

16+

ISSN 2311-0066

Балтийский гуманитарный журнал



2016
Том 5
№ 4(17)

БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ЖУРНАЛ

Основан в 2012 г.

Том 5
№ 4 (17)
2016

Ежеквартальный
научный журнал

Учредитель – НП ОДПО «Институт направленного профессионального образования»

Главный редактор

Розенберг Геннадий Самуилович, член-корреспондент Российской Академии наук,
доктор биологических наук, профессор

Заместители главного редактора:

Аббасова Кызмырза Ясин кызы, доктор философских наук, доцент
Богалова Зинаида Николаевна, доктор филологических наук, профессор
Калинина Светлана Евгеньевна, доктор педагогических наук, профессор
Кондурова Инесса Константиновна, кандидат педагогических наук, доцент
Коростелев Александр Алексеевич, доктор педагогических наук
Осадченко Инна Ивановна, доктор педагогических наук, доцент
Шафранова Ольга Евгеньевна, кандидат педагогических наук, доцент
Клысов Ахат Ахляфович, доктор юридических наук, профессор

Редакционная коллегия:

Абдурашиков Мигонед Мусаевич, доктор педагогических наук, доцент
Абрамовских Елена Валерьевна, доктор филологических наук, профессор
Айвазин Эшвард Ишханович, доктор педагогических наук, доцент
Александрова Екатерина Александровна, доктор педагогических наук, профессор
Боролина Жанна Николаевна, кандидат юридических наук, доцент
Васильевская Галина Алексеевна, доктор педагогических наук, профессор
Вотчалка Нелли Рашидовна, кандидат юридических наук, доцент
Голуб Нина Борисовна, доктор педагогических наук, профессор
Данилюк Оксана Коваловна, кандидат филологических наук, доцент
Дулин Петро Борисович, доктор философских наук, профессор
Зибарев Александр Григорьевич, член-корреспондент Российской Академии наук,
доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник
Иванова Елена Павловна, доктор филологических наук, профессор
Иванова Татьяна Николаевна, доктор социологических наук, доцент
Кальцова Ольга Ивановна, кандидат филологических наук, доцент
Кобинин Андрей Владимирович, доктор юридических наук, профессор
Коновалова Елена Юрьевна, кандидат педагогических наук, доцент
Кополова Наталья Владимировна, кандидат филологических наук, доцент
Краснов Александр Валерьевич, кандидат юридических наук, доцент
Медведев Валентин Григорьевич, доктор юридических наук, профессор
Плахова Ольга Александровна, доктор филологических наук, доцент
Побирченко Наталья Семеновна, член-корреспондент Национальной Академии педагогических
наук Украины, доктор педагогических наук, профессор
Сергеева Елена Владимировна, кандидат филологических наук, доцент
Сушико Лариса Александровна, доктор педагогических наук, доцент
Татарова Кирилла Симеоновна, кандидат психологических наук, доцент
Толузов Олег Михайлович, доктор педагогических наук, профессор, директор
Туркоко Алина Владимировна, член-корреспондент Национальной Академии педагогических наук
Украины, доктор педагогических наук, профессор
Фалтова Оксана Степановна, доктор филологических наук, профессор
Юсупов Тимур Эрикович, кандидат юридических наук, доцент
Юсупов Авадур Аскарбекович, кандидат юридических наук, доцент
Якунина Вадим Николаевич, доктор исторических наук, профессор

Ответственный секретарь

Шмельова Галина Александровна

Входит в ПЕРЕЧЕНЬ рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук.

Зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (ПИ ФС77-56854 от 29.01.2014 г.

Компьютерная верстка:
В.А. Голошалов

Технический редактор:
Е.Ю. Коновалова

Адрес редакции (представительства НП ОДПО «ИНПО»): 236040, Россия, г. Калининград, ул.Литовский Вал, д.38, офис 209

Адрес редакционной коллегии, учредителя и издателя НП ОДПО «Институт направленного профессионального образования» (ИНПО):

445009, Россия,
Самарская область, г. Тольятти,
улица Комсомольская, 84А
Тел.: (8482) 69-46-47
E-mail: BalticGZ@yandex.ru
Сайт: <http://napravo.ru>

Подписано в печать 25.11.2016.
Выход в свет 01.12.2016.
Формат 60x84 1/8.
Печать оперативная.
Усл. п. л. 52,75.
Тираж 50 экз. Заказ 2-25-12.

