных случаях судами.
3. Отличием от дисциплинарной ответственности является отсутствие непосредственной связи правонарушителя и лица, уполномоченного принимать административные решения в отношении совершенных преступлений.

Административная ответственность для физических лиц наступает с 16 лет. В то же время меры, предусмотренные Положением о комиссии по

¹⁴ Агапов А. Б. Административное право: Учебник. 9-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2016. – С. 118.

делам несовершеннолетних и защите их прав, применяются к лицам в возрасте от 16 до 18 лет

В основе административной ответственности лежит совершение административного правонарушения и наличие соответствующего стандарта, который предусматривает эту административную ответственность.

Административное правонарушение - это противозаконное, виновное действие или бездействие физического или юридического лица за которое установлена административная ответственность Административным кодексом или законодательством субъекта РФ об административной ответственности.¹⁵

Административная ответственность возникает, когда преступление по своей природе не является уголовной ответственностью в соответствии с действующим законодательством.

Нарушением законодательства может быть признано по нескольким причинам:

1) Административное преступление наносит ущерб гражданам, группе лиц, обществу или государству.

2) Административное правонарушение - это действие или бездействие, которое противоречит законодательству Российской Федерации и не соответствует нормам административного права.

3) Административная ответственность является следствием административного правонарушения.

Даже если имеет место быть наличие административного правонарушения при отсутствии состава административного правонарушения исключается привлечение к административной ответственности.

Основными признаками состава административного правонарушения являются:

¹⁵ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 23.04.2019) // СЗ РФ. - 2002. - № 1 (Ч. 1). - Ст. 1.

- объект
- субъект
- объективная сторона
- субъективная сторона

Объектом административного правонарушения являются отношения внутри общества, которые регулируются мерами административной ответственности, если они причиняют ущерб своим противоправным действием.

Общим для всех административных преступлений объектом является набор отношений внутри общества, которые регулируются нормами административного права и другими областями права, защищенные административной ответственностью.¹⁶

Можно выделить внутригосударственный субъект административной ответственности, который представлен в главах КоАП РФ. Так, к примеру, права граждан являются объектом правонарушения в главе 5 КоАП РФ, имущественные отношения закреплены в 7 главе КоАП РФ, а 12 главе объектом административного правонарушения являются отношения в сфере дорожного движения и т. д.

Помимо внутригосударственного субъекта в каждой главе выделяют непосредственный объект административного правонарушения с определенным составом административного правонарушения.

Так, чести и достоинство человека в статье 5.61 Административного кодекса Российской Федерации является непосредственным объектом, а права граждан будут родовым объектом.

Например, непосредственным объектом правонарушения в соответствии со статьей 5.61 Административного кодекса Российской Федерации будет честь и достоинство человека, а родовым объектом, как упоминалось выше, являются права граждан.

¹⁶ Административное право России: Учебник. 2-е изд., перераб. и доп. / Отв. ред. Л.Л. Попов. М.: Проспект, 2015. – С. 210.

Субъект административного правонарушения должен соответствовать следующим критериям:

- должен быть физическим или юридическим лицом;
- на момент административного правонарушения субъект должен достигнуть 16 лет;
- субъект должен быть вменяемым, то есть у него не должно быть признаков психических заболеваний на момент совершения преступления.

Общим субъектом правонарушения является, человек без психологического расстройства, который достиг 16 лет.

К специальным субъектам относят чиновников, лиц, не достигших 16 лет, водителей и т. п.

К особым субъектам правонарушения относятся лица, проходящие военную службу, имеющие специальные звания и др.

Объективной стороной административного правонарушения называют признаки, которые характеризуют проявление административного правонарушения.

Субъективной стороной правонарушения называют отношение субъекта к незаконному деянию, противоправному действию, бездействию.

Вина является самой главной характеристикой субъективной стороны административного правонарушения, то есть умышленно или по неосторожности совершению нарушения.¹⁷

К признакам субъективной стороны можно отнести цель преступления (желаемый результат) и мотив (то, зачем он совершил преступление)

1. Административные наказания регулирует глава 3 КоАП РФ. Он содержит 10 видов административной ответственности, то есть наказаний:
2. Предупреждение в письменной форме.
3. Штраф.

¹⁷ Кудрявая А. А. Воспитательная роль административного наказания // Молодой ученый. 2014. №3. С. 653-655.

4. Конфискация предмета нарушения (деньги, контрафактная продукция, оружие и т. д.), то есть безвозмездное их изъятие в государственную собственность.

5. Лишение лица особого права (управлять перевозкой, владением и ношением оружия и др.

6. Арест, то есть содержание правонарушителя в условиях изоляции от общества.

7. Высылка иностранцев и лиц без гражданства из страны.

8. Запрет занимать определенные должности на государственной или муниципальной службе либо заниматься определенными видами деятельности (например, руководить организацией).

9. Приостановление деятельности предпринимателей или компаний, их филиалов, представительств, структурных подразделений и т. п. полностью или частично.

10. Обязательная работа, то есть обязательное выполнение общественно полезной работы в свободное от учебы или работы время.

11. Запрет на посещение спортивных мероприятий.

Дела об административных правонарушениях рассматриваются компетентными органами, данные органы закреплены, в гл. 23 КоАП РФ:

- судьи (мировыми судьями);
- комиссии для несовершеннолетних по защите их прав;
- федеральные органы исполнительной власти, их учреждениями, структурными подразделениями и территориальными органами, а также иными государственными органами, уполномоченными на то исходя из задач и функций, возложенных на них федеральными законами или подзаконными актами.

Случаи административных правонарушений, которые предусмотрены законами субъектов Российской Федерации, рассматриваются в пределах полномочий, установленных этими законами:

- мировыми судьями;

- комиссиями для несовершеннолетних по защите их прав;
- уполномоченными органами и учреждениями органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации;
- административными комиссиями, иными коллегиальными органами, созданные в соответствии с законодательством субъектов федерации Российской Федерации.

1.4. Сущность административной ответственности в области финансов, налогов, сборов

Понятие «финансы» исходит от лат. *finare*, что обозначает «предотвращение, устранение спора» (обычно в денежной форме). Соответственно термин *financia* – это обязательный платеж, с XVII века понятие «финансы» получило мировое признание и стало относиться ко всем отношениям, которые связаны с государственными доходами и расходами. Имеются несколько аспектов данного термина:

1. Финансы относятся являются экономическим термином и представляют собой совокупность экономических отношений, которые возникают при образовании, распределении и использовании средств.

2. Согласно его материальному содержанию, государственные и локальные финансы являются денежными средствами. Финансы прямо соединены с функционированием социально-экономических отношений в процессе накопления, перераспределения и использования централизованных и децентрализованных капиталов.

Термином “Финансы” можно не только обозначать деньги, отношения внутри общества с точки зрения образования, распределения и использования благ можно называть “финансами”.¹⁸

Совершенное действие или бездействие, которое идет вразрез с финансовым законодательством называется финансовое правонарушение,

¹⁸ Грачева Е.Ю. Финансовое право: учебник для бакалавров. М. 2014. С. 4-5.

оно несет за собой ответственность, определенные финансово-правовые санкции.

Финансово-правовые санкции бывают двух типов:

1. Пеня - это сумма денежных средств, которую должен заплатить налогоплательщик из-за несвоевременной уплаты налогов, сборов и т.п.¹⁹

2. Штраф - это денежное взыскание, которое накладывается в наказание за нарушения законодательства.²⁰

По своей природе финансово-правовая ответственность является экономической, а по форме - юридической ответственностью.

Экономическая сущность финансово-правовой ответственности отражается на ее сущности, переплетая 2 характера

- имущественный;
- компенсационный.

Проблема сущности финансовой ответственности неразрывно связана с ответственностью за налоговые правонарушения.

В сфере налогового законодательства ответственность за правонарушения определена большей частью спецификой налогового законодательства и налогообложения.

