

ПРАВОВЫЕ СРЕДСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Марзиева Милана Сулеймановна

магистрант, кафедра финансового и экологического права Институт права БашГУ Россия, Уфа

Аннотация. В данной статье рассматриваются методы, способы, с помощью которых возможно обеспечить финансовую безопасность в сфере денежного обращения.

Ключевые слова: способ; денежное обращение; угроза; правовое средство; финансовая безопасность; прием; контроль; метод.

Способами обеспечения финансовой безопасности денежного обращения выступают различные приёмы и методы, с помощью которых достигается выполнение задачи по защите государства от внутренних и внешних дестабилизирующих факторов, нарушающих нормальное функционирование денежной системы, а также максимально обеспечивающих его стабильное развитие.

Основными общепризнанными средствами осуществления функций государства (его подфункций) являются методы принуждения и убеждения.[4, с. 179; 5, с. 75] Метода принуждения предполагает наличие угрозы применения либо непосредственное применение к субъекту различного рода мер, за счет которых и обеспечивается его должное поведение. Как правило, принуждение как метод управления, воздействия на поведение людей или организаций используется во всех случаях, где применяется государственная власть.

Применение государственного принуждения в финансовой безопасности обусловлено наличием внутренних или внешних неблагоприятных факторов, которые препятствуют в процессе организации денежного обращения обеспечению стабильного развития денежной системы государства, что в свою очередь несет угрозу нарушения конституционных прав, свобод, достойного качества и уровня жизни граждан, суверенитета, территориальной целостности и устойчивого развития Российской Федерации, обороны и безопасности государства.

Принуждение, как способ обеспечения финансовой безопасности денежного обращения обладает некоторыми особенностями, а именно данный метод используется в государственной правореализующей деятельности, осуществляемой в форме правоприменения, которая может быть как оперативно-исполнительной, так и правоохранительной.

К примеру, в соответствии со ст. 186 Уголовного кодекса РФ принуждением в правоохранительной форме правоприменительной деятельности является применение мер уголовной ответственности за изготовление, хранение, перевозку или сбыт поддельных денег.[6] Соответственно, принуждением в оперативно-исполнительной форме правоприменительной деятельности на основе ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является установление запрета на

осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года.[7]

Также следует отметить, что принуждение часто реализуется через Центральный банк РФ, что обусловлено целями и функциями, которыми он наделен.

Как пример можно привести ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», согласно которой Центральный банк РФ может применить принуждение в случаях неисполнения в установленный срок кредитной организацией предписаний Банка России. Аналогичная ситуация возникает в случае угрозы бесперебойности функционирования платежной системы, при нарушении условий привлечения во вклады денежных средств физических лиц, а также в других случаях.

Принуждение через иные государственные органы осуществляется в зависимости от компетенции, которой они наделены.

Рассмотрим ситуации, где принуждение используется органами государства для обеспечения финансовой безопасности денежного обращения. Например, принуждение применяется в случаях нарушения порядка работы с денежной наличностью (осуществляется налоговыми органами), нарушения валютного законодательства Российской Федерации (осуществляется органами валютного контроля), легализации (отмывания) денежных средств (осуществляется органами внутренних дел) и в других случаях.

Помимо прочего принуждение реализуется в форме различных мер: юридической ответственности, пресечения, предупреждения, а также праввосстановительных мер.

Принуждение в виде мер юридической ответственности используется в случае сокрытия денежных средств либо имущества организации, за счет которых должно производиться взыскание налогов, нарушения порядка ведения кассовых операций, нарушения срока исполнения поручения о перечислении налога или сбора. Как правило, меры юридической ответственности применяются в основном государственными органами, в то время как Банк России использует чаще меры предупреждения, пресечения, восстановления.