Типография «Полиар Плюс»
445020, г. Тольятти, ул. Родины 36А

Цена свободная

© НП ОДПО «Институт направленного профессионального образования», 2016

ФОРМИРОВАНИЕ КУЛЬТУРЫ ВЗАМОДЕЙСТВИЯ У МЛАДШИХ ШКОЛЬНИКОВ КАК ПСИХОЛОГО-ПЕДАГОГИЧЕСКАЯ ПРОБЛЕМА Сулдеева Людмила Александровна, Рахимова Зарина Фанисовна	325
ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ С ПРИМЕНЕНИЕМ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ Третьякова Елена Михайловна	329
ФОРМИРОВАНИЕ ПОЛЯ ДУХОВНОЙ ЗАЩИЩЕННОСТИ ЛИЧНОСТИ ПОСРЕДСТВОМ ЗРЕЛИЩНОГО ОБЩЕНИЯ Фомин Максим Сергеевич	334
РОЛЬ ВНЕАУДИТОРНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ В ЛИЧНОСТНО-ПРОФЕССИОНАЛЬНОМ СТАНОВЛЕНИИ СТУДЕНТОВ Цороева Фатима Николаевна	337
ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ НАГЛЯДНО-ОБРАЗНОГО МЫШЛЕНИЯ У ДОШКОЛЬНИКОВ И ОПЫТ ЕГО ОПТИМИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ ДОШКОЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ Чикова Ирина Вячеславовна, Диль-Ильдаровна Татьяна Васильевна	340
ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ГЕНДЕРНОЙ КОМПЕТЕНТНОСТИ СОВРЕМЕННОГО ВОСПИТАТЕЛЯ Шивкареева Надежда Алексеевна, Грязнова Жанна Александровна	344
О СООТВЕТСТВИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКИ КАДРОВ СОВРЕМЕННЫМ ЗАПРОСАМ РЫНКА ТРУДА Шкель Ольга Сергеевна, Бурдуковская Елена Анатольевна, Чуси Вильяму	348
СТЕПЕНЬ НАУЧНОЙ РАЗРАБОТАННОСТИ ИССЛЕДОВАНИЙ В СФЕРЕ ОБОРОННО-ПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА Яруллина Ильна Хатиповна	351
ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ КАДРОВ ВЫСШЕЙ КВАЛИФИКАЦИИ В УСЛОВИЯХ БОЛОНСКОГО ПРОЦЕССА Ярыгина Неля Анатольевна	353
<i>юридические науки</i>	
К ВОПРОСУ О ПРАВОВОМ СТАТУСЕ ОБУЧАЮЩИХСЯ Борисова Наталья Равильевна, Гарифанов Евгений Ильфатович	358
УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ОСНОВА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ Быков Владимир Владимирович, Прокопович Галина Алексеевна	363
ПРОКУРОРСКИЙ НАДЗОР ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ НАКАЗАНИЯ В ВИДЕ ИСПРАВИТЕЛЬНЫХ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РАБОТ Коваленко Екатерина Николаевна	367
ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ В СИСТЕМЕ ТАМОЖЕННОЙ СЛУЖБЫ Коваль Виктория Дмитриевна	371
СОЦИОКУЛЬТУРНЫЕ (АРХЕТИПИЧЕСКИЕ) ОСНОВЫ ТРАНСФОРМАЦИИ ПУБЛИЧНО- ВЛАСТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ФОРМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ Мамычев Алексей Юрьевич, Кагурова Светлана Владимировна, Шестопал Сергей Станиславович	375
ВНЕПРАВОВОЕ И ТЕНЕВОЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ ПУБЛИЧНОЙ ВЛАСТИ Мамычев Алексей Юрьевич, Шестопал Сергей Станиславович	381
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТАЙНА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: УРОВНИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ Петров Константин Сергеевич	385
СТАНОВЛЕНИЕ ИНСТИТУТА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В ЕВРОПЕ И РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ В КОНЦЕ XIX - НАЧАЛЕ XX ВЕКОВ Походило Юрий Николаевич, Шестопал Сергей Станиславович	391
ГОСУДАРСТВЕННАЯ УГОЛОВНО-ИСПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОЛИТИКА РОССИИ В СФЕРЕ ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА ОСУЖДЕННЫХ В ПЕРИОД 1917 – 1922 Г.Г. (ИСТОРИКО-ПРАВОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ) Родюнов Алексей Владимирович	398
ОСОБЕННОСТИ СУБЪЕКТИВНОЙ СТОРОНЫ НАРУШЕНИЯ НЕПРИКОСНОВЕННОСТИ ЧАСТНОЙ ЖИЗНИ Сапринова Татьяна Юрьевна	403
ВТОРИЧНАЯ ПРАВОВАЯ СОЦИАЛИЗАЦИЯ И ФОРМИРОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ПРАВОСОЗНАНИЯ Скоробогатов Андрей Валерьевич, Скоробогатова Анна Ильдаровна	407
СИСТЕМА МЕР ПРИНУЖДЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМАЯ В ПРОИЗВОДСТВЕ ПО ДЕЛАМ О ФИНАНСОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ, И ЕЕ ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ Сухасян Наиел Гариговна	411
ОКТАБРЬ 1917: ПРЕДПОСЫЛКИ, СУЩНОСТЬ, ОЦЕНКИ Тимофеева Алла Александровна	417
Условия размещения материалов	421

УДК 34

СИСТЕМА МЕР ПРИНУЖДЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМАЯ В ПРОИЗВОДСТВЕ ПО ДЕЛАМ О ФИНАНСОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ, И ЕЕ ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ

© 2016

Сукьясян Назели Гарникова, кандидат юридических наук, доцент кафедры «Правоведение и политология»
Армянский государственный экономический университет
(0025, Армения, Ереван, улица Назбандяна 128, e-mail: info@asue.am)

Аннотация. В статье исследуются меры принуждения, применяемые в производстве по делам о финансовых правонарушениях. Предлагается классификация мер принуждения согласно сферам и объектам применения.

Исследование действующего финансово-кредитного законодательства Республики Армения свидетельствует, что виды финансового принуждения (воздействия), применяемые в производстве по делам о финансовых правонарушениях, различны. На основании анализа законодательно закрепленных видов исследуемых мер принуждения, предлагается их разделение на *основные* и *дополнительные взыскания*, применяемые за нарушение банковского законодательства. Необходимо признать Центральный банк органом, применяющим финансовые взыскания, а также предоставить ему право применения взысканий за нарушение банковского законодательства с целью повышения эффективности оперативного применения мер финансового воздействия как в отношении физических, так и юридических лиц.