В налоговой ответственности отражены все основные черты финансовой ответственности:

- налоговая ответственность основана на механизмах государственного принуждения
- налоговая ответственность является итогом совершения правонарушения
- субъекты налоговой ответственности - физические и юридические лица (отлична от уголовной ответственности, в ней только физические лица)

¹⁹ "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // "Российская газета", N 148-149, 06.08.1998.

²⁰ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 23.04.2019) // СЗ РФ. - 2002. - № 1 (Ч. 1). - Ст. 1.

- налоговая ответственность определяется в отрицательных последствиях для нарушителя финансового права;

- налоговая ответственность выражена в процессуальной форме.

Несмотря на это налоговая ответственность имеет ряд особенностей:

- для налоговой ответственности имеется отдельная нормативно-правовая база - законодательство о налогах и сборах, которое регулирует отношения в сфере налогов²¹

- налоговая ответственность подчиняется своим принципам;

- совершенное налоговое нарушение законодательства является основанием для налоговой ответственности;

- наличие вины обязательно для привлечения к налоговой ответственности;

- налоговая ответственность отражается в осуществлении санкций, которые имеют отрицательные последствия для нарушителя

- налоговая ответственность отражается через процессуальный порядок, который включает в себя дела налоговых органов;

- налоговая ответственность может выполняться в добровольческой форме;

- цель налоговой ответственности не только наказание, но и недопущения повторения правонарушения

В случаях, которые предусмотрены НК РФ, налоговый кодекс и федеральные законы РФ применимы к отношениям, которые возникли при оплате пошлин, налогов, сборов в привлечении виновных.

Налоговая ответственность применяется одновременно с другими видами в области налогов и сборов - административными, гражданскими, уголовными и дисциплинарными.

Налоговое правонарушение в первую очередь преступное действие налогоплательщика²².

²¹ "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // "Российская газета", N 148-149, 06.08.1998

²² «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 27.11.2018) ст.

Одна из статей, например, ст. 15.5. КоАП РФ, предусматривает административную ответственность за нарушения сроков предоставления налоговой декларации²³

Лицо, в чьи обязанности входит предоставление декларации, является руководителем организации, при условии, если отсутствует в штате бухгалтер. Если же в штате есть главный бухгалтер, то ответственность лежит на нем, но возможно, что данная обязанность возложена на иных работников, которые наделены определенными полномочиями²⁴

Отметим, что распределение обязанностей руководителя и главного бухгалтера в сфере налогового и бухгалтерского учета раскрывается в Законе № 402-ФЗ.

В Кодексе об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ) установлен ряд статей, предусматривающих ответственность за нарушение требований административного законодательства России в области финансов, налогов и сборов.

Главного бухгалтера могут привлечь к административной ответственности, если в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) им обязанностей, возложенных на него трудовым договором или должностной инструкцией, допущено правонарушение, предусмотренное КоАП РФ (ст. 2.4 КоАП РФ, ч. 3 ст. 7 Закона N 402-ФЗ).

Это, в частности (Информационное сообщение Минфина от 07.04.2016 N ИС-учет-1, п. 24 Постановления Пленума ВС от 24.10.2006 N 18):

- грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету и отчетности, занижение налогов не менее чем на 10% вследствие искажения данных бухучета (ст. 15.11 КоАП РФ). Штраф за грубое нарушение правил ведения бухучета и представления отчетности (занижение налогов не менее чем на

²³ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях. от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 26 декабря 2001 г. (в ред. от 01.05.2016 г.) ст.2.1// КонсультантПлюс

²⁴ «Письмо» ФНС России от 22.08.2014 N СА-4-7/16692 «О применении отдельных положений Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации"» // "Финансовая газета", N 35, 25.09.2014 (начало), "Финансовая газета", N 36, 02.10.2014 (окончание).

10% вследствие искажения данных бухучета) в размере от 2000 до 3000 руб.;

- непредставление (несообщение) сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 15.6 КоАП РФ). Штраф за непредставление (несообщение) сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, в размере от 300 до 500 руб.;

- непредставление в срок бухгалтерской отчетности в ИФНС и органы статистики (ч. 1 ст. 15.6, ст. 19.7 КоАП РФ);

- непредставление в срок налоговых деклараций и других документов в ИФНС, отчетности в ПФР и ФСС (ч. 5 ст. 14.5, ст. 15.5, ч. 1 ст. 15.6, ч. 2 ст. 15.33 КоАП РФ);

За непредставление в установленный срок либо отказ от представления в инспекцию документов или сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, а также представление информации в неполном объеме или в искаженном виде грозит штраф в размере от 300 до 500 руб.

- нарушение кассовой дисциплины (ч. 1 ст. 15.1 КоАП РФ). Нарушение влечет наложение административного штрафа в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей.

Генерального директора могут привлечь к административной ответственности, если допущены следующие правонарушения, предусмотренные КоАП РФ (ст. 2.4 КоАП РФ, ч. 3 ст. 7 Закона N 402-ФЗ).

- нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе, сопряженное с ведением деятельности без постановки на учет в налоговом органе (п. 2 ст. 15.3 КоАП РФ).

Нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 500 до 1000 руб.

Если, указанное нарушение сопряжено с ведением деятельности без постановки на учет в налоговом органе, то оно влечет за собой наложение административного штрафа в размере от 2000 до 3000 руб.;

- нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке или иной кредитной организации (ст. 15.4 КоАП РФ).

Данное нарушение влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от 1000 до 2000 руб.;

- нарушение сроков представления налоговой декларации (ст. 15.5 КоАП РФ);

Субъектом ответственности является руководитель организации при отсутствии в штате главного бухгалтера.

При наличии в штате главного бухгалтера к ответственности привлекается главный бухгалтер.

Нарушение влечет за собой предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 300 до 500 руб.

- непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля (ст. 15.6 КоАП РФ).

Субъектом правонарушения является главный бухгалтер организации.

При отсутствии в штате главного бухгалтера - руководитель.

- грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности (ст. 15.11 КоАП РФ);

Глава 2. Административные правонарушения в сфере финансов, налогов, сборов и рынка ценных бумаг.

2.1. Классификация административных правонарушений в сфере финансов, налогов, сборов

Обращаясь к природе административной ответственности наказания за преступления можно сделать вывод, что она представляет собой важный аспект гармоничной системы мер государственного принуждения, которая в первую очередь направлена на защиту общественной деятельности, соблюдением свобод и прав личности. То есть, можно сказать, что система административных наказаний являются частью нормативно-правового регулирования общественных отношений.²⁵

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.²⁶

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

1. Наложение штрафа;
2. Имущество, которое было объектом административного правонарушения, могут конфисковать;
3. Произведение административного ареста;
4. Направление на исправительные работы.

²⁵ Кудрявая А. А. Воспитательная роль административного наказания // Молодой ученый. 2014. №3. С. 653- 655

²⁶ Султанов К.А. Правовые проблемы реализации отдельных положений законодательства об административных правонарушениях субъектов России // Вестник Московского университета МВД. 2016. N 5. С. 186 - 188.

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.

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

1. В статьях 15.1 КоАП РФ и 15.2 КоАП РФ отражены правонарушения, которые связаны с наличными денежными средствами;

2. В статье КоАП РФ 15.11 отражены правонарушения, возникающие при ведении бухгалтерского учета и составления, предоставления отчетности;

3. В статьях 15.14 КоАП РФ, 15.15 КоАП РФ и 15.16 КоАП РФ находят отражения правонарушения в сфере бюджетной политики;

4. В статьях 15.10 КоАП РФ и 15.26 КоАП РФ рассматривается административная ответственность за правонарушения в сфере банков;

5. В статье 15.13 КоАП РФ закреплены нормы, которые связаны с предоставлением декларации об алкогольной продукции;

6. В статье 15.13 КоАП РФ рассмотрены нарушения валютного законодательства.

1. 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:

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

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

1. Превышении норм расчетов наличными денежными средствами;
2. Не оприходовании денежных средств в кассу (частичном или полном);
3. Накоплении в кассе организации денежных средств сверх установленной нормы;
4. 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.

2. 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.