Меры пресечения имеют цель полностью прекратить осуществление противоправного деяния субъектов денежного обращения и соответственно предотвратить их вредных последствий. К примеру, принуждение в виде предписания Центрального банка РФ об устранении выявленных нарушений применяется в случае нарушения действующего законодательства Российской Федерации, в том числе регулирующего денежное обращение. Либо при несоответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов принуждение применяется в виде такой меры пресечения, как запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

Принуждение в виде мер предупреждения используется не только для предотвращения возможных правонарушений при денежном обращении, но и для обеспечения организации денежного обращения. В соответствии со ст. 62 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России устанавливает норматив ликвидности кредитной организации (ликвидность кредитной организации - способность своевременно и в полном объеме выполнить взятые на себя финансовые и иные обязательства), имея цель обеспечить устойчивость кредитных организаций. Примером меры предупреждения является отказ кредитной организации в регистрации в качестве оператора платежной системы в случае несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям действующего законодательства.

Праввосстановительные меры предполагают восстановление нарушенных прав субъектов денежного обращения и возмещение причиненного им ущерба. К праввосстановительным мерам в соответствии со ст. 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» относится требование Банка России к кредитной организации об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменении структуры ее активов.

Убеждение является методом, который представляет собой совокупность средств, приемов и способов воздействия на сознание человека с целью формирования у него мнения об осознанном и добровольном соблюдении и исполнении правовых предписаний.[1, с. 226]
Метод убеждения реализуется путем применения обучения, пропаганды агитации, разъяснения, публичных слушаний, диспутов и др.[2, с. 446]

Особенностями данного способа является то, что убеждение используется и в правотворческой деятельности и в государственной правореализующей деятельности, осуществляемой в форме правоприменения, которая может быть как оперативно-исполнительной, так и правоохранительной.

К примеру, при правотворческой деятельности по денежному обращению в сфере государственных финансов существенную роль играют заключения на проект федерального закона о федеральном бюджете. Так, согласно ст. 200 Бюджетного кодекса РФ профильные комитеты заслушивают доклады соответствующих федеральных органов исполнительной власти, а также аудиторов Счетной палаты РФ по соответствующим направлениям, на основании которых готовят свое заключение, а впоследствии готовится проект постановления Государственной думы о принятии или об отклонении в первом чтении проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.[3]

Также убеждение в правоприменительной охранительной деятельности применяется следователями Следственного комитета РФ путём применения воспитательных мер в качестве профилактики сокрытия денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов.

Помимо этого, убеждение проявляется в применении различных мер как правового, так и неправового характера.

Неправовые меры разнообразны и доминируют над правовыми мерами. К неправовым мерам относятся воспитательные, пропагандистские, обучающие и др.

Правовые меры, применяемые для убеждения в организации безопасности денежного обращения, не столь распространены и в большинстве случаев являются разъяснительными мерами: публичные слушания, прогнозирование, планирование, разъяснения и др.

Таким образом, принуждение как способ обеспечения финансовой безопасности денежного обращения в Российской Федерации реализуется в виде разнообразных правовых мер (юридической ответственности, пресечения, предупреждения, а также праввосстановительных мер) и сопровождается причинением субъекту различных ограничений в виде возложения дополнительной обязанности, лишения права и воспрепятствования в реализации права, в то время как убеждение проявляется в применении различных мер как правового, так и неправового характера.

Список литературы:

1. Бабаев В.К. Право и государственное принуждение // Теория государства и права: Учебник / Под ред. В.К. Бабаева. М., 2007. – 592 с.
2. Бахрах Д.Н., Россинский Б.В., Стариков Ю.Н. Административное право. М., 2007. – 816 с.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм. и доп. от 30 сентября 2017 г. № 285-ФЗ — Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 40, ст. 5752) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:<http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 09.11.2017).
4. Теория государства и права: учебник / А.С. Пиголкин, А.Н. Головистикова, Ю.А. Дмитриев; под ред. А.С. Пиголкина, Ю.А. Дмитриева. М.: Юрайт, 2011. – 613 с.

5. Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н.И. Матузова и А.В. Малько. М.: Юристъ, 2006. – 776 с.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с посл. изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 250-ФЗ - Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4799) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:<http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 09.11.2017).

7. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм. и доп. от 01 мая 2017 г. № 92-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL:<http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 09.11.2017).