

**УДК 34.07**

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

**Россия, г. Ставрополь**

**Боева Я.В.**

**Студент**

**2 курс, юридический институт**

**Северо-Кавказский федеральный университет**

**Россия, г. Ставрополь**

## **ПРОБЛЕМЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЯ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**

**Аннотация:** В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с привлечением к административной ответственности в области банковского законодательства. Основная цель работы заключается в исследовании актуальных проблем и разработке путей их решения. Научная значимость материала состоит в проведении анализа действующего законодательства с последующим предложением мер по его улучшению. Представлены рекомендации по повышению качества функционирования банковского сектора.

**Ключевые слова:** банковский сектор, банковское законодательство, административная ответственность, банковские организации, финансовые ресурсы.

**Annotation:** This article discusses issues related to bringing to administrative responsibility in the field of banking legislation. The main purpose of the work is to study current problems and develop ways to solve them. The scientific significance

*of the material consists in analyzing the current legislation with the subsequent proposal of measures to improve it. Recommendations for improving the quality of functioning of the banking sector are presented.*

**Key words:** *banking sector, banking legislation, administrative responsibility, banking organizations, financial resources.*

В настоящее время банковское дело имеет немаловажное значение для экономической жизни общества. Так как именно банки являются центральными учреждениями, которые занимаются хранением и руководством финансовых ресурсов физических и юридических лиц. В виду чего на них возложены обязательства по соблюдению банковского законодательства, нарушение которого может привести к административной ответственности.

Несмотря на то, что банковская сфера одна из основных отраслей экономики, регламентируемая специальным законодательством, это не исключает возможности появления всё новых проблем нарушения банковского законодательства. А значит, и вопрос о привлечении к административной ответственности за нарушения банковского законодательства сохраняется насущным.

Административные наказания могут быть применены за различного рода правонарушения, включая несоблюдение требований по организации работы банка, неправомерное использование денежных средств клиентов, предоставление ложной информации о состоянии банка и другие.[1]

Тем не менее, сложности вызывает не только обнаружение нарушений закона, но и привлечение за них к административной ответственности. В связи с тем, что они могут носить скрытый характер.

В частности, к основным проблемам привлечения к административной ответственности за нарушения банковского законодательства можно отнести:

Во-первых, негативное воздействие оказывает отсутствие единой методики определения размера штрафов. Это может вызывать неоправданную субъективность при принятии решений о наказании. Что может спровоцировать рост коррупционных проявлений.

Во-вторых, административные штрафы могут не оказать должного воздействия на негативно настроенных банковских работников. Особенно в случае, если штраф будет представляться незначительным по сравнению с возможной выгодой, что будет провоцировать их пойти на риск.[2]

В-третьих, многие банковские организации, несмотря на заявления о добросовестном соблюдении законодательства в области персональных данных, всё же передают третьим лицам конфиденциальные сведения о своих клиентах, без согласия на то последних.

Таким образом, банки превращают персональные данные своих клиентов в дополнительный источник дохода с помощью продажи баз данных потребителей их банковских услуг заинтересованным компаниям и организациям. В данном случае сложность в привлечении банка к ответственности состоит в том, что доказать его вину в утечке персональных данных крайне затруднительно, так как банк может упрекнуть клиента в том, что тот и сам мог неосторожно доверить свои персональные данные непроверенным Интернет-ресурсам.

В-четвёртых, нарушение принципа презумпции невиновности со стороны банков по отношению к физическим лицам. Которое может проявляться в форме отказа выдать кредит или открыть счет без объективных на то оснований. Либо блокирование счетов клиента, в случае подозрительных, по мнению представителей банка, транзакций до выяснения обстоятельств.

В-пятых, предоставление необоснованных преференций заинтересованным лицам со стороны банков. Проявляющееся в том, что банки могут предоставлять определенные льготы или привилегии некоторым

клиентам без достаточных для этого причин. Это может исходить из личных отношений между работниками банка и клиентами, коррупционной деятельности или других незаконных практик. В результате чего другие клиенты могут быть оказаны в невыгодном положении и не получить тех же услуг или возможностей, что и тот, кто получил необоснованные преимущества.

