ПРЕСТУПЛЕНИЯ И ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Миннивалеев Т.Н., Филиал ФГБОУ ВО «Уфимский государственный нефтяной технический университет» в г. Октябрьском, Российская Федерация, *timxn@yandex.ru*

Миннивалеева А.Н., Башкирский государственный университет, г. Уфа, Российская Федерация, *timxn@yandex.ru*

В работе рассматриваются теоретические вопросы преступлений и правонарушений в сфере денежного обращения. Исследовано понятие денежного обращения, дана краткая характеристика основных видов правонарушений и преступлений в данной сфере. Авторы указывают, что ответственность за нарушение порядка денежного обращения и расчетов предусмотрена административным, гражданским, финансовым и уголовным законодательством. Приведена систематизация основных правовых норм, относящихся к преступлениям и правонарушениям в данной сфере. Определено понятие категории «денежное обращение» и его роль в экономической и юридической науке. Категория «денежное обращение» рассмотрена с позиции Конституционного Суда Российской Федерации. Рассмотрены особенности наличного и безналичного денежного обращения, а также понятие «денежный оборот». Авторами рассматриваются основания финансовой ответственности и ее отличие от административной и уголовной ответственности, являющихся видами юридической ответственности. Авторы указывают, что основная отличительная черта финансовой ответственности – праввосстановительный характер. Авторы отмечают, что учитывая важность сферы денежного обращения, ее огромное значение для экономики, для решения социальных задач, а также в целях обеспечения финансовой стабильности государства необходимо и целесообразно развивать институт государственно-правового принуждения в сфере денежного обращения, расширять и систематизировать ее содержание.

Ключевые слова: правонарушения, денежное обращение, денежный оборот, наличный и безналичный оборот, легализация денежных средств, финансовое правонарушение, ответственность.

DOI: 10.21779/2224-0241-2016-19-3-133-139

UDC 347.73

CRIMES AND OFFENCES IN THE SPHERE OF MONETARY CIRCULATION

Minnivaleev T.N., Branch of Federal state budgetary educational institution of higher education "Ufa state oil technical University" in the town of Oktyabrsky, Russian Federation, *timxn@yandex.ru*

Minnivaleeva A.N., Bashkir state University, Ufa, Russian Federation, *timxn@yandex.ru*

The paper examines theoretical issues of crimes and offenses in the sphere of monetary circulation. Investigates the concept of monetary circulation, the brief description of the main types of offenses and crimes in this sphere. The authors point out that the responsibility for violation of money circulation and payments provides for administrative, civil, financial and criminal law. Given the systematization of the basic rules of law relating to crimes and offences in this sphere. Defined the concept of categories of monetary circulation and its role in economic and legal science. Also, the category of monetary circulation is considered from positions of the constitutional court of the Russian Federation. The peculiarities cash and cashless monetary circulation and money turnover concept. The authors discuss the Foundation of financial responsibility and its contrast to administrative and criminal responsibility is a legal responsibility. The authors indicate that the main distinguishing feature for financial responsibility-professional character. The authors note that given the importance of the sphere of monetary circulation, its tremendous importance to the economy, to solve social problems, but also to ensure the financial stability of the state is necessary and appropriate to develop the Institute of state and legal coercion in the sphere of monetary circulation, to expand and systematize its contents.

Key words: offences, currency, money circulation, cash and non-cash turnover, legalization of monetary funds, financial offence, charge.

DOI: 10.21779/2224-0241-2016-19-3-133-139

Рассматривая вопрос о том, какие правонарушения и преступления совершаются в сфере денежного обращения, необходимо, в первую очередь, рассмотреть само понятие денежного обра-

щения. Как это часто бывает в юридической науке, единого понимания данного понятия не выработано, поэтому выделяют несколько значений данного понятия.

Прежде всего, необходимо отметить, что понятие денежного обращения не является категорией сугубо юридической – данное понятие определяется экономической наукой. Согласно классическому пониманию, денежное обращение – это повторение денежных оборотов, под которыми, в свою очередь, понимаются процессы непрерывного движения денег [18].

Как было отмечено, денежное обращение также принято рассматривать в широком и в узком смысле. Под денежным обращением в широком смысле понимается опосредование всеми формами денег совокупного спроса и совокупного предложения в процессе реализации товаров и услуг. В узком смысле – это оборот наличных денег [7].

