

УДК 34.07

**Заикин В.В., кандидат юридических наук,
доцент доцент кафедры административного и финансового права
Северо-Кавказский федеральный университет.**

Россия, г. Ставрополь

Гумаева З.Г.

**Студент 2 курс, юридический институт Северо-Кавказский федеральный
университет Россия, г. Ставрополь**

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Аннотация: *Статья посвящена сфере денежных отношений и подробно рассматриваются проблемы к привлечению к административной ответственности в сфере денежных отношений. Целью статьи является рассмотрение и решение данных проблем. В заключение привела статистику и пути решения проблемы.*

Ключевые слова: *денежные отношения, административная ответственность, финансовые мошенники, финансовые операции.*

Annotation: *The article is devoted to the sphere of monetary relations and discusses in detail the problems of bringing to administrative responsibility in the field of monetary relations. The purpose of the article is to consider and solve these problems. In conclusion, she gave statistics and ways to solve the problem.*

Keywords: *monetary relations, administrative responsibility, financial fraudsters, financial transactions.*

Не могу не согласиться с мнением автора мыслителя Семенова С.К., который считает, что денежное обращение – это функции наличных и безналичных денежных средств, обслуживающий оборот товаров и предложений в экономике.¹

Сфера денежных отношений включает в себя различные финансовые операции и взаимодействия между людьми и организациями, которые связаны с обменом денежными средствами. К этой сфере относятся такие процессы, как заработная плата, налогообложение, инвестирование, кредитование, пенсионное обеспечение, страхование и многое другое. В общем, сфера денежных отношений охватывает все аспекты, связанные с обращением денежных средств и их влиянием на экономику и общество в целом.

Именно поэтому стоит обратить особое внимание вопросу административной ответственности в данной сфере.

Основные нормативные акты, регулирующие денежное обращение, включают в себя Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральный закон от 10.01.2003 № 1-ФЗ "Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации", а также постановления Правительства Российской Федерации.

Административная ответственность в сфере денежного обращения имеет важное значение для обеспечения правильного функционирования денежной системы государства. Этот вопрос особенно актуален в наши дни, когда угрозы киберпреступности и противодействие финансовым мошенникам все более распространены.

Одним из главных инструментов борьбы с нарушителями закона в сфере денежного обращения является административная ответственность.

Среди возможных нарушений можно выделить:

¹ Семенов.С.К. Проблемы и Модель денежного обращения // Экономика и бизнес , -2003, -С.36.

1. Несоблюдение порядка оформления документов при проведении денежных операций.
2. Несоответствие объема и характера денежных операций заявленным целям.
3. Незаконные переводы денежных средств и финансовых активов.
4. Несоблюдение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.
5. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и отчетности.
6. Несоблюдение правил по защите конфиденциальной информации клиентов.
7. Нарушение других финансово-экономических нормативов, установленных законодательством.

К наиболее распространенным правонарушениям можно отнести:

- Незаконные переводы денежных средств и финансовых активов.

Незаконные переводы денежных средств и финансовых активов - это незаконные операции по передаче денег и других активов из одной страны в другую, которые производятся без соблюдения законов, правил и процедур, установленных государственными органами, банками и другими регулирующими организациями.

Такие переводы могут осуществляться для сокрытия доходов, избежания налогов, финансирования террористических организаций или других криминальных деятелей, легализации доходов от преступной деятельности или просто для получения доступа к деньгам в других странах.

Такие незаконные переводы являются серьезным преступлением и могут быть караемыми штрафами, арестом, уголовным преследованием и лишением свободы. Кроме того, банки и другие финансовые учреждения, которые участвуют в таких незаконных операциях, могут быть обязаны выплачивать штрафы и нести ответственность перед государственными органами.

Нарушение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, является серьезным преступлением и может привести к наказанию в соответствии с законодательством. Такие требования

могут включать регистрацию клиентов, проверку их личности и источника доходов, мониторинг финансовых операций и сообщение о подозрительных транзакциях в органы правоохранительной власти. Несоблюдение этих требований может привести к серьезным последствиям, включая штрафы, отзыв лицензий, уголовное преследование и ущерб репутации компании.

Основная цель административной ответственности в сфере денежного обращения - предотвращение и борьба с финансовыми преступлениями, такими как отмывание денег, финансирование терроризма, незаконный оборот валюты и т.д.

Статистика показывает, что во многих странах административное преследование за нарушения в области денежного обращения является одной из наиболее распространенных форм государственного контроля за этой сферой. Например, в России только за первое полугодие 2021 года были вынесены более 13 тысяч решений по делам об административных правонарушениях в сфере денежного обращения.

При этом следует отметить, что административная ответственность в сфере денежного обращения должна быть эффективной и сбалансированной. С одной стороны, необходимо обеспечить достаточную жесткость мер ответственности, чтобы они действительно останавливали нарушения. С другой стороны, необходимо учитывать риски излишней жестокости и несправедливости, особенно в случае, когда нарушение было допущено по незнанию или неосторожности.

Ответственность за административные правонарушения в сфере денежных отношений лежит на гражданах, юридических лицах и предпринимателях, которые нарушают законодательство о денежных отношениях. Такие нарушения могут включать в себя несоответствие декларированных доходов и источников доходов, отсутствие лицензий на финансовую деятельность, нарушение правил перевода денежных средств, незаконный оборот валюты и т.д. При наличии таких нарушений

государственные органы могут применять различные административные меры, такие как штрафы, конфискация имущества, временное лишение лицензий, а также возможные уголовные преследования.

Организации могут быть оштрафованы от 1 тыс. до 30 тыс. рублей за каждое нарушение. Кроме того, может быть применен административный арест, наложение административного штрафа на должностных лиц организации.

Граждане могут быть оштрафованы от 500 рублей до 5 тыс. рублей.

Для предотвращения и снижения правонарушений с сфере денежных обращений необходимо:

1. Ужесточить контроль за операциями с наличными деньгами и другими финансовыми средствами (для этого необходимо введение электронных платежей и отказ от использования наличных денег. Установить процедуры и правила для операций с наличными деньгами, таких как: ограничение на максимальные суммы наличных переводов, предоставление документальных доказательств происхождения наличных денег.)
2. Обеспечить надежную защиту цифровых счетов (для этого необходимо создать надежный пароль; использовать двухфакторную аутентификацию; ограничить доступ к личной информации)
3. Обучение финансовой грамотности для населения (необходимо включить финансовую грамотность в школьные программы; обучение в рабочих местах ; организовать бесплатные вебинары и семинары и т.д.)

Административная ответственность в сфере денежного обращения является важным инструментом правоприменения, обеспечивающим надлежащее функционирование финансовой системы. Ее применение является необходимым для обеспечения защиты интересов граждан и государства.

Литература и источники:

1. Семенов С.К. Проблемы и Модель денежного обращения // Экономика и бизнес , -2003, -С.36.
2. Конституция Российской Федерации: принята 12 декабря 1993 г. Официальный текст. - М.: Омега-Л, 2021. - 39 с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Текст]: от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Собрание законодательства РФ. – 05.12.1994.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. - 15.07.2002. - № 28.
5. Федеральный закон "Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации" от 28.12.2009 N 381-ФЗ.