Ключевые слова: меры принуждения, процесс, производство, санкция, финансово-правовая ответственность, лицензия, дополнительные взыскания, минимальный уставной фонд, штрафы, финансовые правонарушения, свидетельство о квалификации, финансовые взыскания, правораспоряжения, предупреждения и предписания, валютное регулирование.

SYSTEM OF COERCION MEASURES APPLIED IN THE PROCEEDINGS ON THE CASES ON FINANCIAL VIOLATIONS AND ITS LEGAL FEATURES

© 2016

Sukiasyan Nazeli Garnik, candidate of law sciences, associate professor of the chair
of Jurisprudence and Political sciences
Armenian State University of Economics
(0025, Armenia, Yerevan, Nalbandyan 128 St, e-mail: info@asue.am)

Abstract. The article investigates the coercive measures used in the manufacture of cases of financial offenses. There are classification of coercive measures in accordance with the objects and areas of application. Studying of the financial and credit of the Republic of Armenia legislation shows that the types of financial coercion (exposure), used in the manufacture of cases of violations of financial different. Based on the analysis set out by law enforcement measures of species studied, offered their division into basic and additional penalties applicable for violation of banking laws. It is necessary to recognize the authority of the Central Bank, applying financial penalties, as well as to provide him with the right application of penalties for violation of banking legislation in order to increase the efficiency of the operational application of the measures as the financial impact on individuals and legal entities.

Keywords: coercive measures, process, proceeding, sanction, financial and legal responsibility, license, the additional penalties, the minimum statutory fund, fines, financial violations, certificate of competence, financial penalties, legal arrangements, warnings and regulations, exchange control.

Меры принуждения, применяемые в производстве по делам о финансовых правонарушениях, преследуют цель обеспечить принцип неотвратимости наказания, опираясь на обеспечивающие правовое регулирование в различных сферах финансовой системы РА, отдельные правовые акты, которые пока еще не систематизированы надлежащим образом.

Предлагаем классифицировать меры принуждения, применяемые в производстве по делам о финансовых правонарушениях:

- согласно сферам применения, охватывающим правовое регулирование нарушений государственного и муниципального бюджетного законодательства, налоговой, валютной, банковской деятельности, а также рынка ценных бумаг. В этих сферах меры принуждения применяются в отношении организаций и физических лиц;

- согласно содержанию мер принуждения, к которым относятся применяемые в производстве по делам о финансовых правонарушениях меры принуждения, направленные на ограничение личных немущественных прав, а именно: принудительный привод лица, досмотр лица, допрос лица и т.д., и ограничение имущественных прав, а именно: изъятие имущества, документов, осмотр, наложение ареста на имущество, взятие образцов и т.д. [4]

Вследствие несовершенства законодательства, регулирующего производство по делам о финансовых правонарушениях, основания применения принуждения не предусмотрены законодательством.

Поэтому считаем, что целесообразно закрепить правовые основания мер принуждения, применяемых в данном производстве, придерживаясь тех же самых положений, что установлены статьей 259 Кодекса Республики Армения об административных правонарушениях, со-

гласно которой "в непосредственно предусмотренных законодательными актами Республики Армения случаях, в целях предотвращения административных правонарушений, если исчерпаны другие средства воздействия, установления личности, составления протокола об административном правонарушении при невозможности его составления на месте, если составление протокола является обязательным, обеспечения своевременного и правильного рассмотрения дел и исполнения постановлений по делам об административных правонарушениях допускается административное задержание лица, личный досмотр, досмотр вещей и изъятие вещей и документов". Эти же положения изложены и в главе 38 действующего Таможенного кодекса РА.

Исследование действующего финансово-кредитного законодательства Республики Армения свидетельствует, что нашедшие место в различных сферах финансовой системы республики виды финансового принуждения (воздействия), применяемые в производстве по делам о финансовых правонарушениях, различны и проявляются в соответствии с присущими каждой сфере особенностями финансовой деятельности, которые непосредственно находят выражение в содержании мер принуждения, применяемых в производстве.

Попробуем представить решение проблемы посредством разъяснения применяемых в производстве по делам, связанным с правонарушениями в отдельных сферах финансовой деятельности, видов мер принуждения и их правовых особенностей, обосновывая перспективны их совершенствования и развития, степень их теоретической и практической эффективности и направленности.

Так, производство по делам о налоговых правонарушениях обеспечивается применением мер принуж-

ления, установленных налоговым законодательством. Исследование налогового законодательства показывает, что меры налогового принуждения не уточнены и не систематизированы.

Основания применения налогового принуждения частично предусмотрены налоговым законодательством Республики Армения. В предусмотренных налоговым законодательством случаях в целях предотвращения административных правонарушений, если исчерпаны другие средства воздействия, составления протокола о налоговом правонарушении при невозможности его составления на месте, если составление протокола является обязательным, обеспечения своевременного и правильного рассмотрения дел и исполнения постановлений по делам о налоговых правонарушениях допускается личный досмотр, досмотр вещей, исследование и изъятие вещей и документов, контролируемая поставка и закупка.

Одним из видов оперативно-розыскных мероприятий в указанном производстве является контрольная закупка, установленная пунктом 4 статьи 14 Закона РА "Об оперативно-розыскной деятельности"[5].

Согласно налоговому законодательству, если имеются достаточные основания полагать, что на территориях, в помещениях или транспортных средствах, принадлежащих лицам, хранятся товары, являющиеся непосредственными объектами нарушения таможенных правил, или имеются специально изготовленные тайники, используемые для тайного перемещения через таможенную границу товаров, должностные лица налоговых органов имеют право производить таможенное обследование территорий, помещений, транспортных средств и иных объектов, к чему в обязательном порядке привлекаются представители данного объекта, а при необходимости приглашаются также специалисты.