Переходя к юридическому наполнению категории денежного обращения, отметим, что определенное правопонимание категорий "денежное обращение" и "денежный оборот" дал Конституционный Суд Российской Федерации [11]. Рассматривая жалобу гражданина Н.Г. Лобанова на нарушение его конституционных прав и свобод положениями п. 21 ст. 8611 Гражданского кодекса Российской Федерации и п. 4 ст. 14 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", он отметил, что денежное обращение представляет собой сферу денежного оборота. Перемещение финансовых средств происходит в рамках денежного оборота, который подчиняется закону денежного обращения. Двум сферам денежного оборота – наличному и безналичному денежному обращению – соответствуют две формы перемещения денежных средств – наличные и безналичные расчеты соответственно [5].

Если исходить из принятых в теории науки финансового права подходов к определению понятия "денежное обращение", следует указать, что к данному понятию относятся "движение" и "перемещение" денег. В зависимости от вида «перемещаемых» денег, наличных и безналичных, выделяют соответственно наличное и безналичное денежное обращение. Некоторые исследователи отмечают, что перемещение денег осуществляется согласно экономическим законам [16, с. 574], другие придерживаются мнения, что движение денег осуществляется по определенным правилам, которые определены и нарушение которых влечет применение к лицам, совершившим правонарушение в сфере денежного обращения, мер государственного принуждения. Так, например, В.П. Василец указывает, что денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной форме, в качестве правовой категории рассматривает его как установленный нормативными актами порядок и формы движения денежной

массы на территории конкретного государства [6, с. 49].

Таким образом, под денежным обращением в юридической науке в основном принято понимать движение денег в наличной и безналичной форме. Именно в этом значении рассмотрим вопросы характеристики правонарушений и преступлений в сфере денежного обращения.

Организация такого сложного и разнонаправленного процесса как денежное обращение в рамках целого государства неизбежным образом сопровождается сложным нормативно-правовым регулированием и является сферой, в которой становится возможным неправомерное поведение, основными формами которого выступают правонарушения и преступления, являющиеся наиболее тяжким видом правонарушений. По этому вопросу приведем позицию Н.А. Саттаровой, которая пишет, что «денежное обращение, движение денежных потоков требуют четкой организации денежных расчетов, поэтому сфера денежного обращения, процесс кругооборота денег в наличной и безналичной формах как необходимый атрибут функционирования современного государства испытывают на себе принудительно-властное воздействие государства, поскольку оно заинтересовано в соблюдении всеми участниками оборота денег соответствующих правил и предписаний» [15, с. 15].

Меры процессуального и материально-правового принуждения входят в систему мер принудительного воздействия, применяемого в сфере как наличного, так и безналичного денежного обращения.

Проанализировав нормы действующего законодательства и мнения исследователей в этой отрасли, можно выявить некоторые особенности регулирования сферы денежного обращения на современном этапе, которые, в основном, заключаются в существовании в настоящее время мер, ограничивающих наличный денежный оборот и тенденции дальнейшего развития безналичного обращения. В экономической литературе справедливо отмечается, что задача регулирования количества наличной денежной массы представляется крайне сложной, поскольку не существует механизма автоматического изъятия излишка бумажных денег из оборота. Именно поэтому нормы, регулирующие наличное денежное обращение, в большинстве случаев носят императивный характер и значительное число правонарушений связано именно с нарушением данных норм. Так, в соответствии с Указанием Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У (в ред. от 03.02.2015 г.) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» в кассах предприятий могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, определяемых юридическим лицом, самостоятельно исходя из характера его деятельности с

учетом объемов поступлений или объемов выдач наличных денег [3]. Кроме того, меры принудительного воздействия, применяемые в сфере осуществления кассовых операций, также предусмотрены в Кодексе об административных правонарушениях. В частности, нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций влечет наложение административного штрафа на должностных лиц.

По смыслу п. 2 ст. 861 ГК РФ общим правилом осуществления расчетов между юридическими лицами является безналичный порядок их осуществления, расчеты наличными деньгами ограничены, хотя они могут осуществляться, если иное не предусмотрено законом. Данные нормы были предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ, который подтвердил их соответствие Основному закону страны. Суд указал, что обязанность осуществлять расчеты в одинаковом для всех юридических лиц и на всей территории государства безналичном порядке, быстрота которого гарантируется законом (ст. 849 ГК РФ), не может рассматриваться как ограничение свободы перемещения финансовых средств [5]. Тем не менее, положения ст. 861 ГК РФ позволяют сделать вывод, что сфера безналичных расчетов изначально предусматривает принудительное воздействие на участников безналичного расчета: обязанность производить расчеты только в безналичной форме, только через счета и только через обслуживающий банк.

