

Ю. С. ЛОКТЕВА

ПРИОРИТЕТЫ ФИНАНСОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН И НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ

(Казахский национальный университет им. аль-Фараби, г. Алматы)

Освещаются приоритеты и тенденции дальнейшего совершенствования системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан в соответствии со Стратегическим планом развития Республики Казахстан, Концепцией правовой политики на период до 2020 года, а также другими программными документами.

Анализируя содержание Концепции проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций», автор уделяет особое внимание вопросам привлечения к ответственности за совершение правонарушений в области финансов и гуманизации административного законодательства и предлагает рекомендации по совершенствованию действующего законодательства в данной сфере.

Несмотря на то, что по большинству приоритетных сфер в период реализации Стратегического плана развития Республики Казахстан на период до 2010 года достигнут значительный прогресс, реализация программ развития конкурентоспособной и диверсифицированной экономики требует дальнейшего продолжения.

Согласно Стратегическому плану развития Республики Казахстан до 2020 года, утвержденному Указом Президента Республики Казахстан от 01.02.2010г. №922, развитие финансового сектора страны должно быть ориентировано на привлечение финансовых ресурсов для форсированного индустриально-инновационного развития государства.

Стратегическими целями развития финансового сектора до 2020 г. являются: расширение институциональной базы финансовых организаций и увеличение их инвестиционных возможностей; обеспечение доли внешних обязательств банковского сектора в совокупном размере его обязательств не более 30%; широкий спектр услуг финансового рынка, который пользуется доверием инвесторов и потребителей финансовых услуг; развитие отечественного фондового рынка в качестве регионального центра исламского банкинга среди стран Содружества Независимых Государств и Центральной Азии.

Вместе с тем, только посредством создания надежной правовой среды достигается принцип верховенства закона и обеспечивается уверенность граждан и субъектов предпринимательства в абсолютной защите их прав и законных интересов, чувство личной безопасности, низкие транзакционные издержки при осуществлении бизнеса, создаются стимулы для внутренних и внешних инвестиций.

С целью модернизации национальной правовой системы и приведения ее в соответствие с лучшей международной практикой, а также обеспечения надежной защиты прав человека, предпринимательства и государства согласно Стратегическому плану развития до 2020 г. акцент будет сделан на совершенствование законодательства и повышение качества нормотворчества.

В Концепции правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 24.08.2009г., предусмотрено, что финансовое законодательство должно обеспечивать благоприятную среду для развития и функционирования отечественного финансового рынка, защиту прав потребителей финансовых услуг и содействовать созданию равноправных условий для деятельности финансовых организаций, поддержанию добросовестной конкуренции на финансовом рынке. При этом, учитывая тенденции развития как мировой, так и отечественной экономики, приоритеты финансового законодательства должны быть связаны с совершенствованием надзорного процесса, базирующегося на мониторинге финансовой

устойчивости банков, оценке потенциальных рисков, формировании гибкого регуляторного режима, оперативном реагировании на проблемные вопросы в деятельности банков, а также максимальном приближении системы надзора за финансовыми организациями к мировым стандартам.

Следует отметить, что приоритеты и тенденции развития финансового законодательства, заложенные в Концепции правовой политики до 2020 года, конкретизируются в рамках мероприятий, предусмотренных Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 01.02.2010г., разработанной на смену Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы (одобрена постановлением Правительства Республики Казахстан от 25.12.2006г.), согласно которой развитие финансового сектора в посткризисный период должно происходить посредством перехода на качественно новый уровень управления и регулирования. Достижение этой цели предусматривается путем повышения устойчивости финансового сектора, создания условий по недопущению недостатков, факторов нестабильности и явлений, обнаруженных в ходе текущего финансово-экономического кризиса, стимулирования инвестиционной активности в посткризисный период как инструмента реализации макроэкономических решений, а также укрепления доверия к финансовому сектору страны как со стороны инвесторов, так и со стороны потребителей финансовых услуг.

Указом Президента Республики Казахстан от 12.04.2011г. «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» были произведены изменения в управлении финансовым рынком страны в связи с упразднением Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с передачей их функций и полномочий Национальному Банку Республики Казахстан, который определен правопреемником по обязательствам данных агентств.