Среди основных объектов бухгалтерского учета можно выделить:

1. Имущество организации;
2. Обязательство организации;
3. Хозяйственные операции, которые осуществляются организации по ходу ее деятельности.

Бухгалтерские учет выполняет следующие задачи:

1. Формирование для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности достоверную и полную информацию о жизнедеятельности организации и ее имуществе;
2. 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;
3. 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. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»²⁷.

Объективная сторона правонарушения выражается через определенное действие и бездействие при нарушении составления бухгалтерской финансовой отчетности, при ведении бухгалтерского учета в организации и нарушением порядка хранения первичной документации.

По статистики организации чаще всего совершают правонарушения, связанные с:

1. Искажением информации о налогах и сборах, которые в сумме превышают 10%
2. Отклонение на сумму более чем 10 % в статьях бухгалтерской финансовой отчетности.

²⁷ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О бухгалтерском учете" // "Парламентская газета", N 54, 09-15.12.2011.

Стоит также отметить, что административная ответственность наступает как при увеличении, так и при уменьшении налоговой базы.

Налоговая декларация в соответствии с ч. 2 ст. 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» является обособленным документом, который необходим исключительно для налоговых органов и не является частью бухгалтерской финансовой отчетности.

Поэтому правонарушения, связанные с неправильным отражением данных о налогах и сборах в налоговой декларации, являются административными правонарушениями.

По своей сути налоговая декларация является специализированным реестром, в котором собрана информация об имуществе, доходах и расходах и их источниках, и другой информации необходимой налоговым органам согласно частью 1 статьи 80 Налогового Кодекса Российской Федерации.

В статье 15.11 КоАП РФ субъектом правонарушения является главный бухгалтер, либо иное должностное лицо, в чьи обязанности входит составление налоговой декларации.

Руководитель организации согласно законодательству Российской Федерации, отвечает за соблюдением законов Российской Федерации при ведении бухгалтерского учета, а также за корректные отражения всех аспектов хозяйственной деятельности в организации.

В обязанности Главного бухгалтера входит предоставление полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности.

Лицо, которое составило и подписало первичный документ обязано предоставить его для отражения в бухгалтерском учете, данная норма прописана пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»²⁸.

При этом возможна ситуация, при которой ведение бухгалтерского учета возложено на стороннюю организацию при заключении

²⁸ Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О бухгалтерском учете" // "Парламентская газета", N 54, 09-15.12.2011.

специализированного договора. В соответствии с п. 26 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24 октября 2006 г. N 18 "О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Особенной части Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях" если сторонняя организация, которая предоставляет услуги по ведению бухгалтерского учета, допустила грубую ошибку, например, такую как, непредставление налоговой декларации руководитель все также несет административную ответственность, которая прописана в статьях 15.6 и 15.11 КоАП РФ.

Административная ответственность не возлагается на человека, если он при осуществлении предпринимательской деятельности не регистрировал юридическую организацию. (15.11 КоАП РФ)

Если гражданин осуществляет предпринимательскую деятельность, но при этом не образовывал юридическое лицо, то, в соответствии с примечанием к статье 15.3 КоАП РФ административная ответственность по статье 15.11 КоАП РФ не применяется.

С субъективной стороны данное правонарушение рассматривается как виновное действие, а именно осознанному нарушению законодательства Российской Федерации в области ведения бухгалтерского учета.

3. Третья группа правонарушений связана с административной ответственностью в сфере бюджетных средств.

Объектами правонарушений в бюджетной сфере являются установленные Бюджетным кодексом РФ и другими законами Российской Федерации интересы государства, движения бюджетных средств.

В каждой статье КоАП РФ закреплены отдельные объекты правонарушений в бюджетной сфере:

- согласно статье 15.14 КоАП РФ, порядок расходования управления средствами из бюджета;

- согласно статье 15.15 КоАП РФ возврат бюджетных средств, взятые на условии возврата;

- согласно статье 15.16 КоАП РФ расчет и перечисление в бюджет процентов за пользование государственными средствами.

К таким правонарушениям можно отнести:

- когда денежные средства из бюджета израсходованы на статьи, не предусмотренные в договоре на получения данных средств (ст. 15.14 КоАП РФ);

- несоблюдение срока возврата государственных денежных средств, когда это предусмотрено договором (ст. 15.15 КоАП РФ);

- несвоевременное перечисление комиссии за использование государственных денежных средств (ст. 15.16 КоАП РФ).

Субъектами правонарушений третьей группы являются должностные и юридические лица.

Преступление с субъективной стороны можно характеризовать виной или умышленным правонарушением.

4. Последняя группа административных правонарушений рассматривает правонарушения в сфере банков и банковской деятельности.

В статье 15.26 КоАП РФ сформулирован основной состав преступлений данной группы, а именно административная ответственность за правонарушения в банковской сфере.

В соответствии со ст. 2 Федерального закон от 2 декабря 1990 г. N 395- I "О банках и банковской деятельности", основными участниками банковской системы Российской Федерации являются:

1. Банка России;
2. Кредитных организаций;
3. Филиалы иностранных банков.

Кредитной организацией называют специализированное на банковских операциях юридическое лицо, целью которого является получение прибыли. Данная организация обязана работать на основании лицензии предоставленного Центральным банком России.

Банком - это кредитная организация, у которой есть исключительное право осуществлять банковские операции такие как:

1. Открытие и закрытие банковских счетов для юридических и физических лиц;
2. Привлечение денежных средств и их хранение (вклады);
3. Использования денежных средств со вкладов для извлечения прибыли, при этом банк обязуется вернуть их вкладчику.

Небанковской кредитной организацией является организация, которая может осуществлять некоторые банковские операции, которые предусмотрены Федеральным Законом.

Сочетания банковских операций, допустимых для небанковских кредитных организаций устанавливается Банком России в соответствии со статьей 1 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

Прямыми объектами правонарушений данной группы являются:

1. Согласно статье 15.10. КоАП РФ работа внебюджетного фонда Российской Федерации;
2. Согласно пункту 1 статье 15.26 КоАП РФ условия, на которых должна работать кредитная организация;
3. Согласно пункту 2 статьи 15.26 КоАП РФ нормы и и другие требования для всех организаций в банковской сфере.

Объективная сторона характеризуется действием или бездействием и выражается:

- Отказ банковской организации перечислять денежные средства по запросу государственных органов по пенсиям, либо другим социальным выплатам гражданам (ст. 15.10 КоАП РФ);

- Когда кредитная организация осуществляет производство, торговлю, осуществляет услуги по страхованию и другие не предусмотренные виды деятельности;

- При нарушении требований и норм, которые установлены Банком России и обязательны к применению (п. 2 ст. 15.26 КоАП РФ)

Если правонарушения кредитной организации причиняют вред ее клиентам, то для организации предусмотрена повышенная административная ответственность.

По правонарушениям в статье 15.26 КоАП РФ субъектом является юридическое лицо, по правонарушениям 15.11 КоАП РФ субъектами могут являться кредитная компания и его должностное лицо.

Правонарушения, предусмотренные ст. 15.26 КоАП РФ, характеризуются виной в форме умысла, а правонарушения, предусмотренные ст. 15.10 КоАП РФ, могут совершаться как умышленно, так и по неосторожности.

Отношения внутри общества являются связующими звеном для правонарушений в налоговой сфере.

Согласно статье 8 Налогового Кодекса Российской Федерации налог – это обязательный платеж, установленный государством, который возлагается как на физических, так и на юридических лиц.

Государство вводит сбор налога с целью обеспечения стабильности государства и ее субъектов.

Сбор – это обязательный платеж, который предусмотрен как плата за выполнение государственным служащим юридических действий.