Таким образом, можно сделать вывод, что расчетно-платежная дисциплина в сфере денежного обращения базируется на выполнении основных принципов осуществления денежных расчетов, закрепленных в действующем законодательстве. Соблюдение расчетно-платежной дисциплины способствует, с одной стороны, ускорению оборота денежных средств и укреплению финансового состояния хозяйствующего субъекта, с другой, укреплению денежного оборота страны, ее финансовой системы, поскольку движение денежных средств связывает части финансовой системы в единое целое. В свою очередь, нарушение установленных правил денежного оборота может быть следствием неудовлетворительной работы банковской системы, поскольку Центральный банк обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы, а коммерческие банки непосредственно обслуживают оборот денег.

В контексте вопроса о правонарушениях и преступлениях в сфере денежного обращения следует указать на существующие в современных условиях элементы оборота денежных средств – доходы, полученные преступным путем, а также финансирование терроризма. Доходы, полученные незаконным путем, не остаются полностью в теневой экономике и в значительной степени внедряются в законный оборот денежных средств, что ослабляет банковскую систему, здоровый механизм денежного обращения.

Ответственность за нарушение порядка денежного обращения и расчетов предусмотрена административным, гражданским, финансовым и уголовным законодательством [15, с. 15].

Таким образом, в законодательстве Российской Федерации подробно определен порядок осуществления наличного денежного обращения и безналичного денежного обращения (расчетов), за нарушение которых административным, гражданским, финансовым и уголовным законодательством предусмотрены меры ответственности. Иными словами, ответственность за нарушения законодательства в сфере денежного обращения является обобщающим, собирательным понятием, так как она включает в себя несколько видов юридической ответственности. Общим началом по всем названным видам ответственности является то, что основанием их наступления служит совершение правонарушения в сфере денежного обращения. Так, в настоящее время реальную угрозу интересам государства и общества в указанной сфере несет неконтролируемый оборот наличных и безналичных денежных средств [10, с. 12]. Соответствующее противоправное поведение, в первую очередь, выражается в виде несоблюдения требований кассовой дисциплины, незаконных операций, направленных на обналичивание денежных средств, формировании нелегальных фондов денежной наличности – так называемого "черного нала". В связи с чем многими специалистами справедливо отмечается, что обналичивание денежных средств не только является реальной угрозой для платежной системы, но и приводит к подрыву финансовой стабильности государства. Необходимо отметить, что с данными негативными явлениями в известной степени сочетается процесс отмывания доходов, полученных преступным путем. В одной из работ делаются выводы о том, что операции по переводу наличных финансовых средств в безналичную форму могут одновременно приводить к легализации доходов, полученных незаконным путем [14, 10]. Следует отметить, что нарушения положений валютного законодательства также нашли широкое распространение. В качестве примера можно отметить многочисленные факты неполучения валютной выручки за экспортируемые из России товары, работы и услуги, а также непоставка товаров, работ и услуг по оплаченному импорту. Полагаем, что изготовление поддельных денежных знаков необходимо отнести к действиям, прямо посягающим на денежную систему страны. С.Л. Нудель в своей работе указал, что подделку кредитных и расчетных карт, а также платежных документов следует ставить в один ряд с фальшивомонетничеством [12, с. 36].

Общественная опасность всех перечисленных выше противоправных деяний – правонарушений и преступлений – заключается в том, что они причиняют существенный вред соответствующим охраняемым общественным отношениям, как ре-

зультат, приводящим к подрыву системы денежного обращения и расчетов, нарушение монополии государства на денежную эмиссию, снижению устойчивости финансовой системы. Указанные противоправные действия и составляют массив правонарушений и преступлений в сфере денежного обращения.

Как видим из описания наиболее распространенных правонарушений, правонарушения, совершаемые в сфере денежного обращения, имеют свои непосредственные объекты посягательства и различную степень общественной опасности. Именно по этому основанию правонарушения подразделяются на правонарушения и преступления.

Перечислим вкратце основные виды правонарушений в сфере денежного обращения.

