

Дисциплина: «Финансовое право»

Тема:

**Правонарушения в сфере
банковской деятельности**

1. Сущность нарушений банковского законодательства

Нарушения в банковской сфере» охватывает собой любые нарушения правовых норм и обязательств банком, которые возникают при осуществлении банками своей деятельности.

Нарушения в банковской сфере весьма разнообразны и могут влечь за собой уголовную, административную, налоговую и гражданско-правовую ответственность

Все нарушения в банковской сфере можно условно разделить на:

- нарушения законодательства о банковской деятельности. В соответствии со статьей 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности» правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, указанным Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России*
- нарушение законодательства, не являющегося банковским. В данном случае речь идет о нарушениях обязательных для кредитных организаций правовых норм, но эти нормы не регулируют непосредственно банковскую деятельность. Например, кредитные организации являются плательщиками налогов*
- нарушения правовых норм и обязательств кредитными организациями в процессе банковской деятельности влечет за собой юридическую ответственность таких организаций*

*Ответственность, установленная ФЗ «О
центральном банке».*

*В случаях нарушения кредитной
организацией федеральных законов, издаваемых в
соответствии с ними нормативных актов и
предписаний Банка России, непредставления
информации, представления неполной или
недостоверной информации Банк России
имеет право требовать от кредитной
организации устранения выявленных нарушений,
взыскивать штраф в размере до 0,1%
минимального размера уставного капитала либо
ограничивать проведение кредитной
организацией отдельных операций на срок до
шести месяцев.*

Банк России вправе:

- взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;*
- замены руководителей кредитной организации;*
- осуществления реорганизации кредитной организации;*
- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций;*
- назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев*

Пресекательные меры направлены на прекращение противоправных действий, совершаемых кредитной организацией. К ним относятся:

- запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;*
- требование Банка России об осуществлении кредитной организацией, в том числе изменении структуры активов, замены ее руководителей и реорганизации*

2. Виды юридической ответственности за нарушение банковского законодательства

Уголовная ответственность.

Уголовный кодекс РФ содержит специальный состав преступления - «Незаконная банковская деятельность» (статья 172 УК РФ)

Объектом преступления являются общественные отношения, возникающие в сфере осуществления банковской деятельности.

Объективную сторону преступления образует осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству

Субъектом преступления является дееспособное физическое лицо (уголовная ответственность в отношении юридических лиц УК РФ не предусмотрена), достигшее общего возраста уголовной ответственности (16 лет). Учитывая специфику объективной стороны деяния, субъектом преступления будет то лицо, которое учредило организацию, осуществляющую такую деятельность и (или) лицо, осуществляющее руководство деятельностью такой организации.

Субъективная сторона состава преступления характеризуется наличием умысла. То есть виновное лицо должно осознавать, что осуществляется банковская деятельность без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательна.

172 УК РФ закрепляет следующее наказание -штраф в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового

К уголовной ответственности виновные лица могут быть привлечены при совершении других преступных деяний в результате деятельности в банковской сфере:

- Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем*
- Незаконное использование товарного знака»*
- Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну*

- *Злоупотребления при эмиссии ценных бумаг;*
- *Злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;*
- *Неправомерные действия при банкротстве;*
- *Преднамеренное банкротство;*
- *Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации*

*Административная ответственность кредитных организаций
Кодекс РФ об административных правонарушениях содержит
статью 15.26 «Нарушение законодательства о банках и
банковской деятельности».*

*Субъектом административной ответственности будет
являться должностное лицо кредитной организации.*

*Рассмотрение дел об административных правонарушениях,
предусмотренных ст.15.26, поручено осуществлять судам.*

*Должностные лица Банка России в случаях непосредственного
обнаружения достаточных данных, указывающих на наличие
совершения административного правонарушения,
уполномочены составлять протоколы об этом.*

*Обнаружив событие административного правонарушения
должностного лица Банка России, составив протокол об
административном правонарушении, дело могут направить
для рассмотрения мировому судье.*

Кредитные организации могут быть привлечены к административной ответственности и за другие административные правонарушения:

- *Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*
- *«Фиктивное или преднамеренное банкротство»;*
- *Воспрепятствование должностными лицами кредитной или иной финансовой организации осуществлению функций временной администрации»*

Налоговая ответственность кредитных организаций:

- Нарушение банком порядка открытия счета налогоплательщику*
- Нарушение срока исполнения поручения о перечислении налога (сбора), авансового платежа, пеней, штрафа*
- Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента*
- Неисполнение банком поручения налогового органа о перечислении налога, авансового платежа, сбора, пеней, штрафа*
- Непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган*
- Нарушение банком обязанностей, связанных с электронными денежными средствами*

Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций

Основанием привлечения кредитной организации к гражданско-правовой ответственности является неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств. Особенностью гражданско-правовой ответственности является ее имущественный характер. Она выражается в обязанности возместить убытки, вызванные неисполнением обязательства, уплате неустойки.

Должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утраты или повреждения его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Виновное лицо обязано уплатить неустойку (штраф, пеню) - плату за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. Неустойка устанавливается законом или договором.

За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств.

особенностью гражданско-правовой ответственности кредитных организаций за гражданско-правовые нарушения является то, что они отвечают за правонарушения без учета вины.