О проведении налогового обследования составляется протокол, в котором указываются должность и фамилия лица, составившего протокол, место, число, месяц, год проведения обследования, подробное описание результатов обследования, данные участников. Протокол подписывают все участники действия. Если во время действия были произведены фотосъемка, звукозапись и другие виды фиксации, об этом указывается в протоколе.

К мерам принуждения также относятся изъятие товаров, транспортных средств и документов.

Товары, документы первичного бухгалтерского учета, счет-фактуры, считающиеся непосредственными объектами нарушения налоговых правил, а также документы, необходимые для рассмотрения дела о нарушении налоговых правил, подлежат изъятию. Изъятие производится при участии понятых, а при необходимости - также переводчика и специалиста.

Для исполнения изъятия должностные лица налоговых органов вправе потребовать вскрыть закрытые помещения и склады, а при невыполнении их требования - вскрыть самостоятельно и войти в него. Порядок доступа должностных лиц налоговых органов в жилища физических лиц устанавливается законом. Все изъятые товары и документы предъявляются участникам изъятия, подробно описываются в протоколе, а при необходимости опечатываются.

После завершения изъятия составляется соответствующий протокол, в котором указываются должность и фамилия составившего его лица, место, время, обстоятельства изъятия, данные, подтверждающие личность участников изъятия, количество, мера, вес, характерные признаки и другие особенности изъятых предметов.

Составившее протокол должностное лицо обязано ознакомить с протоколом всех участников действия, которые после ознакомления подписывают его и имеют право требовать внесения в протокол их замечаний. Изъятие товаров и документов является временной мерой и длится до вынесения решения по делу.[11]

Меры и виды принуждения, применяемые в производстве по делам о правонарушениях в сферах финансовой, банковской деятельности, валютного контроля, а также в сфере, связанной с рынком ценных бумаг, имеют определенные особенности, которые отличают их от мер, применяемых к другим правонарушениям. Речь идет о том, что в этих сферах в качестве органа, применяющего меры финансового принуждения, выступает только Центральный банк РА.

Исключением из этого общего правила является только сфера валютного регулирования и валютного контроля, где в качестве органа, применяющего меры финансового принуждения, выступает не только Центральный банк РА, но и в установленном законом порядке уполномоченный (финансовый) орган Правительства РА.

Центральный банк РА как орган банковской и кредитной деятельности финансовой системы РА во всех вышеупомянутых сферах выступает как орган, наделенный по закону правом применять определенные виды мер финансового принуждения.

Исследования позволяют сделать вывод, что в аспекте особенностей банковской системы никогда не было уделено должного внимания связанным с административным, финансовым, и тем более банковским "правораспоряжением" ЦБ вопросам, которые в рыночных отношениях, и особенно в ходе осуществления банковских операций, усилиями финансовых властей государства обеспечивают социально-экономическое развитие и прогресс страны.

Исследование законодательства ряда стран СНГ, в том числе административного и банковского законодательства Республики Армения, свидетельствует, что в сфере кредитной политики, особенно в Кодексе Республики Армения об административных правонарушениях, Центральный банк как орган (субъект) административного принуждения, прибегающий к применению мер ответственности, не упоминается, между тем как Законы РА "О Центральном банке РА" и "О банках и банковской деятельности", принятые 30 июня 1996 года, предоставляют Центральному банку РА неограниченные полномочия в применении мер принуждения за нарушение банковского законодательства.

Все материальные и процессуальные формы, составляющие предмет "правораспоряжения" Центрального банка РА, имеют типичные особенности, которые вытекают из двойственного статуса национального банка в системе государственных органов, который в рамках предоставленных законом Центральному банку полномочий наделяет его правом по необходимости выступать и как орган государственной власти, и как орган экономической деятельности, исходя из приоритета общественных и государственных интересов[6].

Особенности правового режима Центрального банка как органа экономической деятельности закреплены в статье 1 Закона РА "О Центральном банке РА", где сказано, что Центральный банк Республики Армения является наделенным государственными функциями юридическим лицом, единственным учредителем которого является Республика Армения.

Значимость статуса Центрального банка РА как юридического лица обусловлена той огромной ролью, которую сегодня играет банковская деятельность в вопросе укрепления финансово-экономических основ нашего государства.

Исчерпывающий перечень нарушений законодательства о банках и банковских операциях установлен статьей 60 Закона РА "О банках и банковской деятельности".

Центральный банк при обнаружении нарушений требований финансового и банковского законодательства в установленном законом порядке имеет право применять к банкам следующие меры воздействия (санкции):

1. Предупреждение и предписание об устранении нарушения;

2. Штраф;
3. Лишение руководителей банка квалификационных свидетельств;

4. Признание лицензии утратившей силу.

Эта установленная банковским законодательством система санкций и ее отдельные виды могут применяться как Центральным банком, так и в судебном порядке.

Согласно особенностям производства по делам о финансовых правонарушениях и применяемых мер принуждения можно выделить производство по делам о нарушениях законодательства о рынке ценных бумаг.

Согласно действующему финансовому законодательству Центральный банк РА в пределах своих правомочий осуществляет контроль за профессиональными участниками рынка ценных бумаг, за их директорами и другими руководителями, за лицами, действующими в их составе от их имени на основании профессиональной квалификации, подотчетными эмитентами, их крупными акционерами, а также лицами, прямо или косвенно привлеченными к крупным сделкам, совершаемым на рынке ценных бумаг, и в установленных законом случаях и порядке применяет к ним соответствующие меры ответственности. Центральный банк осуществляет свое правоосудительное контроль и надзора посредством заочного контроля и проверок в порядке и на условиях, установленных Законом РА "О рынке ценных бумаг", Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" и нормативными правовыми актами Центрального банка.