Основанием финансовой ответственности служит совершение финансового правонарушения. От административной и уголовной ответственности юридическая ответственность этого вида отличается тем, что имеет сугубо праввосстановительный характер, две же другие в основе своей несут караяющее начало [9, с. 23]. Например, такие правонарушения предусмотрены нормами ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В частности, в случаях нарушения уполномоченным банком федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала банка либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В свою очередь, совершение административных правонарушений в сфере денежного обращения влечет применение мер административной ответственности. Такая ответственность предусмотрена Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) [2]. Например, санкция за совершение правонарушения в виде нарушения порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также нарушения требований об использовании специальных банковских счетов предусмотрена статьей 15.1 КоАП РФ, которое наказывается административным штрафом. За нарушение валютного законодательства (ст. 15.25 КоАП РФ) предусмотрены санкции в виде предупреждения и административного штрафа. Объективная сторона указанных правонарушений состоит в осуществлении незаконных валютных операций, под которыми закон понимает валютные операции, запрещенные валютным законодательством Российской Федерации или осуществленные с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, включая куплю-продажу иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стои-

мость которых указана в иностранной валюте, минуя уполномоченные банки, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены, минуя счета в уполномоченных банках или счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случаях, не предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, либо осуществление валютных операций, расчеты по которым произведены за счет средств, зачисленных на счета (вклады) в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ст. 15.27 КоАП РФ), может повлечь наложение административного штрафа, дисквалификацию или административное приостановление деятельности.

Таким образом, в зависимости от того, что составляет объект того или иного посягательства в сфере денежного обращения, соответствующие административные правонарушения условно можно подразделить на три обособленные группы. В частности, по этому основанию можно выделить административные правонарушения, заключающиеся в нарушении порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, а также в нарушении требований об использовании специальных банковских счетов, нарушении валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, неисполнении требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Правонарушения в сфере денежного обращения, характеризующиеся наивысшей степенью общественной опасности, называются преступлениями. За совершение преступлений в сфере денежного обращения предусмотрена уголовная ответственность. Данный вид ответственности в первую очередь отличает более суровый характер санкций, предусматривающих наказание не только в виде штрафов в повышенном размере, но и в виде лишения свободы на определенный срок. Правовым основанием этой ответственности является совершение уголовно наказуемого деяния – преступления. Одним из основных видов преступлений в сфере денежного обращения, предусмотренных уголовным законодательством России, является преступление, закрепленное в ст. 186 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), которая предусматривает уголовную ответственность за изготовление, хранение, перевозку или сбыт поддельных денег или ценных бумаг. Пленум Верховного Суда Российской Федерации в п.1 своего Постановления от 28 апреля 1994 года № 2 «О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг» обратил внимание судов на то, что «изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных денег или ценных бу-

маг приобретает повышенную общественную опасность в условиях становления рыночной экономики, подрывая устойчивость отечественной валюты и затрудняя регулирование денежного обращения» [4]. Учитывая повышенную общественную опасность данного преступления, ответственность за его совершение имеет своим верхним пределом наказание в виде лишения свободы на срок до пятнадцати лет.

Преступления, совершаемые в сфере денежного обращения, относятся к разряду преступлений в сфере экономической деятельности. В их структуре можно выделить следующие виды преступлений: преступную легализацию (отмывание) денежных средств и иного имущества, фальшивомонетничество, изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов и уклонение от репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации.

В соответствии с ч. 1 ст. 174 УК РФ уголовно наказуемым определено совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Необходимо отметить, что сущность такого преступления, как легализация, не всегда понятна отечественному правоприменителю. Связано это с тем, что существует разница в подходах к организации контроля за имущественным положением и расходами физических лиц в Российской Федерации и в экономически развитых странах. Например, в США возникают трудности в распоряжении денежными средствами, если не будет объяснено их происхождение. Владельцы денег, полученных нелегальным путем, вынуждены проводить цепочку операций с целью их «легализации». Суть отмывания состоит не в том, чтобы приобрести на полученные, например, от незаконной торговли оружием средства недвижимость, а в том, чтобы предста-

вить «неотмытые» денежные средства, например, в качестве прибыли от законной предпринимательской деятельности [17, с. 95].

В нашей стране до недавнего времени мониторинг в финансовой сфере проводился на очень низком уровне. Данное обстоятельство позволяло владельцу «незаконных» денег распоряжаться ими без каких-либо препятствий. Однако стремление нашей страны к повышению инвестиционной привлекательности и развитию международных экономических отношений потребовало совершенствования системы финансового контроля и повышения эффективности борьбы с легализацией, в том числе уголовно-правовыми средствами. Данное обстоятельство предъявляет требования в необходимости безупречной регламентации и правильного применения норм об ответственности за легализацию денежных средств, полученных незаконным путем.