В целях реализации Указов Президента Республики Казахстан от 12.04.2011г. №25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» и от 18.04.2011г. №61 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан», положений Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 01.02.2010г. №923, а также во исполнение Плана мероприятий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 13.05.2010г. №409, была разработана Концепция проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций».

Основные положения, которые предусматриваются данной Концепцией законопроекта, следуют из имеющихся проблемных вопросов в правовом регулировании и касаются следующих моментов: внесение поправок в некоторые законодательные акты, в которых содержится указание на полномочия упраздняемых органов; закрепление за Национальным Банком Республики Казахстан приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота в слитках для пополнения золото-валютных резервов страны; установление запрета на создание в Казахстане специализированных банков, неспособных функционировать в конкурентной среде без поддержки со стороны государства в связи с неэффективностью соответствующих финансовых учреждений, а также необходимостью избегать двойных стандартов при осуществлении функции государственного надзора в области финансовой деятельности, не ликвидируя ранее созданные специализированные финансовые организации; внесение изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях в части гуманизации административного законодательства путем снижения затрат государства на ведение административного производства, расширения оснований прекращения рассмотрения дел об административных правонарушениях (в случае примирения сторон), сокращения проявления коррупции при рассмотрении дел об административных правонарушениях, уточнения отдельных составов правонарушений в области финансов и ответственности за их совершение и др.

Также, согласно Концепции, законопроект преследует достижение целей в части эффективного функционирования института залога. Так, с целью исключить возникающие вопросы в связи с внесением денег, являющихся предметом залога в банк, предлагаются поправки о невозможности обращения взыскания на деньги, являющиеся предметом залога, и четкое урегулирование порядка размещения денег в банке. Изменения и дополнения, предусмотренные законопроектом в Трудовой кодекс Республики Казахстан, обоснуются неурегулированностью вопроса распространения трудовых отношений на председателя ликвидационной комиссии и возникновением споров, требующих разрешения на законодательном уровне. Поправки в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» следуют из необходимости урегулирования вопроса о порядке оформления и представления документов, подтверждающих получение банковского займа, а посредством внесения изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» предлагается распространить действие данного Закона также на АО «Казпочта», которое в настоящее время фактически не несет ответственности за нарушения при осуществлении услуг по переводам денег.

В целом, разработка данного законопроекта достаточно обоснована Концепцией к нему, вместе с тем, обратим внимание на некоторые уязвимые с правовой точки зрения вопросы привлечения к ответственности за совершение правонарушений в области финансов и гуманизации административного законодательства, предусмотренные ею.

Прежде всего, заметим, что юридическая ответственность, в том числе и такой ее вид как административная ответственность, является мерой государственного принуждения, в которой выражается государственное осуждение виновного в правонарушении субъекта и которая состоит в претерпевании им лишений и ограничений личного, имущественного или организационного характера [1]. При этом к общим правилам наложения взыскания законодатель относит следующие положения:

- административное взыскание (наказание) налагается в пределах, предусмотренных Особенной частью Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях;
- административное взыскание должно быть справедливым, соответствующим характеру правонарушения, обстоятельствам его совершения, а также личности правонарушителя;
- при наложении административного взыскания на физическое лицо учитывается характер совершенного правонарушения, личность виновного, в том числе его поведение до и после совершения правонарушения, имущественное положение, обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность;
- при наложении административного взыскания на юридическое лицо учитывается характер административного правонарушения, имущественное положение, а также обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность;
- наложение административного взыскания не освобождает лицо от исполнения обязанности устранения допущенных нарушений и возмещения ущерба;
- за одно правонарушение может быть наложено одно основное либо основное и дополнительное (дополнительные) административные взыскания[2].

В Концепции проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» говорится о том, что в рамках совершенствования административного законодательства Республики Казахстан требуется внесение изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях в части установления срока давности совершения правонарушения в области финансов.

Далее в Концепции указывается, что «на сегодняшний день по составам административных правонарушений в области финансов установлен только двухмесячный срок со дня обнаружения правонарушения, по истечении которого лицо не привлекается к административной ответственности, независимо от даты совершения правонарушения». Обоснуется целесообразность установления трехлетнего срока давности привлечения к административной ответственности со дня совершения административного правонарушения.