С целью осуществления заочного контроля Центральный банк имеет право проверять порядок и сроки представления предусмотренных Законом РА "О рынке ценных бумаг" и своими нормативными правовыми актами отчетов, справок, пояснительных записок и других подобных документов. Для указанных документов может быть установлен электронный способ представления. Профессиональные участники обязаны представлять в Центральный банк отчеты, форма и порядок представления которых установлены Законом РА "О рынке ценных бумаг" и принятыми в соответствии с ним решениями.

Для предупреждения нарушений, выявленных в ходе осуществления надзорных функций, а также соблюдения требований законности действующий Закон предоставляет Центральному банку право применять соответствующие меры ответственности. Применение любой из этих мер обусловлено характером правонарушения и степенью общественной опасности. Статья 209 Закона устанавливает, что за нарушение требований Закона и иных правовых актов, регулирующих рынок ценных бумаг, Центральный банк правомочен применять те же меры ответственности, которые в установленном законом порядке применяются к коммерческим и кредитным организациям.

Наряду с предупреждением Центральный банк имеет право за любое нарушение применять также штраф.

Решение о выдаче предупреждения вступает в силу с момента его регистрации, вручения по месту деятельности или проживания адресата (для физических лиц), направления по его указанному месту нахождения или проживания либо иного надлежащего уведомления и подлежит обязательному исполнению предупреждаемым лицом. Предупреждение может включать указания по осуществлению необходимых мероприятий по приведению деятельности предупреждаемого лица в соответствие с законами и иными правовыми актами.[7]

Предупреждение должно быть обосновано письменным изложением его причин, в том числе и фактов, явившихся основанием для решения Центрального банка. Основанием для решения Центрального банка могут являться также действия предупреждаемого лица, которые могут привести к нарушению законов и иных правовых актов, регулирующих рынок ценных бумаг.

Основания и порядок применения штрафа также за-

креплены Законом, где установлено, что:

1. В случае нарушения каким-либо лицом настоящего Закона, иных правовых актов, принятых на его основании и регулирующих рынок ценных бумаг, а также неисполнения предписания, данного предупреждением Центрального банка, председатель Центрального банка вправе своим решением применять предусмотренные настоящей статьей штрафы;

2. Если законом не установлен более крупный размер штрафа за отдельные нарушения, то его размер не может превышать:

1) тысячекратный размер минимальной заработной платы – для физических лиц;

2) двухтысячекратный размер минимальной заработной платы – для юридических лиц.

3. За продолжающиеся нарушения взыскивается дополнительный штраф – за каждый день каждого нарушения – в размере не более:

1) стократного размера минимальной заработной платы – с физических лиц;

2) двухсоткратного размера минимальной заработной платы – с юридических лиц.

При определении размера штрафа Центральный банк учитывает характер нарушения (наличие умысла, безучастие или халатность), наличие ущерба, причиненного другим лицам в результате нарушения, и его размер, допущение одним и тем же лицом одного и того же или другого нарушения в прошлом и его привлечение к ответственности за это, а также иные фактические обстоятельства.

Штрафы взыскиваются в государственный бюджет. В случае неуплаты они взыскиваются в судебном порядке на основании иска Центрального банка.

В случае фактической или возможной недостаточности средств штрафы взыскиваются после удовлетворения требований по гражданским искам, а также уплаты штрафов или других взысканий, установленных иными законами.

Действующее законодательство в качестве основных способов ответственности устанавливает как признание лицензии на деятельность утратившей силу, так и лишение профессиональной квалификации.

Согласно Закону лицензия Центрального банка на осуществление деятельности признается утратившей силу решением Совета Центрального банка в случаях, предусмотренных Законом.

Что касается случаев лишения профессиональной квалификации, то в статье 213 Закона установлено, что лица, имеющие профессиональную квалификацию в соответствии со статьей 50 Закона, лишаются ее по решению Совета Центрального банка в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

Все вышеупомянутые меры ответственности в смысле оценки правовых последствий имеют характер дополнительной ответственности и могут применяться судами наряду с установленными законом любыми видами ответственности (уголовной, административной, гражданской или др.) в качестве основной или дополнительной ответственности.

В Республике Армения в сфере валютного регулирования и валютного контроля исключительные полномочия принадлежат Центральному банку, который является валютным агентом Республики Армения и уполномочен осуществлять валютную политику.

В сфере валютного регулирования Центральный банк устанавливает порядок осуществления валютных операций, определения курса армянского драма относительно иностранной валюты, лицензирования операций купли-продажи иностранной валюты.

Центральный банк устанавливает порядок и условия осуществления валютных операций, принимает решения и правила, регулирующие валютные операции, надзирает и регулирует деятельность осуществляющих валютные операции дилеров, включая банки, устанавли-

вает норматив распоряжения иностранной валютой валютными дилерами, устанавливает методы определения курса армянского драма.

Неотъемлемой частью производства по делам о финансовых правонарушениях является контроль за валютными операциями.

Правовое регулирование контроля за валютными операциями установлено как Законами РА "О Центральном банке Республики Армения" и "О валютном регулировании и валютном контроле", так и действующими административным, уголовным, таможенным и гражданским законодательствами.

Целью контроля за валютными операциями является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении операций, связанных с валютными ценностями.

Статья 9 Закона РА "О валютном регулировании и валютном контроле" органами валютного контроля признает Центральным банк РА, Правительство РА, а также уполномоченные органы управления государственными финансами.