В части уголовной ответственности за нарушение валютного законодательства следует принять во внимание содержание ст. 193 УК РФ, в соответствии с диспозицией которой наказуемым является уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации.

Таким образом, в механизме принудительного воздействия в сфере денежного обращения следует выявить меры юридической ответственности, меры защиты правопорядка и превентивные меры, обеспечивающие соблюдение финансовой, расчетной (платежной) дисциплины участниками денежного оборота. Учитывая важность сферы денежного обращения, ее огромное значение для экономики, для решения социальных задач, а также в целях обеспечения финансовой стабильности государства необходимо и целесообразно развивать институт государственно-правового принуждения в сфере денежного обращения, расширять и систематизировать его содержание. Особое внимание следует уделить финансово-правовым аспектам принудительного воздействия на оборот денежных средств.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ: в ред. от 13 июля 2015 г., с изм. от 16 июля 2015 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 25, ст. 2954.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ: в ред. от 13 июля 2015 г., с изм. от 14 июля 2015 г. // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002. № 1, ч. 1, ст. 1.
3. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У: в ред. от 3 февр. 2015 г. // Вестник Банка России. 2014. № 46.
4. О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг: постановление Пленума Верховного Суда Рос. Федерации от 28 апр. 1994 г. № 2: в ред. от 6 февр. 2007 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2001. № 6.
5. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина Н.Г. Лобанова на нарушение его конституционных прав и свобод положениями пункта 2 статьи 861 ГК Российской Федерации и пункта 4 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: определе-

ние Конституционного Суда Российской Федерации от 13 апр. 2000 г. № 164-О. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. *Василец В.П.* Денежное обращение в России как объект правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. 156 с.

7. *Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова.* М.: ТК Велби; Проспект, 2008.

8. *Жуков Е.Ф., Зеленкова Н.М., Литвиненко Л.Т.* Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов / под ред. проф. Е.Ф. Жукова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.

9. *Журавлева О.О.* Финансовая ответственность в системе юридической ответственности // *Финансовое право.* 2004. № 4.

10. *Кикоть А.В.* Противодействие незаконному обналичиванию и выводу денежных средств за рубеж // *Законность.* 2010. № 10. С. 11–14.

11. *Крылов О.М.* Категории "денежный оборот" и "денежное обращение" // *Финансовое право.* 2013. № 5. С. 10–13.

12. *Нудель С.Л.* К вопросу об уголовной ответственности за изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов // *Банковское право.* 2010. № 3. С. 34–38.

13. *Ответственность за нарушение финансового законодательства: науч.-практ. пособие / Р.Ю. Абросимов, О.А. Акопян, Я.В. Буркавцова и др.; отв. ред. И.И. Кучеров.* М.: ИЗиСП, ИНФРА-М, 2014. 225 с.

14. *Ревин В.П., Стахов Я.Г.* Правовое обеспечение противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем // *Российский следователь.* 2012. № 12. С. 19–12.

15. *Саттарова Н.А.* Место категории "принуждение" в регулировании денежного обращения // *Финансовое право.* 2011. № 12. С. 114–116.

16. *Финансовое право Российской Федерации: учебник / под ред. М.В. Карасевой.* М., 2012. 611 с.

17. *Харламова А.А.* К вопросу об ответственности за легализацию (отмывание) денежных средств или иного имущества // *Журнал российского права.* 2015. № 5. С. 93–100.

18. *Челноков В.А.* Эволюция денег, кредита и банков. М.: Финансы и статистика, 2008.

References

1. *Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii* ot 13 iyunya 1996 g. № 63-FZ: v red. ot 13 iyulya 2015 g., s izm. ot 16 iyulya 2015 g. // *Sobr. zakonodatel'stva Ros. Federatsii.* 1996. № 25, st. 2954.

2. *Kodeks Rossiiskoi Federatsii ob administrativnykh pravonarusheniyakh* ot 30 dek. 2001 g. № 195-FZ: v red. ot 13iyulya 2015 g., s izm. ot 14 iyulya 2015 g. // *Sobr. zakonodatel'stva Ros. Federatsii.* 2002. № 1, ch. 1, st. 1.

3. *O poryadke vedeniya kassovykh operatsii yuridicheskimi litsami i uproshtshennom poryadke vedeniya kassovykh operatsii individual'nymi predprinimatel'yami i sub'ektami malogo predprinimatel'stva: ukazanie Banka Rossii* ot 11 marta 2014 g. № 3210-U: v red. ot 3 fevr. 2015 g. // *Vestnik Banka Rossii.* 2014. № 46.