Данное утверждение без дополнительной конкретизации достаточно трудно уяснить, как и оценить необходимость таких поправок, т.к. понятием финансы охватываются достаточно разные

категории: от синонима понятию «денег» до ограниченности таких средств, находящихся в собственности государства. Следует отметить, что такой позиции придерживается большинство ученых как юристов, так и экономистов, занимающихся проблемами финансового права. Так, например, А.И. Худяков в своих трудах отмечал, что «существование такой категории, как «финансовое право», безусловно, производной от понятия «финансы», ставит под сомнение такое их отождествление с деньгами. Действительно, если бы понятия «финансы» и «деньги» были бы просто синонимами, то финансовое право мы в полном соответствии с законами грамматики могли бы именовать «денежным правом». Скажем, с деньгами имеет дело гражданское право, регулируя товарно-денежные отношения, трудовое право, при регулировании заработной платы, право социального обеспечения, при решении вопросов с пенсиями и т.д.» [3, с.7-8].

Также общепринятым считается понимание финансового права как совокупности правовых норм, «регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе формирования государством денежной системы и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов» [3, с.74], основным методом правового регулирования которого является императивный метод.

В этой связи, в Концепции законопроекта с учетом определения предмета регулирования, в качестве которого согласно разделу 4 Концепции выступают общественные отношения, «складывающиеся в финансовой системе, в том числе в сфере функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций», следует с должной осторожностью и избирательностью отнестись к правоотношениям, подлежащим регулированию данным законопроектом.

Исходя из того, что вопросы налогообложения охватываются регулированием налоговым правом (как отраслью или институтом финансового права), можно утверждать, что вопросы определения срока давности совершения правонарушений в области финансов в части налогообложения действующим Кодексом Республики Казахстан об административных правонарушениях уже регламентируются в настоящее время. Так, ст.69 данного Кодекса предусматривается ряд норм, определяющих освобождение от административной ответственности в связи с истечением срока давности. Следует отметить, что законодатель проявил гибкость в установлении сроков освобождения от административной ответственности, принимая во внимание характер правонарушения, объекты посягательства и их материальную значимость [4].

По общему правилу, согласно данной статье лицо не подлежит привлечению к административной ответственности по истечении двух месяцев со дня совершения административного правонарушения.

Физическое лицо не подлежит привлечению к административной ответственности за совершение административного коррупционного правонарушения, а также правонарушения в области налогообложения, законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, об обязательном социальном страховании, естественных монополий и антимонопольного законодательства по истечении одного года со дня его совершения, а юридическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) не подлежит привлечению к административной ответственности за совершение административного коррупционного правонарушения по истечении трех лет со дня его совершения, а за правонарушение в области налогообложения, законодательства Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, об обязательном социальном страховании, естественных монополий и антимонопольного законодательства - по истечении пяти лет со дня его совершения.

При деящемся административном правонарушении, а также при совершении административного правонарушения в области финансов и бюджета, посягающего на охраняемые законом интересы общества и государства, лицо не подлежит привлечению к административной ответственности по истечении двух месяцев со дня обнаружения административного правонарушения.

Вместе с тем, отметим, что Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях подразделяет составы правонарушений, относящиеся к сфере торговли и финансов (глава 15) и налогообложения (глава 16) и включает их в соответствующие главы.

Стоит обратить внимание, к примеру, что нарушение порядка реализации (продажи) электрической энергии (ст.147-6 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях») включено в главу 14 Кодекса Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» «Административные правонарушения в области предпринимательской деятельности».

Однако такие составы административных проступков как нарушение порядка продажи оружия и боевых припасов (ст.160 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях) или нарушение требований законодательства Республики Казахстан по реализации алкогольной продукции (ст.163-4 данного Кодекса) уже содержатся в главе 15 «Административные правонарушения в области торговли и финансов».

Между тем, правонарушение, заключающееся в неполной и несвоевременной уплате неналоговых платежей в бюджет, за исключением поступлений средств связанных грантов, относится к главе 15 «Административные правонарушения в области торговли и финансов», однако составы административных проступков в области налогообложения, заключающиеся, к примеру, в уклонении от уплаты начисленных (исчисленных) сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет (ст.208-1 Кодекса) и др. содержатся в отдельной главе 16 «Административные правонарушения в области налогообложения». Тем временем в государстве действует Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), которым предусмотрен исчерпывающий перечень налогов и иных обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет.