Валютный контроль осуществляют также агенты, рамки полномочий которых устанавливаются органами валютного контроля. Агентами валютного контроля являются уполномоченные Центральным банком РА и подотчетные ему банковские органы.

Органы валютного контроля в рамках предоставленных им полномочий, особенно в ходе производства по делам о валютных правонарушениях, принимают правовые акты, исполнение которых обязательно для всех субъектов валютных правоотношений.

Валютные отношения являются частью банковской деятельности республики, проявляются в виде денежных отношений и формируются как в сфере внутрисубъектной, так и международной банковской деятельности государства.

Во всем валютным отношениям характерно банковское правовое регулирование, вследствие чего эти денежные отношения превращаются в банковские отношения.

В качестве вида финансово-правовых отношений валютные правоотношения и их предписания обеспечиваются силой государственного принуждения. Нарушение любого правового акта, регулирующего валютные правоотношения, исходя из степени общественной опасности, может привести к применению мер воздействия дисциплинарного, материального, административного, а также уголовного характера.[3]

Сегодня ответственность за нарушение валютного законодательства установлена как Законом РА "О валютном регулировании и валютном контроле" от 24 ноября 2004 года, так и Законом РА "О Центральном банке Республики Армения" от 30 июня 1996 года.

В этих правовых актах установлены те валютные операции, за нарушение которых органы валютного контроля имеют право применять меры материальной и административной ответственности или посредством соответствующих исков требовать решения финансовых споров в судебном порядке.

Так, в статье 10 Закона РА "О валютном регулировании и валютном контроле" установлены объекты нарушения валютных операций, в отношении которых предусмотрена финансовая ответственность.

Законодательство относительно валютного регулирования предоставляет Центральному банку РА право применять в ходе производства по делам, связанным с нарушениями, допущенными уполномоченными банками, а также резидентами, следующие меры принуждения:

а) в случае первого нарушения специализированными лицами требований законов и принятых на их основе иных правовых актов, регулирующих валютные отношения, Центральный банк выносит предупреждение с поручением устранения нарушения или назначает штраф в пятидесятикратном размере минимальной заработной

платы. В случае повторного нарушения Центральный банк приостанавливает лицензию на деятельность или назначает штраф в размере суммы нарушения либо в случае отсутствия в нарушении суммы назначает штраф в стократном размере минимальной заработной платы;

б) за нарушение требований законов и принятых на их основе иных правовых актов, регулирующих валютные отношения, трижды и более раз Центральный банк назначает штраф в пятисоткратном размере минимальной заработной платы или признает лицензию на деятельность утратившей силу.

Что касается иных государственных органов, осуществляющих валютный контроль, то в случае вышеупомянутых нарушений в качестве применяющих ответственность субъектов выступают уполномоченные органы финансов.

Законодательство регулирует также порядок привлечения к ответственности резидентов и нерезидентов, что находится вне компетенции Центрального банка РА и уполномоченного органа государственных финансов.

В пункте 5 статьи 10 Закона установлено, что за нарушение резидентами и нерезидентами требований упомянутых правовых актов уполномоченный орган Правительства применяет меры ответственности, установленные Кодексом Республики Армения об административных правонарушениях.

Одним из самых широких направлений в финансовой деятельности, связанным с формированием централизованных денежных фондов финансовой системы Республики Армения, является организация страхования. Финансовые правонарушения в данной сфере по своему удельному весу занимают довольно большое место в сфере финансовой деятельности, применяемые при осуществлении производства по которым меры принуждения отличаются по своим видам и порядку применения.

В регулирующих страховую деятельность Республики Армения правовых актах уточнены меры ответственности и воздействия, которые могут применяться при нарушении как экономических, так и правовых нормативов в сфере страхования. В статье 143 Закона РА "О страховании и страховой деятельности" исчерпывающе перечислены те нарушения страховой деятельности, в отношении которых могут применяться меры финансовой ответственности.

В действующем законе относительно страхования и страховой деятельности согласно совершенным правонарушениям установлены те меры ответственности, которые применяются к правонарушителям. Центральный банк в течение одного года с момента выявления нарушения может применять к подконтрольному лицу или его руководителю те же меры ответственности, что и установленные законодательством о банковской деятельности.

Применение установленных мер ответственности не освобождает подконтрольное лицо и его руководителей или ответственных лиц от исполнения обязанностей, предусмотренных законом, иными правовыми актами или договорами.

Закон, закрепляя предупреждение в качестве меры воздействия в сфере страхования, одновременно устанавливает порядок его применения. В Законе сказано, что предупреждением фиксируется допущенное нарушение и подконтрольное лицо, допустившее нарушение, предупреждается о недопустимости нарушения.

Предупреждение предусматривает также предписание об устранении допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) о неповторении такого нарушения в дальнейшем, и (или) предписание о принятии мер, исключающих повторение такого нарушения в дальнейшем. Распоряжением об устранении нарушения или неповторения нарушения в будущем или распоряжением о принятии мер, направленных на исключение подобного нарушения в будущем, может

быть предусмотрено также прекращение определенных заключаемых сделок и (или) операций или изменение их условий. Выполнение распоряжения обязательно для получившего предупреждение подконтрольного лица.

Что касается установленного Законом порядка назначения штрафа, то штраф в качестве меры ответственности может быть применен в случаях наличия любого из нарушений, предусмотренных законом, если в результате осуществления мер (каковыми являются встреча, переписка, разъяснительные работы) для исправления сложившейся у подконтрольного лица ситуации не констатируется положительный результат, эти нарушения и (или) причины их возникновения не устранены или не могут быть устранены, потому что имеются обоснованные сомнения в повторении подконтрольным лицом подобных нарушений в будущем.