В КоАП РФ рассмотрены следующие административные правонарушения в сфере налогов и сборов:

1. В статье 15.3 рассмотрены нарушения срока регистрации в налоговом органе;

2. В статье 15.4 приведены статьи по нарушениям сроков подачи информации об открытии и закрытии счета в банке или другой кредитной организации;

3. В статье 15.5 описаны правонарушения, связанные с неподачей налоговой декларации в срок

4. В статье 15.6 правонарушением является непредоставление информации, необходимой для налогового контроля

5. В статье 15.7 описаны правонарушения нарушающие нормы по открытию счета налогоплательщиком

6. В статье 15.8 приведены правонарушения за несоблюдение сроков исполнения поручения на перечисление налога или сбора (пошлины)

7. В статье 15.9 рассмотрены правонарушения, связанные с неисполнение банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента

Наиболее часто встречающиеся в судебной практике правонарушения из данной группы являются правонарушения, предусмотренные ст. 15.5 и 15.6 КоАП РФ.

Прямым объектом приведенных выше правонарушений является принятый порядок представления налоговой декларации и иных необходимых для налогового контроля документов в налоговую.

Согласно статье 80 Налогового Кодекса Российской Федерации налоговая декларация – это письменный перечень юридического или физического лица об источниках доходов и расходов, имущественном состоянии, базе налога, предоставленных льготах, об исчисленных суммах налога и иных сведениях, полезных для налоговых органов.

Если иное не предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации, то налоговая декларация должна предоставляться в налоговую каждым налогоплательщиком.

Налоговая декларация предоставляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту его учета в специально установленной форме вместе с иными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налоговая декларация может подаваться как в бумажном, так и в электронном виде.

Предоставляться налоговая декларация может лично налогоплательщиком, либо через представителя путем направления почтового отправления с описью содержимого.

Если налоговая декларация была отправлена почтовой службой, то датой предоставления налоговой декларации в налоговый орган считается день ее отправления. При подаче через интернет день ее предоставления считается день отправления.

При этом важно учитывать то, что по каждому налогу законодательство Российской Федерации устанавливает разный срок предоставления налоговой декларации.

Объективная сторона правонарушений, приведенных в статьях 15.5 и статьях 15.6 КоАП РФ обусловлена неправомерным бездействием и выражена в непредъявленные налоговой декларации налогоплательщиков в налоговый орган.

Данное правонарушение может выражается как действие или бездействие.

Действие обусловлено в предоставлении неполных сведений в налоговой декларации, бездействие в игнорировании сроков предоставления налоговой декларации.

Субъектами правонарушений статьи 15.5 и части 1 статьи 15.6 КоАП являются руководитель и главный бухгалтер организации. Субъектами правонарушений части 2 статьи 15.6 выступают должностные лица налогового органа, которые производили регистрацию юридических лиц, выдавали лицензии на право регистрации по месту жительства, регистрации актов о браке, нотариусы и т.п.

С субъективной стороны данные преступления рассматриваются как умышленные и неумышленные.

В статье 15.3 КоАП РФ предусмотрено примечание, которое относится ко всем составам правонарушений в сфере налогов и сборов. Согласно данному примечанию административная ответственность

возлагается на должностных лиц не применяется к гражданам, которые осуществляют предпринимательскую деятельность и при этом не образуют юридическое лицо.

Согласно постановлению Пленума Верховного Суда РФ от 24 октября 2006 г. N 18 "О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Особенной части Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях", указанный выше случай относится к индивидуальным предпринимателям, который не заключал трудовой договор со специализированными руководителем, главным бухгалтером или иных специалистов выполняющие обязанности по названным должностям.

2.2. Виды преступлений в сфере страхования

Для развития экономики страны важнейшим фактором является развитие рынка страхования.

После отмены монополии Росгосстраха в Российской Федерации рынок ценных бумаг стал стремительно развиваться. По итогам 2018 года совокупные активы страховщиков выросли более чем на 20 % и по сумме превысили 2,9 трлн. Рублей. С 8,3% в 2017 году до 15,7 в 2018 году вырос прирост страховых взносов и это является максимальным значением с 2012 года. 1,479 трлн. Рублей составил объем страховых взносов.

Однако рынок страхования растет без учета страхования жизни, в первую очередь росли страхования от несчастных случаев и автострахованием из-за возросшего спроса у населения на кредиты.

Увеличились страховые выплаты на 2,5 %, они стали превышать 522 млрд рублей. Необходимо так же отметить, что прирост страховых премий по страхованию жизни составил 114,9 %.

Прибыль страховых организаций по итогам 2018 года составила 204,1 млрд. рублей, что означает увеличение по сравнению с предыдущим годом на 2,5 %²⁹

При выполнении своей деятельности страховые организации допускают много правонарушений, при этом по оценкам специалистов в ближайшее время снижения правонарушений в данной сфере не следует.

С 1 января вступили в силу требования, которые увеличивают минимальный базовый капитал с 120 до 300 миллионов рублей. Данное увеличение может привести к увеличению правонарушений среди мелких страховых организаций и по оценкам РИФ новости рынок могут покинуть 40-50 организаций.³⁰

Органы государственной власти заинтересованы в том, чтобы страховые компании четко следовали страховому законодательству.

Для обеспечения интересов и прав всех сторон системы страхования необходимо всегда осуществлять действия, направленные на выявление и предотвращение правонарушений в сфере страхования.

Только в процессе административного надзора существует возможность обеспечения для всех участников рынка страхования общепринятыми стандартами, требованиями и нормами, которые действуют в страховой сфере.

Административный надзор является особыми видом управленческой деятельности государством, в нем заключен комплекс мер административных наказаний, который создан с целью выявить и предотвратить правонарушения для восстановления порядка и наказания виновных лиц.

Административная ответственность в сфере страхования выражается через применение уполномоченными органами государственной власти к

²⁹ Банк России. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков № 4 Источник: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf

³⁰ Статья РИА: «Рынок страхования РФ в 2019 году могут покинуть 40-50 компаний - НРА» Источник: <http://www.ra-national.ru>

субъектам страхования определенные меры по наказанию за нарушения законов Российской Федерации в сфере страхования.

В Законе Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»³¹ закреплены основные правила осуществления страховой деятельности в Российской Федерации.

Банк России является государственным органом, который осуществляет надзор по соблюдению правил в области страхования. Он может применять меры ограничительного и предупредительного характера, которые предусмотрены законам Российской Федерации и направлены на ликвидацию и недопущения в будущем последствий, которые вызваны нарушением требований законодательства.

1. Принцип эквивалентности обязательств сторон означает необходимость экономического равенства между общей суммой нетто-премий, собранной страховщиком за определенный период, и совокупной суммой возмещений, выплаченных за указанный период.

4. Принцип высшей добросовестности. Означает наличие обязанностей страхователя и страховщика быть предельно честными друг с другом при изложении фактов, имеющих существенное значение для страхования

5. Принцип непосредственной причины. Страховая организация имеет право возмещать ущерб только от тех рисков, которые застрахованы в договоре, и в размере прямого, непосредственного ущерба. Косвенные убытки, связанные со страховым случаем, покрываются только при условии их включения в страховое покрытие.

Событие, на случай наступления которого проводится страхование, является одним из существенных условий договора страхования жизни. Особенно важна четкая формулировка причины, вызвавшей наступление

³¹ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», N 6, 12.01.1993, ч. 1 ст. 2

страхового события, а также разделение фактической и непосредственной причины его наступления.

Например, одним из наиболее часто встречающихся исключений из страхового покрытия по договору страхования жизни является смерть застрахованного в результате самоубийства или попытки самоубийства (в течение определенного периода действия полиса). Так, если застрахованный погибает в автомобильной катастрофе, то непосредственной причиной его смерти является травма, полученная в результате дорожно-транспортного происшествия, что подпадает под определение страхового случая и страховое обеспечение должно выплачиваться. Однако в дальнейшем может выясниться, что застрахованный неоднократно пытался покончить с собой и в данном случае намеренно выехал на встречную полосу, чтобы расстаться с жизнью. Таким образом, фактической причиной его смерти явилось стремление к самоубийству, и в этом случае страховое обеспечение выплачиваться не будет.

