

*Горлова А.Г.,*

*Студентка 2 курса Юридического института  
Северо - Кавказский федеральный университет*

*Россия, г. Ставрополь*

*Научный руководитель: Заикин Виталий Викторович*

## **СООТНОШЕНИЕ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЙ И АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СФЕРЕ ВАЛЮТНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

***Аннотация:** В статье рассматривается соотношение финансово-правовой и административной ответственности в сфере валютных отношений.*

*Проведен сравнительный анализ административной и финансово-правовой ответственности. Отдельно рассмотрены меры государственного принуждения. Проанализировано законодательство, выявлены способы предотвращения правонарушений в сфере валютных отношений.*

***Ключевые слова:** Финансовое право, административная ответственность, валютное правонарушение, финансово-правовая ответственность, административные правонарушения.*

***Annotation:** The article considers the correlation of financial and legal and administrative responsibility in the field of currency relations.*

*A comparative analysis of administrative and financial and legal responsibility is carried out. The measures of state coercion are considered separately. Legislation has been analyzed, ways of preventing offenses in the field of currency relations have been identified.*

***Key words:** Financial law, administrative liability, currency offense, financial and legal liability, administrative offenses.*

В сфере валютных отношений административная ответственность и финансово-правовая играют важную роль. Административная ответственность предусмотрена для тех случаев, когда нарушения не являются уголовными, а финансово-правовая означает, что лицо может быть привлечено к юридической ответственности за нарушение законодательства о валютном контроле.

Формы административной ответственности и финансово-правовой могут различаться по своей сути и степени наказания. Например, при нарушении правил проведения операций с иностранной валютой или цифровыми активами гражданин может быть привлечён к штрафу или даже лишению свободы.

Соотнося административную ответственность с финансово-правовой, выделим главный отличительный признак.

Административная ответственность предусмотрена на федеральном уровне исключительно Кодексом об административных правонарушениях, в отличие от финансово-правовой ответственности, которая закреплена во многих нормативно-правовых актах: Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности».

Так же отличительным и немаловажным признаком будет являться различный порядок привлечения к данным видам ответственности.

Специфика этих видов состоит в том, что административная ответственность связана с адресатом, который нарушил административное право. В то время как финансово-правовая ответственность связана с исполнением обязательств по уплате налогов и других платежей. Кроме того, административная ответственность может быть применена к любому лицу, которое не выполняет требования закона в отношении конкретного действия или бездействия.

Финансово-правовая ответственность же возникает только при нарушении финансовых обязательств и связана с исполнением платежей. Данная ответственность направлена на контроль со стороны государства за исполнением бюджета или других финансовых обязательств. Она имеет целью обеспечить выполнение всех платежей по установленным суммам и соблюдение правил определения размера этих платежей.

Институт налоговой ответственности вызывает множество вопросов относительно соотношения финансового и административного права. Законодатель не использует термин «налоговая ответственность», что не позволяет сделать вывод о существовании налоговой ответственности как самостоятельном виде юридической ответственности. Рассмотрение налоговой ответственности как разновидности административной, затрудняется ввиду норм налогового кодекса. Исходя из этого, можно сказать, что законодатель четко проводит границы между административной и налоговой ответственностью, говоря, что они взаимосвязаны.

Административное наказание за нарушение валютного законодательства предусматривает ст. 15.25 КоАП РФ.

Законодатель устанавливает административную ответственность за правонарушения в сфере валютных отношений в виде наложения штрафа.

К примеру, в случае непредоставления или предоставления с нарушением уведомлений об открытии или же закрытии вкладов за границей и прочей информации о них, мерой государственного принуждения будет являться штраф в размере от четырех тысяч до одного миллиона рублей.

В случае непредоставления или предоставления с нарушениями в отчетности, подтверждающих документов или же информации по внешнеэкономическим сделкам – так же влечет наложение административного штрафа от одной тысячи до ста тысяч рублей.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 28.04.2023) // СПС «КонсультантПлюс»

Начиная говорить о финансово-правовой ответственности, важно сказать, что она является относительно новой разновидностью правонарушения, также самостоятельным видом публичной ответственности, которая, к слову, как и иные виды, реализует свою деятельность за счет государственного принуждения, тем самым обеспечивая соблюдение правопорядка. Применяя меры государственного принуждения, учитывается характер, следовательно, и степень общественной опасности правонарушений, что закреплено в соответствующем законодательстве.

Финансово-правовая ответственность регулирует и охраняет от нарушения налоговые, валютные, бюджетные, страховые, публичные банковские отношения, а также отношения в сфере денежного обращения и регулирования рынка ценных бумаг.

Если говорить подробнее о валютных отношениях, то стоит обратить внимание на вышеупомянутый Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», в котором законодателем была возложена обязанность на юридические лица и физические лица, имеющие статус индивидуального предпринимателя, представлять отчеты. В противном случае – штраф в размере от пятисот до трех тысяч рублей.<sup>2</sup>

Также, резиденты и нерезиденты несут ответственность в соответствии с законом за нарушение норм валютного законодательства.<sup>3</sup>

Противоправное деяние может быть выражено в непредставлении ЦБ РФ информации, изменение отчетности и т.д. В качестве мер финансово-правовой ответственности могут быть применены: штраф, отзыв лицензии на

---

<sup>2</sup> Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ// СПС «КонсультантПлюс»

<sup>3</sup> «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 28.04.2023) // СПС «КонсультантПлюс»

осуществление отдельных банковских операций, введение запрета на открытие филиалов и др.<sup>4</sup>

Подводя итог, можно сказать, что административная и финансово-правовая ответственность являются эффективными инструментами борьбы со спекуляцией в сфере валютных отношений. Тем не менее, для достижения максимального результата необходимо применять комплексный подход к регулированию этой области.

Считаю, что одним из основных инструментов борьбы со спекуляцией является система лимитирования операций по обмену деньгами (купли/продажи).

Правительство стремится создать услуги для платежей через интернет, что позволяет уменьшить количество наличных денег в обращении и снизить риски мошенничества. Однако, несмотря на все меры предосторожности, некоторые люди продолжают заниматься незаконными операциями.

Стоит внедрять и давать более громкую огласку информационной работе по пропагандированию базовых правил, касающихся операций с денежными средствами. Это поможет повысить уровень финансовой грамотности населения и предупредить возможные нарушения закона.

По моему мнению, элементом успешного контроля за операциями по обмену валют является разработка эффективных механизмов контроля за движением капитала через таможенные посты и банковские учреждения.

Соотношение финансово-правовой и административной ответственности в сфере валютных отношений зависит от многих факторов. Однако, только комплексный подход к регулированию этой области может гарантировать эффективную борьбу со спекуляцией и защитить экономику страны от негативных последствий.

---

<sup>4</sup> Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»

## **Список использованной литературы**

### **Нормативно-правовые акты и официальные документы:**

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ// СПС «КонсультантПлюс»
2. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 28.04.2023) // СПС «КонсультантПлюс»
3. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»