Следует отметить, что такая классификация не соответствует теоретическим положениям определения термина «финансы», структуры финансовой системы и представлению о системе права в целом, что полагаем целесообразным учесть в процессе согласования разработанного в этом году проекта Кодекса РК «Об административных правонарушениях» в новой редакции.

В этой связи в данном контексте относительно внесения поправок в Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях» речь должна идти исключительно об установлении трехлетнего срока давности привлечения к административной ответственности за совершение правонарушения в сфере банковского законодательства, а также законодательства Республики Казахстан в области платежей и переводов денег со дня совершения такого правонарушения с учетом целей принятия законопроекта и обоснования необходимости его разработки, изложенных в Концепции к законопроекту. Так, Концепцией законопроекта отмечается, что «в Национальный Банк Республики Казахстан поступают обращения (жалобы) по совершенным более трех – семи лет назад банками нарушений банковского законодательства и законодательства в области платежей и переводов денег».

Также следует отметить и некорректность упоминания индивидуального предпринимателя как субъекта, причисляемого частью второй ст.69 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, к категории юридического лица, что является недопустимым. Для этого достаточно обратиться к пп.3) ст.1 Закона Республики Казахстан от 31.01.2006г. «О частном предпринимательстве», согласно которому индивидуальный предприниматель - гражданин Республики Казахстан или оралман, осуществляющий индивидуальное предпринимательство без образования юридического лица и соответствующий критериям, указанным в пунктах 3 и 7 статьи 6 данного Закона. Аналогичное положение закреплено и п.2 ст.34 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, в соответствии с которым индивидуальными предпринимателями являются физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и осуществляющие индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В этой связи можно усматривать и внутреннюю коллизию норм самого административного закона.

Относительно поправок в Кодекс Республики Казахстан в части гуманизации административного законодательства посредством расширения оснований прекращения рассмотрения дел об административных правонарушениях (за примирением сторон) обратимся к уголовно-процессуальному законодательству, которое предусматривает такой институт.

Но прежде отметим, что в Концепции правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года отсутствуют положения о гуманизации административного законодательства, зато достаточное внимание уделяется вопросам совершенствования уголовного законодательства в этой сфере. Так, согласно данной Концепции дальнейшее развитие уголовного права, как и прежде, должно осуществляться с учетом двух-векторности уголовной политики. Гуманизация должна касаться главным образом лиц, впервые совершивших преступления небольшой и средней тяжести, а также социально уязвимых групп населения - беременных и одиноких женщин, имеющих на иждивении несовершеннолетних детей, несовершеннолетних, людей преклонного

возраста. Вместе с тем необходимо и впредь проводить жесткую уголовную политику в отношении лиц, виновных в совершении тяжких и особо тяжких преступлений, скрывающихся от уголовного преследования, а также при рецидиве преступлений.

Важнейшим направлением развития уголовного права является определение возможностей поэтапного сокращения сферы применения уголовной репрессии путем расширения условий освобождения от уголовного наказания, прежде всего по отношению к лицам, не представляющим большой общественной опасности (несовершеннолетним, лицам, совершившим неосторожные преступления, иным лицам - при наличии смягчающих обстоятельств).

Одной из стратегических целей совершенствования законодательства и нормотворчества, закрепленных в Стратегическом плане развития Республики до 2020 г., обозначено проведение комплексной гуманизации уголовного законодательства, в том числе в отношении лиц, впервые совершивших преступления небольшой и средней тяжести, и социально уязвимых граждан, а также через декриминализацию правонарушений, относящихся к преступлениям небольшой тяжести, посредством перевода их в сферу административной и гражданско-правовой ответственности.

Говоря о примирении сторон как об одном из оснований прекращения рассмотрения уголовного дела, следует отметить, что согласно ст.32 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан в зависимости от характера и тяжести совершенного преступления уголовное преследование и обвинение в суде осуществляются в частном, частно-публичном и публичном порядке. При этом дела о преступлениях, указанных в статье 33 данного Кодекса, считаются делами частного обвинения, возбуждаются не иначе как по заявлению потерпевшего и подлежат прекращению за примирением его с обвиняемым. В то время как дела о преступлениях, указанных в статье 34 данного Кодекса, считаются делами частно-публичного обвинения, возбуждаются не иначе как по жалобе потерпевшего, и подлежат прекращению за примирением потерпевшего с обвиняемым лишь в случаях, предусмотренных статьей 67 Уголовного кодекса Республики Казахстан. Все остальные дела о преступлениях, за исключением указанных выше (части вторая и третья статьи 32), считаются делами публичного обвинения. Уголовное преследование по этим делам осуществляется независимо от подачи жалобы потерпевшим.