Основополагающие принципы страхования в целом нашли свое законодательное закрепление:

- принцип наличия страхового интереса (статья 929 Гражданского кодекса содержит понятие имущественного интереса как объекта страхования);

- принцип предоставления полной и всеобъемлющей информации о риске или иными словами – модифицированный принцип высшей добросовестности (статья 944 Гражданского кодекса РФ);

- принцип пропорционального возмещения (статьи 949 и 951 Гражданского кодекса РФ);

- принцип непосредственной причины (статьи 929 и 934 Гражданского кодекса);

- принцип суброгации (статья 965 Гражданского кодекса) и некоторые другие.

В соответствии с частью статьи Закона N 212-ФЗ если лицо привлекалось к ответственности, которые предусмотрены федеральным законом в части отдельных видов страхования, то при наличии основания оно не освобождается от административной ответственности.

Банк выступает специализированным участником в системе обязательного страхования с обязанностями и определенными видами ответственности при их нарушении.

В статьях 863-866 Гражданского Кодекса Российской Федерации определены обобщенные правила работы с платежными поручениями, которые устанавливают обязанность банка в заданный срок перечислить соответствующую сумму на счет получателю.

Незаконное нарушение банком срока, который установлен на исполнение поручения плательщика страховых взносов по перечислению страховых взносов, а также неисполнения распоряжения органа государственного внебюджетного фонда, который следит за правильностью расчета, полнотой и своевременности уплаты соответствующих взносов, штрафов и пени в бюджет, подлежит административной ответственности, что в свою очередь в соответствии со статьёй 15.10 КоАП РФ влечет наложение штрафов на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 рублей

В то же время нет прямой ссылки на обязательство банка обеспечивать получение гражданами пенсий и других платежей, которые проведены через банки или другие кредитные организации от органов государственных внебюджетных фондов, путем зачисления соответствующих сумм на депозиты граждан в законодательстве. Только в Постановлении Верховного Совета Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. N 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (Россия)»³² указано, что банки обязаны проводить операции по кредитованию пенсий и льготы по вкладам граждан.

³² Постановление ВС РФ от 27.12.1991 N 2122-1 (ред. от 05.08.2000) "Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)" (вместе с "Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России)",

При анализе статей КоАП РФ, которые связаны с привлечением юридических и физических лиц за указанные выше правонарушения сроки давности отличаются при аналогичных правонарушениях с Законом N 212-ФЗ.

Административная ответственность должностных лиц в виде штрафа в размере 300 до 500 руб. за отказ или непредставление в установленный законодательством РФ о страховых взносах срок либо отказ от представления в органы государственных внебюджетных фондов, осуществляющие контроль за уплатой страховых взносов, а также их должностным лицам оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов на обязательное социальное страхование, а также за представление таких сведений в неполном объеме или в искаженном виде предусмотрена в части 3 статьи 15.33 КоАП РФ.

Нарушение правила целевого использования денежных средств также нашло отражение в КоАП РФ. В соответствии со ст. 15.14 КоАП РФ ответственность за нецелевое использование средств государственных внебюджетных фондов, если такое действие не содержит уголовно наказуемого деяния, влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 рублей; на юридических лиц – от 40000 до 50000 рублей. Дела о правонарушении, предусмотренном статьей 15.14 КоАП РФ, рассматривают должностные лица органов, осуществляющих функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере

Страховщик (ФФОМС, ПФР, ФСС), его территориальные органы, а также их руководители и должностные лица при сборе, хранении, передаче и использовании сведений, содержащихся в индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, обязаны обеспечить исполнение

"Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации (России)" // "Ведомости СНД и ВС РСФСР", 30.01.1992, N 5, ст. 180.

законодательства по вопросам защиты конфиденциальной информации (персональных данных). Названные сведения охраняются Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных»³³, что обеспечивает защиту прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиту прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

Обязанность страховщика осуществлять функции оператора персональных данных в целях реализации полномочий, возложенных на него нормативно-правовыми актами РФ, определена в законах о конкретных видах обязательного социального страхования.

Оператор при обработке персональных данных обязан принимать необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

За нарушение обязанности обеспечить надлежащий режим ведения специальной части индивидуального лицевого счета, в части за нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных), предусмотрена ответственность по статье 13.11 КоАП РФ. Совершение указанного административного правонарушения влечет предупреждение или наложение административного штрафа на юридических лиц – от 5000 до 10000 рублей.

За совершение действий, нарушающих личные неимущественные права гражданина либо посягающих на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, в соответствии со статьей 151 ГК РФ наступает гражданско-правовая ответственность. Компенсация морального вреда выражается в материальной компенсации и выплачивается виновным по решению суда.

³³ Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О персональных данных" // "Российская газета", N 165, 29.07.2006.

Следует остановиться на обязанности страховщика не разглашать без согласия застрахованного лица сведения о результатах его медицинских обследований (диагнозе), получаемых им доходах, которые становятся известны работникам ФСС, ФФОМС, ПФР в результате исполнения своих должностных обязанностей и при обработке персональных данных застрахованных лиц, осуществляемой в целях обязательного социального страхования. Статья 13.14 КоАП РФ предусматривает административную ответственность за разглашение информации, доступ к которой ограничен федеральным законом лицом, получившим доступ к такой информации в связи с исполнением служебных или профессиональных обязанностей. За совершение данного административного правонарушения накладывается штраф на граждан в размере от 500 до 1000 рублей; на должностных лиц – от 4000 до 5000 рублей.

Нарушение права на частную жизнь лица, то есть незаконное собирание или распространение сведений о частной жизни лица, составляющих его личную или семейную тайну, без его согласия либо распространение этих сведений в публичном выступлении, публично демонстрирующемся произведении или средствах массовой информации, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, является преступлением, предусмотренным частью 2 статьи 137 УК РФ, и наказывается штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься конкретной деятельностью на срок от двух до пяти лет, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо лишением свободы на срок от одного года до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до пяти лет.

2.3. Правонарушения в сфере рынка ценных бумаг

Для рассмотрения вопроса административных правонарушений в сфере рынка ценных бумаг нужно обратиться к статьям 15.17-15.24 КоАП РФ («Недобросовестная эмиссия ценных бумаг», «Незаконные сделки с ценными бумагами», «Нарушение требований законодательства, касающихся представления и раскрытия информации на рынке ценных бумаг», «Воспрепятствование осуществлению инвестором прав по управлению хозяйственным обществом», «Использование служебной информации на рынке ценных бумаг», «Нарушение правил ведения реестра владельцев ценных бумаг», «Уклонение от передачи регистратору ведения реестра владельцев ценных бумаг», «Публичное размещение, реклама под видом ценных бумаг документов, удостоверяющих материальные и иные обязательства»).

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. N 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.

Так, Решением по делу № 2-3709/2018³⁴ был признан недействительным договор купли продажи простого векселя. В ходе дела Истец полагает, что вышеуказанные обстоятельства относительно которых он был обманут, находятся в причинной связи с решением о заключении сделки. Факт умышленного введения недобросовестной стороной другой стороны в заблуждение относительно обстоятельств, имеющих значение для заключения сделки, подтверждается. Фактически ответчик не имел намерения продавать указанный вексель как ценную бумагу, с точки зрения осуществления экономической деятельности, своих целей и задач как банковской организации. ФИО1 не имел намерения приобретать указанный вексель, векселедателем которого, указано ООО «ФТК», несмотря на то, что сторонами сделки были совершены определенные юридически значимые (фактические) действия (подписание договора купли-продажи ценных бумаг, подписание акта приема-передачи векселей, осуществление и принятие платежа). У Банка также отсутствовало намерение приобретать у ООО «ФТК» ценные бумаги как некий актив, данный вывод следует из отсутствия какого-либо экономического смысла в совершенной им операции.

Все риски, связанные с приобретением ценных бумаг в полной мере доведены до сведения истца до совершения сделки и его согласие на сделку купли-продажи векселей, документально подтверждается его подписью. Текст договора купли-продажи простых векселей не содержит указания на договор банковского вклада. Вся информация в полном объеме и доступной письменной форме была доведена до истца, в подтверждение которой он поставил подпись. Доводы истца о том, что банк не имел намерения продавать указанный вексель как ценную бумагу с точки зрения

³⁴ 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

осуществления экономической деятельности, надуманны. Первичное приобретение банком векселя совершено за первоначально указанную сумму.