4. *O sudebnoi praktike po delam ob izgotovlenii ili sbyte poddel'nykh deneg ili tsennykh bumag: postanovlenie Plenuma Verkhovnogo Suda Ros. Federatsii* ot 28 apr. 1994 g. № 2: v red. ot 6 fevr. 2007 g. // *Byulleten' Verkhovnogo Suda RF.* 2001. № 6.

5. *Ob otkaze v prinyatii k rassmotreniyu zhaloby grazhdanina N.G. Lobanova na narushenie ego konstitutsionnykh prav i svobod polozheniyami punkta 2 stat'i 861 GK Rossiiskoi Federatsii i punkta 4 stat'i 4 Federal'nogo zakona «O Tsentral'nom banke Rossiiskoi Federatsii (Banke Rossii)»: opredelenie Konstitutsionnogo Suda Rossiiskoi Federatsii* ot 13 apr. 2000 g. № 164-О. Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy «Konsul'tantPlyus».

6. *Vasilets V.P.* Denezhnoe obrashchenie v Rossii kak ob"ekt pravovogo regulirovaniya [Monetary circulation in Russia as object of legal regulation]: dis. ... kand. yurid. nauk. M., 2002. 156 s.

7. *Den'gi. Kredit. Banki: uchebnik [Money. Credit. Banks: the textbook] / pod red. V.V. Ivanova, B.I. Sokolova.* M.: TK Velbi; Prospekt, 2008.

8. *Zhukov E.F., Zelenkova N.M., Litvinenko L.T.* Den'gi. Kredit. Banki: uchebnik dlya vuzov [Money. Credit. Banks: Textbook for universities] / pod red. prof. E.F. Zhukova. M.: YuNITI-DANA, 2008.

9. *Zhuravleva O.O.* Finansovaya otvetstvennost' v sisteme yuridicheskoi otvetstvennosti [Financial responsibility in the system of legal responsibility] // *Finansovoe pravo.* 2004. № 4.

10. *Kikot' A.V.* Protivodeistvie nezakonnomu obnalichivaniyu i vyvodu denezhnykh sredstv za rubezh [Combating illegal cashing and cash withdrawal abroad] // *Zakonnost'.* 2010. № 10. S. 11–14.

11. *Krylov O.M.* Kategorii "denezhnyi oborot" i "denezhnoe obrashchenie" [The category of "money turnover" and "monetary circulation"] // *Finansovoe pravo.* 2013. № 5. S. 10–13.

12. *Nudel' S.L.* K voprosu ob ugolovnoi otvetstvennosti za izgotovlenie ili sbyt poddel'nykh kreditnykh libo raschetnykh kart i inykh platezhnykh dokumentov [To the question of criminal liability for the manufacture or sale of counterfeit credit or settlement cards and other payment documents] // *Bankovskoe pravo.* 2010. № 3. S. 34–38.

13. *Otvetstvennost' za narushenie finansovogo zakonodatel'stva: nauch.-prakt. posobie* [Responsibility for violation of financial law] / R.Yu. Abrosimov, O.A. Akopyan, Ya.V. Burkavtsova i dr.; otv. red. I.I. Kuchеров. M: IZiSP, INFRA-M, 2014. 225 s.
14. *Revin V.P., Stakhov Ya.G. Pravovoe obespechenie protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) denezhnykh sredstv, poluchennykh prestupnym putem* [Legal support of counteraction of legalization (laundering) of monetary tools obtained by criminal means] // Rossiiskii sledovatel'. 2012. № 12. S. 19–12.
15. *Satttarova N.A. Mesto kategorii "prinuzhdenie" v regulirovanii denezhnogo obrashcheniya* [The "coercion" in the regulation of money circulation] // Finansovoe pravo. 2011. № 12. S. 114–116.
16. *Finansovoe pravo Rossiiskoi Federatsii: uchebnik* [Financial law of the Russian Federation] / pod red. M.V. Karasevoi. M., 2012. 6114 s.
17. *Kharlamova A.A. K voprosu ob otvetstvennosti za legalizatsiyu (otmyvanie) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva* [To the question of responsibility for the legalization (laundering) of money or other property] // Zhurnal rossiiskogo prava. 2015. № 5. S. 93–100.
18. *Chelnokov V.A. Evolyutsiya deneg, kredita i bankov* [Evolution of money, credit and banks]. M.: Finansy i statistika, 2008.

*Поступила в редакцию 21 июля 2016 г.
Received 21 July, 2016*