По заявлению Центрального банка штраф взимается по решению суда в случае, если подконтрольное лицо или его руководитель или ответственное лицо не согласны с назначением штрафа или его размером. Сумма взимается в государственный бюджет.

Закон также устанавливает порядок и правовые основания лишения руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица свидетельства о квалификации.

В качестве применяемой к нарушителю в ходе производства меры воздействия Закон устанавливает основания и условия признания лицензии подконтрольного лица утратившей силу.

В сфере страховой деятельности Республики Армения в борьбе с правонарушениями важным шагом является необходимость разглашения страховой тайны и установления особого производства по делам, связанным с финансовой ответственностью за правонарушения, что является гарантией свободного осуществления страховой деятельности.

В действующем законодательстве понятия "страховая тайна" и "разглашение страховой тайны" разграничены.

Разглашение страховой тайны законом запрещено.

Запрещается опубликование составляющих страховую тайну сведений лицом, организацией, государственным органом или должностным лицом, которому эти сведения были доверены, стали известны в связи с услугой или работой или были предоставлены в предусмотренном настоящим Законом порядке.

Эти правила не распространяются на клиентов Компании по части опубликования касающихся их сведений.

В отношении определенных клиентов составляющие страховую тайну сведения могут быть опубликованы с письменного или данного в суде устного разрешения данного клиента. С разрешения клиента могут быть опубликованы только касающиеся данного клиента сведения.

Действующий закон устанавливает порядок предоставления страховой тайны.

Предоставлением сведений, составляющих страховую тайну, является сообщение этих сведений в случаях и на основаниях, установленных только настоящим Законом, государственным органам, должностным лицам и гражданам в устной или письменной форме.

В статье 112 Закона РА "О страховании и страховой деятельности" говорится, что страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, предоставляющие сведения, составляющие страховую тайну, в соответствии с настоящим Законом органам, осуществляющим уголовное преследование, только на основании решения суда в соответствии с Кодексом уголовного судопроизводства Республики Армения.

Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, обязаны в течение двух рабочих дней после получения решения суда предоставить органу, осуществляющему уголовное преследование, или его уполномоченному лицу требующие на осно-

вании этого решения сведения и документы в закрытом конверте.

В ряде правовых актов, направленных на регулирование финансовой ответственности и производства, закреплены такие правовые понятия, которые в профессиональном смысле не отражают цели и задачи мер принуждения, применяемых в связи с финансовыми правонарушениями. Речь касается правоприменительной практики ЦБ РА практически во всех сферах финансовой системы РА, где применяемые ЦБ "меры принуждения" отождествляются с понятием "санкции", что, по нашему мнению, является серьезным недочетом и должно быть срочно исправлено.

Так, в статьях 60 и 61 Закона РА "О банках и банковской деятельности", в статье 209 Закона РА "О рынке ценных бумаг", а также в статье 145 Закона РА "О страховании и страховой деятельности", где закреплены меры ответственности, применяемые Центральным банком РА в связи с финансовыми правонарушениями, законодатель установил понятие "банковские санкции", которое, по сути, не вытекает из статуса правовой ответственности и применяющих их органов, а также из осуществляющими последними задач и целей их основных функций.

Центральный банк, как уже было упомянуто, является государственным органом, имеющим конституционно закрепленный порядок формирования, задачи, рамки правомочий и полномочий, которые направлены не на осуществление правосудия или правоохранительной деятельности, а на обеспечение экономического суверенитета РА.

Так как санкции характерны для применения уголовной ответственности и осуществляются только через суд, [2] являясь одной из основных функций, целесообразно пересмотреть соответствующие статьи вышеупомянутых законов, заменив понятие "санкции" на понятие "финансовые взыскания".

На основании анализа законодательно закрепленных видов мер принуждения, устанавливающих финансовую ответственность и применяемых в производстве по делам, связанным с финансовыми правонарушениями, с целью активизации правового применения на практике теоретических задач (как новых путей развития) правового института "ответственности" в финансовом праве предлагаем разделить меры финансового принуждения на две группы, единственным основанием разграничения которых должна стать степень общественной опасности финансовых правонарушений.

Первая группа – *основные взыскания*, применяемые за нарушение банковского законодательства. Вторая группа – *дополнительные взыскания*, применяемые за нарушение банковского законодательства.

В ряду основных взысканий, применяемых непосредственно финансово-кредитными уполномоченными органами, необходимо выделить *признание лицензии утратившей силу*, которое в качестве меры воздействия, применяемой за нарушение законодательства, по своему характеру, по сути, является тяжелой санкцией со всеми вытекающими из этого правовыми последствиями. В результате применения этой меры юридическое лицо фактически прекращает свое существование как таковое, банк лишается права на осуществление дальнейшей деятельности, за исключением совершения предусмотренных законом сделок, направленных на исполнение взятых им обязательств, реализацию средств и их окончательное распределение.

С точки зрения правовых последствий в качестве основной меры, применяемой за нарушение финансового законодательства, выступает также *признание банка банкротом*, осуществляемое на основании решения суда.

Основными причинами банкротства банков являются отсутствие своевременного надлежащего финансового контроля со стороны Центрального банка, покоро-

вительство, небрежность в отношении экономических нормативов банка и ряд других субъективных и объективных причин, которые могут привести к банкротству.