Суд, выслушав доводы и возражения сторон, исследовав представленные доказательства по делу, приходит к следующему.

В соответствии со ст. 142 Гражданского кодекса РФ ценными бумагами являются документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов (документарные ценные бумаги). Ценными бумагами являются акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги, названные в таком качестве в законе или признанные таковыми в установленном законом порядке.

Вексельные отношения в Российской Федерации регулируются Федеральным законом от 11.03.1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе»³⁵ и постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. №104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе»³⁶.

Вексель является ценной бумагой, удостоверяющей с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст. 142 ГР РФ).

Согласно п. 36 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 33, Пленума ВАС РФ № 14 от 04.12.2000 г. «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей»³⁷, в тех случаях,

³⁵ Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" // "Собрание законодательства РФ", 17.03.1997, N 11, ст. 1238.

³⁶ Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" // "Свод законов СССР", т. 5, с. 586.

³⁷ Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей" // Специальное приложение к "Вестнику ВАС РФ", N 12, 2005

когда одна из сторон обязуется передать вексель, а другая сторона обязуется уплатить за него определенную денежную сумму (цену), к отношениям сторон применяются нормы о купле-продаже, если законом не установлены специальные правила (пункт 2 статьи 454 Кодекса).

Согласно пункту 26 названного Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ, обязательство уплатить по векселю является денежным обязательством и прекращается исполнением, то есть уплатой обязанным лицом суммы вексельного долга (статья 408 ГК РФ)

В силу пункта 1 статьи 454 ГК РФ по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

В соответствии со ст. 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В силу ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов. Статья 310 ГК РФ предусматривает, что односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Одним из способов защиты нарушенных прав является признание судом оспоримой сделки недействительной и применение последствий ее недействительности (статья 12 Гражданского кодекса РФ).

В соответствии с абзацем 4 пункта 13 Постановления Пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 04.12.2000 № 33/14³⁸ сделки, на основании которых вексель был выдан или передан, могут быть признаны судом недействительными в случаях, предусмотренных ГК РФ, но признание судом указанных сделок недействительными не влечет недействительности векселя как ценной бумаги и не прерывает ряда индоссаментов, а последствием такого признания является применение общих последствий недействительности сделки непосредственно между ее сторонами (статья 167 ГК РФ).

В соответствии со ст. 166 ГК РФ сделка недействительна по основаниям, установленным законом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

В силу п. 1 ст. 168 ГК РФ за исключением случаев, предусмотренных п. 2 данной статьи или иным законом, сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта, является оспоримой, если из закона не следует, что должны применяться другие последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки. Пунктом 2 данной статьи предусмотрено, что сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта и при этом посягающая на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы третьих лиц, ничтожна, если из закона не следует, что такая сделка оспорима или должны применяться другие последствия нарушения, не связанные с недействительностью сделки.

Согласно п. 1 ст.10 ГК РФ, не допускаются осуществление гражданских прав исключительно с намерением причинить вред другому лицу, действия в обход закона с противоправной целью, а также иное заведомо недобросовестное осуществление гражданских прав (злоупотребление правом). В случае несоблюдения требований,

³⁸ Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000"О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей" // "Вестник ВАС РФ", N 2, 2001,

предусмотренных п. 1 данной статьи, суд с учетом характера и последствий допущенного злоупотребления отказывает лицу в защите принадлежащего ему права полностью или частично, а также применяет иные меры, предусмотренные законом (п. 2).

В целях обеспечения контроля в области бюджетного процесса в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от восьмого июня две тысячи четвёртого года номер семьсот двадцать девять «Об утверждении Положения о контрольном управлении Президента Российской Федерации» создано Контрольное управление Президента Российской Федерации.

Контрольное управление Президента Российской Федерации является самостоятельным подразделением Администрации Президента Российской Федерации. Его основными функциями являются:

- организация и проведение проверок и иных мероприятий по контролю;
- рассмотрение докладов об исполнении поручений Президента Российской Федерации и подготовка предложений о снятии с контроля или продлении сроков исполнения этих поручений;
- осуществление контроля деятельности самостоятельных подразделений Администрации Президента Российской Федерации по поручению Президента Российской Федерации или Руководителя Администрации Президента Российской Федерации;
- осуществление по поручению Руководителя Администрации Президента Российской Федерации контроля за исполнением сметы Администрации Президента Российской Федерации;
- осуществление по поручению Руководителя Администрации Президента Российской Федерации координации деятельности по вопросам контроля полномочных представителей Президента Российской Федерации в федеральных округах и самостоятельных подразделений Администрации

Президента Российской Федерации, а также осуществление методического руководства этой деятельностью;

- участие в предупреждении и устранении выявленных нарушений;
- участие в подготовке материалов для ежегодных посланий Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации;

2.4. Проблемы административной ответственности в сфере финансов, налогов, сборов, страхования и рынка ценных бумаг

Введение КоАП РФ помогло решить множество проблем юридического характера. К примеру, было приведено законодательство в сфере административной ответственности в соответствие с Конституцией Российской Федерации, были приняты единые правила и нормы для привлечения юридических и физических лиц к административной ответственности, а также были разграничены обязанности Российской Федерации и ее субъектов.

Несмотря на все эти улучшения многие вопросы остались неразрешенными, в том числе вопросы по охране отношений в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

После анализа объективной стороны административных правонарушений в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг, которые закреплены в БК РФ, НК РФ, КоАП РФ и т. п. можно сделать вывод что некоторые статьи и темы в других нормативно-правовых актах дублируются.

В некоторых случаях из-за повторения составов возможно возникновение серьезных сложностей при попытках привлечения к административной ответственности виновных лиц.

Именно поэтому множество авторов исследуют тему повторения правовых норм административной ответственности, об одновременном

применении нескольких норм при совершении административного правонарушения.

Поиск решения данной проблемы имеет важное теоретическое и практическое применения в виду поиска более правильной классификации преступлений, более эффективному наказанию и разграничению административной ответственности с другими видами юридической ответственности.

Особенности неправомерных действий при длящихся правонарушениях имеют большое значение для административной ответственности, однако правонарушения сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг не являются длящимися правонарушениями в виду их специфики.

За последнее время было опубликовано множество диссертаций и научных статей, изданы монографии, которые посвящены рассматриваемым видам административной ответственности, в которых исследователи доказывают ее самостоятельную значимость, дают ей определения, рассматривают различные варианты применения финансовых санкций.

Недоработанность определенных статей КоАП РФ — еще одна причина, не позволяющая перейти к единой практике применения норм законодательства в административной сфере. Законодателем необходимо разработать сложную законодательную концепцию в сфере финансов, налогов и сборов, страхования и рынка ценных бумаг.

Специфика правоотношений, которые возникают во время применения ответственности, в виду совершения налоговых правонарушений, обусловлена значимостью этих общественных отношений для правильного и нормального функционирования налоговых правоотношений, которые проводятся в РФ реформами финансового и налогового характера, динамикой соответствующего правового регулирования и его несовершенством, которое неоднократно становилось предметом обсуждения в научной литературе.

Следующие проблемы наиболее популярны у авторов научных статей:

- недостаток единообразия в подходе к порядку вычисления срока давности привлечения к ответственности;³⁹
- неоднозначность трактовки правовых последствий возникающих при истечении срока давности привлечения к административной ответственности;⁴⁰
- необходимость объединения многих норм об административной ответственности за правонарушения в сфере налогов и сборов;⁴¹
- проблематика квалификации правонарушений в сфере налогов и сборов;⁴²
- наличие совпадений в трактовке норм права, которые устанавливают ответственность за совершение налоговых правонарушений.⁴³

Обязательно нужно отметить, что изначально источником всех вышеперечисленных проблем является технико-юридическое несовершенство норм права, которые установлены за правонарушения в сфере налогов и сборов.