В этой связи в части внесения изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях целесообразно изучить вопрос расширения оснований прекращения рассмотрения дел об административных правонарушениях в случае примирения сторон по конкретным составам административных правонарушений, т.е. по аналогии с уголовно-процессуальным законодательством, которому данный институт известен и уже давно применяется в практике.

В заключение отметим, что Концепцией правовой политики Республики Казахстан на период с 2010 до 2020 года указывается на то, что законодательство об административных правонарушениях должно быть максимально направлено на восстановление нарушенных прав, предупреждение правовых конфликтов в обществе административно-правовыми мерами. При этом при формировании административно-правовых санкций должен неукоснительно соблюдаться принцип их соразмерности степени общественной опасности и характеру правонарушения. Другим важным направлением является развитие административно-процессуального права, вершиной которого стало бы принятие Административного процессуального кодекса. При этом следует четко определиться с предметом регулирования административно-процессуального законодательства. В этом контексте сохраняют актуальность вопросы законодательной регламентации и порядка разрешения конкретных дел об административных правонарушениях.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Общая теория права и государства: Учебник / Под ред. В. В. Лазарева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрист, 1996. – С. 41.
- 2 Таранов А.А. Административное право Республики Казахстан. Академический курс. – 2-е изд., перераб. и доп. – Алматы: «Издательство «Норма-К», 2003. – С. 166.
- 3 Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы, ТОО «Издательство «Норма-К», 2002.
- 4 Таранов А.А. Комментарий к Кодексу Республики Казахстан об административных правонарушениях. В 2-х книгах. Кн. 1. – Алматы: ТОО «Издательство «Норма-К», 2002. – С. 94.

Ю. С. Локтева

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҚАРЖЫЛЫҚ ЗАҢНАМАЛАРЫНЫҢ БАСЫМДЫЛЫҚТАРЫ
ЖӘНЕ ҚАРЖЫ САЛАСЫНДАҒЫ ҚҰҚЫҚБҰЗЫШЫЛЫҚТАРДЫ ӘКІМШІЛІК ЖАУАПКЕРШІЛІККЕ
ТАРТУДЫҢ КЕЙБІР МӘСЕЛЕЛЕРІ**

Қазақстан Республикасындағы қаржы нарығындағы басымдылық пен үрдісті болашақта жетілдіру үшін Қазақстан Республикасын дамытудың стратегиялық жоспары, 2020 жылға арналған құқықтық саясат туралы тұжырымдама және басқа да бағдарламалық құжаттарға сай негізіндегі мемлекеттік реттеу туралы баяндалған. «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметін ұйымдастыру, қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заң жобасы тұжырымдамасының мазмұны талданған, автор қаржы және әкімшілік заңнамадағы ізгілендіру саласында құқықбұзушылық жасағаны үшін жауаптылыққа тарту мәселелеріне басты назар аударады және аталған салада қолданыстағы заңнаманы жетілдіру үшін ұсыныстар ұсынады.

Yu. S. Lokteva

**ПРИОРИТЕТЫ ФИНАНСОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
И НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К АДМИНИСТРАТИВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПРАВОНАРУШЕНИЯ В ОБЛАСТИ ФИНАНСОВ**

In the article of Yuliya S. Lokteva the priorities and tends of the further improvement of the state regulation system of financial market of the Republic of Kazakhstan accordingly the Strategy Plan of Development of the Republic of Kazakhstan, the Concept of Law Policy till 2020 as well as other program documents are considered.

Analyzing the Concept of the draft Law of the Republic of Kazakhstan “On Amendments and Additions to Some Legislative Acts of the Republic of Kazakhstan on Issues of Organizing Activities of the National Bank of the Republic of Kazakhstan, Regulation of Financial Market and Financial Organization” the author takes special attention to the problems of accountability for offenses in the field of finance and administrative law humanization and gives recommendations on improvement of current legislation.