К числу применяемых непосредственно финансово-кредитными уполномоченными органами дополнительными взысканиями можно причислить: предупреждение и предписание об устранении нарушения, лишение руководителя банка квалификационного свидетельства в качестве дисциплинарного взыскания, а также взыскание штрафа решением суда по иску Центрального банка.

По финансовому законодательству самыми минимальными мерами являются предупреждение и предписание об устранении нарушения. По нашему мнению, предупреждение и предписание об устранении нарушения по своему характеру являются превентивными мерами о недопустимости нарушения закона, каждая из которых имеет свое содержание и может использоваться как самостоятельный вид финансового принуждения.

Предупреждение за нарушение финансового законодательства и предписание об устранении нарушения, по сути, являются видами финансового взыскания и применяются в отношении тех совершивших незначительное нарушение законодательства юридических лиц, которые до совершения нарушения проявили себя в финансово-правовых отношениях с положительной стороны как дисциплинированные субъекты.[9]

В аспекте правовой оценки предупреждение и предписание об устранении нарушения не всегда считаются видами финансового принуждения, тем более, что законом не урегулированы вопросы касательно производства и форм их применения.

На практике часто прибегают к устному предупреждению, что не может считаться финансовым взысканием, так как рассматривается как разъяснительное мероприятие.

Предупреждение может рассматриваться как финансовое взыскание только в том случае, когда осуществляется в письменной форме.

Предупреждением фиксируется допущенное нарушение, и финансовый орган информирует правонарушителя о недопустимости нарушения.

Предупреждение как вид финансового взыскания неотделимо от предписания об устранении нарушения. Применяя предупреждение, уполномоченный орган одновременно устанавливает сроки устранения нарушения правовой нормы и в виде письменного предписания отправляет в орган, совершивший финансовое нарушение. Исполнение предписания обязательно для получивших предупреждение организаций или граждан.

Еще одной мерой, применяемой за нарушение финансового законодательства, является штраф, который взимается по иску уполномоченного органа. Сумма взимается с корреспондентских счетов организации в пользу государственного бюджета. Штраф как мера принуждения, применяемая в ходе производства по делам о финансовых правонарушениях, имеет особое проявление в банковском законодательстве.

Так, статья 63 Закона РА "О банках и банковской деятельности" устанавливает, что размер штрафа, взыскиваемого за каждое нарушение, устанавливает Центральный банк и перечисляет такие основания его применения, как задержка отчетов, отражение в них недостоверных сведений, а назначенные по решению суда размеры штрафа четко закреплены законом.

Так, за задержку отчетов, представляемых в Центральный банк, штраф не может превышать пяти процентов минимального уставного фонда, установленного Центральным банком.

Размер штрафа, налагаемого на банк за любое другое нарушение банковского законодательства, не может превышать одного процента минимального уставного фонда, установленного Центральным банком.

Из императивного характера нормы, устанавливающей штраф, несложно заметить, что суд, рассматривая

исковое заявление, фактически, в вопросе назначения штрафа и защиты интересов не может быть свободным. при рассмотрении фактических обстоятельства дела как орган правосудия не может самостоятельно определять размер вины и применить штраф в качестве меры административного взыскания. Тем более не может самостоятельно устанавливать изменения размеров штрафа.

Считаем, что в смысле правовой оценки в целях облегчения загруженности судов, сокращения затяжных судебных процессов по банковским искам и экономии времени необходимо пересмотреть законодательство, регулирующее финансовые правонарушения. Необходимо признать Центральный банк органом, применяющим финансовые взыскания, а также для повышения эффективности оперативного применения пеней и штрафов предоставить Центральному банку как стороне производства по делам о финансовых правонарушениях такое же право применения взысканий за нарушение банковского законодательства, которое в установленном финансовым законодательством порядке предоставлено налоговым, финансовым органам и органам казначейской службы при применении мер финансового воздействия как в отношении физических, так и юридических лиц.

К числу взысканий, применяемых финансовыми, кредитными и налоговыми органами за нарушение законодательства, причислено также лишение должностных лиц, особенно руководителей банка, свидетельства о квалификации, что осуществляется по предложению Совета Центрального банка.

Руководитель или руководитель банка могут лишиться свидетельства о квалификации, если преднамеренно нарушил закон, проявил нечестное или недобросовестное поведение, совершил действие или допустил бездействие, противоречащее законным интересам клиентов, и в других случаях.

Меры принуждения за финансовые правонарушения в различных сферах финансовой системы РА, как правило, в каждом случае должны применяться путем организации соответствующего производства, учитывая особенности конкретного правонарушения.[8]

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Волкова В.В. Административный процесс, М: Закон и право, 2010 ст.83
2. Галаган Н.А. Административная ответственность в СССР: процессуальное регулирование, Воронеж, 1976. ст 26-27
3. Емельянов А.С.,Черногор Н.Н. Финансово-правовая ответственность. М.: Финансы и статистика, 204, ст.166
4. Закон РА "О налогах", принятый 4 апреля 1997 года (статья 30); Закон РА "Об оперативно-розыскной деятельности", принятый 22 октября 2007 года (статья 17, 18, 19). Подобной позиции придерживается также Г. Даниелян в учебном пособии "Административная ответственность", Ер: - ст. 188-189.
5. Закон РА "Об оперативно-розыскной деятельности", принятый НС РА 22 октября 2007 года.
6. Курмашева И.Н. Некоторые вопросы правоприменительной практики, возникающие в банковской деятельности // Законодательство. 1998. № 6. - ст. 33.
7. Киясханов И.Ш.; Стаханова А.И. Административная ответственность. М.: Закон и право. 2008, ст. 67
8. Лазарев Б.М. Административная ответственность, М.: "Знание", 1976, ст.4