Довольно часто в научных статьях обсуждаются проблемы применения ответственности за совершения правонарушений в сфере налогов и сборов, которые связаны со сроком давности. К примеру, в отношении правонарушений, которые приведены статье 120 и 122 Налогового Кодекса Российской Федерации начало срока давности - со следующего дня, следующего после окончания соответствующего налогового периода.

³⁹Султанов А.Р. Спорные вопросы применения сроков давности привлечения к ответственности за налоговые правонарушения // Адвокат. – 2016.– № 2. – С. 5-19.

⁴⁰ Султанов А.Р. Какими должны быть правовые последствия истечения сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения // Адвокат. –2016.– 3.– С. 12.

⁴¹ Калантарова Э.И. Актуальные проблемы законодательного регулирования административной ответственности за правонарушения в области налогового законодательства // Административное право и процесс. – 2014. – № 1. – С. 74-77

⁴² 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.

⁴³ 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.

Пунктом 15 Постановления Пленума ВАС РФ № 57 приведена норма, которая применяется к вышеупомянутому правонарушению и трактуется: «срок давности считается со дня, следующего после окончания налогового периода, в течение которого было совершено правонарушение в виде неполной уплаты или неуплаты налога»⁴⁴

Федеральным законом от 3 июля 2016 г. ст. 113 НК РФ дополнена ч. 1.1, в соответствии с ней возможно приостановление срока давности привлечения к ответственности если при проведении выездной налоговой проверки проявлялось активное противодействие, что послужило непреодолимым препятствием для работников налоговой службы.⁴⁵

Помимо этого, еще до внесения вышеупомянутых изменений, суд имел возможность, в случае оказания сопротивления налогоплательщиком, признавать причины пропуска срока давности привлечения к налоговой ответственности налоговым органом уважительными и взыскивать с налогоплательщика санкции за правонарушения, которые будут выявлены в пределах сроков глубины охвата налоговой проверки на основе анализа соответствующей документации».⁴⁶ Такая возможность появилась у судов еще до изменения и дополнения в контроле последствий пропуска срока давности и последующего привлечения к ответственности за совершение правонарушений в налоговой сфере.

При неоднозначном толковании этих положений возникла правовая коллизия. Исходя из буквального толкования, системно проанализировав положения действующего законодательства и решения Конституционного Суда РФ, появляется следующий вывод: на современном этапе развития законодательства в налоговой сфере, судам, на нормативном уровне

⁴⁴ 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».

⁴⁵ 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.

⁴⁶ 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.

предоставлена возможность приостановить течение срока исковой давности при непосредственном препятствии правонарушителем проведению выездной налоговой проверки, если подобный факт послужил непреодолимым препятствием при её проведении.

Не стоит забывать, 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 и позволяет налоговым органам осуществлять взыскание с налогоплательщика налоговых санкций, которые выявлены при налоговой проверке, если налогоплательщик оказывал сопротивление при осуществлении налоговой проверки, так как налоговая проверка является формой налогового контроля и пропуск сроков давности не является приостановкой работы налогового представителя.⁴⁷

Можно привести в пример, что 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».

В перечень лицензионных требований с учетом особенностей осуществления лицензируемого вида деятельности (выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности) могут быть включены следующие требования:

1. 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

⁴⁷ Копина А.А. Дифференциация видов налогового контроля в зависимости от категорий налогоплательщиков // Финансовое право. – 2014. – № 10– С. 7-13

законном основании, соответствующих установленным требованиям и необходимым для выполнения работ, оказания услуг, составляющих лицензируемый вид деятельности;

2. 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;

3. наличие у соискателя лицензии и лицензиата необходимой для осуществления лицензируемого вида деятельности системы производственного контроля;

4. 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;

5. иные требования, установленные федеральными законами.

В части 4 ст. 8 Закона о лицензировании подчеркивается, что к лицензионным требованиям не могут быть отнесены требования о соблюдении законодательства РФ в соответствующей сфере 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, а также 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:

1. заявление о предоставлении лицензии;
2. учредительные документы соискателя лицензии;

3. 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;

5. сведения о составе акционеров (участников);

6. документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

7. 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;

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

9. сведения о страховом актуарии;

10. правила страхования по видам страхования, предусмотренным настоящим Законом, с приложением образцов используемых документов;

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

12. положение о формировании страховых резервов;

13. экономическое обоснование осуществления видов страхования;

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

Одновременно 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 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 является видом юридической ответственности, который представляет из себя применение к правонарушителю, совершившему административное нарушение, компетентными на то органами и полномочными представителями правовых санкций в установленном порядке.

Характерными признаками административной ответственности являются все признаки юридической ответственности, однако, она также наделена рядом специфических свойств, присущих только ей. Главной особенностью административной ответственности является то, что ей практическим основанием выступает административное нарушение, а мерами – административные наказания.

Под административными нарушениями понимаются противоправные виновные действия или бездействие, за которые законодательством предусматривается административное наказание. Административное правонарушение содержит 4 составляющих: субъект – вменяемое физическое лицо 16 лет, субъективную сторону – вину, в форме умысла или

неосторожности, объект – находящиеся под охраной закона общественные отношения и ценности, объективную сторону – само деяние.

Административное нарушение влечет за собой наступление административного наказания – это установленная государством мера ответственности при совершении административного нарушения и применимо с целью предупреждения совершения новых нарушений, как самим нарушителем, так и иными лицами.

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.

Главные нормы, которые регламентируют административную ответственность, закрепляются в КоАП РФ.

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // "Собрание законодательства РФ", 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // "Собрание законодательства РФ", 03.08.1998, N 31, ст. 3823,
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 23.04.2019) // СЗ РФ. – 2002. - № 1 (Ч. 1). – Ст. 1.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019) // "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.
6. Федеральный закон от 30.11.1994 N 52-ФЗ (ред. от 01.05.2019) «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» // "Собрание законодательства РФ", 05.12.1994, N 32, ст. 3302.
7. Федеральный закон от 29.11.2007 N 286-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О взаимном страховании» // Собрание законодательства РФ, 03.12.2007, N 49, ст. 6047.
8. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // «Российская газета», N 6, 12.01.1993, ч. 1 ст. 2

9. «Письмо» ФНС России от 22.08.2014 N СА-4-7/16692 «О применении отдельных положений Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации"» // "Финансовая газета", N 35, 25.09.2014 (начало), "Финансовая газета", N 36, 02.10.2014 (окончание).
10. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) "О бухгалтерском учете" // "Парламентская газета", N 54, 09-15.12.2011.
11. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О персональных данных" // "Российская газета", N 165, 29.07.2006.
12. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" // "Собрание законодательства РФ", 17.03.1997, N 11, ст. 1238.
13. 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.
14. Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе" // "Свод законов СССР", т. 5, с. 586.
15. Абдулаев М. И., Комаров С. А. Проблемы теории государства и права. СПб., 2003. 576 с.
16. Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика // М.: Волтерс Клувер, 2017 - с. 146
17. 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.
18. Агафонова К.А. Роль бюджетного федерализма в развитии экономики субъектов федерации // Science time. – 2015. - No 12 (24). – С. 25 –29.

19. 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.
20. Алексеев И. А. Муниципально-правовая ответственность: проблемы теории и практики: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2007. 48 с.
21. 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.
22. Алиева Э.Б. Бюджетная система РФ: проблемы теории и практики // Системные технологии. – 2014. - № 10. – С. 2 – 5.
23. 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 (дата обращения: 15.03.2019).
24. 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.
25. Артамонов А.П., Дедиков С.В. Право страхования. – М.: Страховая пресса, 2014. – Т. 1.
26. Артамонов А.П., Дедиков С.В. Проблема страхового интереса в договорах перестрахования // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2011. – № 11.
27. 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.