Административная ответственность за нарушения банковского законодательства – сложный и многогранный процесс, требующий грамотной организации и соблюдения определенных правил. По этой причине многие страны прибегают к использованию тех или иных методов и инструментов для эффективного пресечения нарушений в банковской сфере.[3]

К примеру, Евросоюз применяет систему штрафов, чтобы привлечь банковские организации к административной ответственности за несоблюдение закона. Причём штрафы могут быть весьма крупными и достигать нескольких миллиардов евро. Вместе с тем, в ряде стран действуют особого назначения регуляторы банковской деятельности, которые отслеживают нарушения законодательства и принимают действия по наказанию правонарушителей.

В США же используется система административных судебных разбирательств для рассмотрения дел о нарушении законодательства в банковской сфере. Более того, американские регуляторы банковской деятельности могут применять крупные штрафы и отзыв лицензий на основании результатов таких разбирательств.[4]

Таким образом, практика других стран демонстрирует, что для эффективного пресечения нарушений в банковской сфере не обойтись без применения комплексного подхода, включающего в себя как штрафы, так и административные процедуры и меры по отзыву лицензий. При этом превыше всего должно быть строгое соблюдение законодательства и беспристрастность при рассмотрении дел о нарушениях.

Для оптимизации системы привлечения к административной ответственности в банковском секторе необходимо учитывать следующие рекомендации:

1. Разработать общую систему хранения информации о лицах, нарушающих банковское законодательство, которая будет доступна для использования специализированными организациями. С помощью этой меры можно усовершенствовать мониторинг финансовых организаций и предотвратить мошенничество в банковской сфере. А также, благодаря этой мере, возможно увеличение эффективности работы в данной сфере, сокращение времени на поиск необходимых данных.

2. Улучшение взаимодействия между различными государственными инстанциями, ответственными за регулирование и проверку активности банков. Для быстрого обнаружения нарушений правовых норм и применения соответствующих санкций. Достижение данной цели возможно путём координации полномочий государственных органов, ответственных за банковский сектор и обмена необходимой информацией.

3. Увеличение объема административной ответственности за счет повышения штрафов за наиболее серьезные административные правонарушения. Что будет способствовать уменьшению их количества, в виду того, что возможная выгода от нарушения закона будет находиться под риском значительных взысканий.

4. Использование последних достижений науки и техники органами по контролю и надзору в сфере банковского законодательства, таких как искусственный интеллект и блокчейн. Которые позволят автоматизировать процесс по наблюдению за операциями в банковской сфере и своевременно выявлять нарушения.

5. Стимулирование соблюдения банковского законодательства с помощью применения вознаграждений за добросовестное исполнение всех

предписаний закона. Что будет способствовать повышению заинтересованности должностных лиц соблюдать установленные нормы.

Данные рекомендации были разработаны с целью улучшения эффективности работы банковской отрасли в целом.

Таким образом, банковское дело играет важную роль в экономике государства. А значит, требует пристального внимания и постоянного повышения качества используемых методов и средств административного регулирования для поддержания высокого уровня законности.

### **Литература и источники:**

1. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 28.04.2023).
2. Антошина, А.И. Проблемы совершенствования нормы административной ответственности за правонарушения в сфере банковской деятельности / А.И. Антошина // Образование. Наука. Научные кадры. – 2008. – № 3. – С. 61-62.
3. Румянцева, Е.В. Административная ответственность кредитных организаций за нарушения в сфере банковской деятельности: проблемы и правовые коллизии / Е.В. Румянцева // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2013. – № 2. – С. 104-107.
4. Султанов, Т.З. Основы ответственности за нарушение законодательства о банковской тайне: национальная и зарубежная практика / Т.З. Султанов // Юридический факт. – 2022. – № 163. – С. 6-10.