

Секция «Юриспруденция»

**Административно-правовая защита информации в области финансов,  
рынка ценных бумаг и банковской деятельности**

**Голубенко Ирина Альбертовна**

*Аспирант*

*Белорусский государственный университет, Юридический факультет, Минск,  
Беларусь*

*E-mail: gia\_aig@yahoo.com*

В области финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности информация является особенно ценной в связи с тем, что на ней строится учет и принятие многих решений. Статей в Кодексе об административных правонарушениях Республики Беларусь (далее – КоАП) [2], напрямую касающихся информации, не так много, однако многие связаны с ней косвенно. Целью введения определенных составов является обеспечение своевременного получения полной информации соответствующими органами и организациями (например, банками, Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты) либо, наоборот, гражданами, юридическими лицами, которые выступают в качестве, например, потенциальных клиентов, покупателей.

Составы правонарушений можно разделить на группы, устанавливающие ответственность за несообщение сведений либо несвоевременное сообщение, за представление недостоверных сведений, за любое нарушение из перечисленных. При этом необходимо учитывать, что в статьях КоАП используются различные термины: документы, сведения, отчетность, однако для разграничения по группам в расчет принимается не определенная форма информации, а цель – получить определенную по содержанию информацию, сведения.

Наиболее обширной группой является первая, в которую входят, например, такие нарушения как несообщение членами органов управления банка сведений о приобретении ими акций банка и сделках с этими акциями (статья 11.28 КоАП), непредставление антимонопольным органам информации (документов, объяснений), необходимой для осуществления антимонопольными органами своих функций (статья 11.24).

Необходимо отметить, что с уменьшением валютного контроля, развития системы сбора информации, а также повышения правовой грамотности населения, необходимость во многих составах отпадет, значительное количество из них уже были исключены из КоАП.

Например, термин «защита сведений» использовался ранее только в отношении сведений, внесенных в реестр владельцев ценных бумаг (статья 11.58), однако данный состав был исключен из КоАП.

Ответственность за необеспечение нахождения проспекта эмиссии в местах продажи ценных бумаг (статья 11.15), а также размещение эмитентами ценных бумаг, предлагаемых к открытой подписке или продаже, без опубликования соответствующей краткой информации, заверенной республиканским органом государственного управления по ценным бумагам (статья 11.10) в определенной мере вторгалась в сферу гражданско-правовых отношений, поскольку при развитии рынка ценных бумаг обеспечивать наличие проспекта эмиссии заставят сами законы рынка, при которых покупатель не будет

приобретать бумаги без проспекта эмиссии и уйдет к другому продавцу, и данные составы были исключены из КоАП.

Подходы к ответственности за сокрытие, занижение объекта для начисления обязательных страховых взносов (статья 11.20) также изменились, так как состав был исключен из КоАП, бороться с причиной данного явления – заработной платой «в конверта» планируется иным способом, о чем подготовлен проект Указа Президента Республики Беларусь, по которому граждане будут стимулироваться к сотрудничеству с государственными органами [4].

Ответственность за представление в банк справок с недостоверной информацией (статья 11.63), которая касается исполнения обязательств по перечислению сумм страховых взносов, также утратило актуальность, что можно объяснить налаженным взаимодействием между БРУСП «Белгосстрах» и банком, что в целом исключает необходимость самим юридическим лицом либо индивидуальным предпринимателем предоставлять такие справки, а контроль потребует в двух других аспектах: за сотрудниками БРУСП «Белгосстрах» и за плательщиком, однако в разрезе упомянутых выше проблем с сокрытием, занижением объекта для начисления обязательных страховых взносов.

При этом, например, нарушение срока постановки на учет в качестве плательщика обязательных страховых взносов (статья 11.19) стала менее актуальна в связи с тем, что при регистрации юридических лиц (Декрет Президента Республики Беларусь 1 от 16.01.2009) информация о них передается автоматически регистрирующим органом.

Так и ответственность за непредставление антимонопольным органам информации (документов, объяснений), необходимой для осуществления антимонопольными органами своих функций, либо представление заведомо ложной информации (статья 11.24) может восприниматься и даже быть по-иному сформулирована в контексте ограничения проверок субъектов хозяйствования по Указу Президента Республики Беларусь 510 от 16.10.2009.

К регулированию вопроса о несообщении членами органов управления банка сведений о приобретении ими акций банка и сделках с этими акциями (статья 11.28) также можно подойти в гражданско-правовом аспекте, сделав несообщение сведений основанием ничтожности сделки.

Так и ответственность за представление недостоверных сведений при оформлении лицензии или других разрешительных документов на ввоз (вывоз) товаров, статистической декларации или периодической статистической декларации, регистрации сделки (статья 11.42) может утратить актуальность, если наладить сбор информации о совершаемых операциях, в первую очередь, между таможенными органами и банками.

В результате можно сделать вывод о том, что информационное взаимодействие между различными органами и организациями уже позволило и в будущем еще в большей степени позволит сократить количество составов правонарушений в области финансов, рынка ценных бумаг и банковской деятельности путем воздействия на причины нарушения и обеспечивая их предотвращение, а также путем установления ответственности должностных лиц, а не юридического лица в целом [1, 3, 5]. Кроме того, ряд вопросов может быть решен в гражданско-правовом аспекте без установления административной ответственности. <?xml:namespace prefix = o ns = "urn:schemas-microsoft-com:office:office" />

## **Литература**

1. Александров Д. П. Вина юридического лица // Промыленно-торговое право. 2009. №7. С. 26 – 29.
2. Кодекс об административных правонарушениях Республики Беларусь, 21.04.2003, №194-З // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2011.
3. Крамник А. Н. Юридическое лицо как субъект административной ответственности // Промыленно-торговое право. 2009. №7. С. 21 – 26.
4. Пора использовать конверты по назначению, а не для выплаты зарплаты // Юридический мир. 2011. №1(26). С. 5.
5. Прибытко В. А. К вопросу о разграничении ответственности юридического лица и его должностного лица // Промыленно-торговое право. 2009. №7. С. 29 – 31.