28. Банк России. Обзор ключевых показателей деятельности страховщиков
№ 4 Источник:
https://www.cbr.ru/Content/Document/File/71180/review_insure_18Q4.pdf
29. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под
общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М.: Юристъ, 2003. - 448 с.
30. Баранов М.М., Кузьменко М.М. Шиленко Ю.В. Основы страховой
деятельности // М.: БЕК, 2001, - с.29.
31. Батадеев В.А. Страхование в системе обеспечения устойчивого развития
экономики России: монография. - Орел: Изд. Светлана Зенина, 2012.
32. Белозеров И.П. Дискуссионные вопросы о сущности и структуре
финансовой системы // Евразийский Союз Учёных (ЕСУ). – 2015. - No
11 (20). – С. 69 – 72.
33. Белых В.С. Страхование право. [Текст] // М., Норма. 2007. – С. 128
34. Беляева О.И. Эволюция внешнего государственного финансового
контроля в России // Евразийский союз Ученых. – 2015. - No 12-2 (21).
– С. 70 – 73.
35. Бюджетные полномочия субъектов Российской Федерации: учебное
пособие / В. Н. Антонов, Б. М. Бродский, А. А. Ливеровский, А. И.
36. Васильев Э. А. Общественная опасность – основной критерий
отграничения административных правонарушений от преступлений //
Государство и право. 2007. № 4. С. 79-87.
37. 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.
38. Воблый К.Г. Основы экономики страхования // М.: АНК ИЛ, 2014 - с.19-
21
39. Габричидзе Б.Н., Чернявский А.Г. Юридическая ответственность 2013. –
М., 2013. – С.13.

40. Грачева Е.Ю. Финансовое право: учебник для бакалавров. М. 2014. С. 4-5.
41. Звоненко Д.П., Малумов А.Ю., Малумов Г.Ю. Административное право: Учебник «Юстицинформ», 2014. –С.289.
42. Зимин А. В. Налоговая ответственность российских организаций: Дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2003. 198 с.
43. Калантарова Э.И. Актуальные проблемы законодательного регулирования административной ответственности за правонарушения в области налогового законодательства // Административное право и процесс. – 2014. – № 1. – С. 74-77
44. Кислухин В.А. Виды юридической ответственности: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. 24 с.
45. Ключенко Л.Н. Страховой интерес // Юридическая и правовая работа в страховании. - 2012. - № 2.
46. Коваль Л. В. Административно-правовое деликтное отношение. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Киев, 1979. 26 с.
47. Козлова Е. И., Кутафин О. Е. Конституционное право России: Учебник. М., 2006. 412 с.
48. Комментарий к ГК (1и2 часть). Под ред. Брагинского М.И. - М., "Правовая культура", 1995.
49. Комментарий к Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях. Под ред. Ю.М. Козлова – «Юристъ», 2018
50. Копина А.А. Дифференциация видов налогового контроля в зависимости от категорий налогоплательщиков // Финансовое право. – 2014. – № 10– С. 7-13
51. Котюргин С. И. О вине по делам об административных правонарушениях // Общетеоретические проблемы административно-правового обеспечения общественного порядка. Киев, 1982. С. 50-68.
52. Кудрявая А. А. Воспитательная роль административного наказания // Молодой ученый. 2014. №3. С. 653- 655.

53. Кутафин О. Е. Предмет конституционного права. М., 2001. 423 с.
54. Липатов Э.Г., Филатова А.В., Чаннов С.Е. Административная ответственность: учебно-практическое пособие / Под ред. С.Е. Чаннова. - М.: ВолтерсКлувер, 2015. - 400 с.
55. Липинский Д. А. Карательная и восстановительная функции налоговой ответственности // Юрист. 2003. № 8. С. 30-36.
56. Лобзяков В. П. Криминология и административная юрисдикция милиции. М., 1998. 127 с.
57. Лучин В. О. Конституция Российской Федерации. Проблемы реализации. М., 2002. 687 с.
58. Мартынов И. А. Институт исключения деликтности деяния в административном праве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 25 с.
59. Медведев А. М. Разграничение преступлений и административных проступков // Советское государство и право. 1990. № 6. С. 88-93.
60. Мелехин А. В. Теория государства и права. М., 2009. 640 с.
61. Мигачев Ю.А. «Административное право Российской Федерации»: учебник для академического бакалавриата/ Мигачев Ю.А., Попов Л.Л., Тихомиров С.В.; под ред. Попов Л.Л. – 4-е издание, перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2018г. –396с.
62. Морозова Л. А. Теория государства и права: Учеб.для вузов. М., 2002. 712 с.
63. Мусаткина А.А. Финансовая ответственность как вид юридической ответственности // Журнал Российского права. – 2005.
64. Петелин Б. Я. Вина как обстоятельство, подлежащее доказыванию по делу // Советское государство и право. 1981. № 11. С. 72-77.
65. Радько Т. Н. Теория государства и права: Учеб.пособие. М., 2011. 670с.
66. Разумовская Е.А., Фоменко В.В. Страховое дело: учебное пособие / под ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2016. –с. 4 (249)

67. Романов В. И. Юридическая ответственность за экологические правонарушения // Журнал российского права. 2000. № 12. С. 73-79.
68. Савин В. И. Концепция экологической ответственности и причины экологических правонарушений // Изв. Академии промышленной экологии. 2002. № 3. С. 70-74.
69. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву // М: Статут, 1997 – с. 409
70. Статья РИА: «Рынок страхования РФ в 2019 году могут покинуть 40-50 компаний - НРА» Источник: <http://www.ra-national.ru>
71. 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
72. 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.
73. Степанова В.В. Банковские правонарушения в сфере кредитования // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2013. № 2 (13). С. 49-53. <http://elibrary.ru/item.asp?id=20231050>
74. 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
75. 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

76. Степанова В.В. Самостоятельность института финансово-правовой ответственности // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. 2016. № 2 (25). – С.72-75
77. Страхование правого титула // Страхование и управление риском: Терминологический словарь. Сост.: Тулинов В.В., Горин В.С. // М.: Наука, 2000 – с. 565
78. Страхование право / Игошин Н.А., Игошина Е.А., Щербачева Л.В. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 167
79. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография / Ю. Б. Фогельсон. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. - 576 с
80. Страхование право: теоретические основы и практика применения: Монография / Ю.Б. Фогельсон. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2012. - 576 с.
81. Султанов А.Р. Какими должны быть правовые последствия истечения сроков давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения // Адвокат. –2016.– 3.– С. 12.
82. Султанов А.Р. Спорные вопросы применения сроков давности привлечения к ответственности за налоговые правонарушения // Адвокат. – 2016.– № 2. – С. 5-19.
83. Султанов К.А. Правовые проблемы реализации отдельных положений законодательства об административных правонарушениях субъектов России // Вестник Московского университета МВД. 2016. N 5. С. 186 - 188.
84. Таганцев Н. С. Русское уголовное право. Часть общая. Т. 1. М., 2004. 612 с.
85. Теория государства и права /под ред. А. С. Пиголкина. М., 2008. 698 с.
86. Теория государства и права. 3-е изд., расширен.и доп. / Под общ. ред. М. Н. Марченко. М., 2001. 712 с.
87. Теория государства и права. Курс лекций / Под ред. Н. И. Матузова и А. В. Малько. М., 2008. 911 с.

88. Тропская, С.С. Страхование право [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Под ред. И.А. Цинделиани. - М: РАП, 2011. - 216 с
89. 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
90. Шишов О. Ф. О разграничении преступлений и административных проступков в советском праве // Советское государство и право. 1961. № 6. С. 60-64.
91. 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.
92. 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.
93. 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
94. 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.
95. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей" // Специальное приложение к "Вестнику ВАС РФ", N 12, 2005

96. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей" // "Вестник ВАС РФ", N 2, 2001,
97. Постановление ВС РФ от 27.12.1991 N 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, N 5, ст. 180.
98. 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»
99. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 30 августа 2013 г. N 09АП-25003/13 // Правовая база Консультант Плюс
Онлайн режим доступа свободный
100. Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 11 декабря 2003 г. N КА-А40/9801-03 // Правовая база Консультант Плюс
Онлайн режим доступа свободный
101. Постановление Федерального арбитражного суда Уральского округа от 18 ноября 2003 г. N Ф09-3896/03АК // Правовая база Консультант Плюс
Онлайн режим доступа свободный
102. 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