

# Лекция 4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ И ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

- Вопросы:
  1. Понятие денег, их функций и формы (виды)
  2. Понятие денежной системы и ее элементы
  3. Денежная система Республики Казахстан
  4. Понятие валютного регулирования, задачи
  5. Объекты и субъекты валютного регулирования
  6. Методы валютного регулирования
  7. Валютный контроль, цель и основные направления

# ЛИТЕРАТУРА

1. Худяков А.И. Учебник Финансовое право Республики Казахстан. Алматы. 2005.
2. Найманбаев С.М. Учебник Финансовое право Республики Казахстан. Алматы. 2006.
3. Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы. 1995.
4. Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995 года, с последующими изменениями и дополнениями.
5. Закон РК “О валютном регулировании” от 24.12.1996 г.

# Вопрос 1. Понятие денег, их функций, формы (виды)

Как экономическая категория деньги, являясь продуктом развития меновых отношений, возникли задолго до появления государства, и соответственно государственных финансов. Первоначально деньги представляли собой разновидность товара, стихийно выделившегося из массы матер. продукта в силу своей способности быть эквивалентом других товаров, т.е. имели **форму денежного товара**. Постепенно деньги, видоизменяясь и трансформируясь, теряли свойства товара и превратились в меру его стоимости. Одновременно деньги выполняют **функцию средства платежа** и **функцию средства обращения**, выступая посредником в обмене товарами, где стоимость проходит 2 метаморфозы: продажу и покупку.

Деньги, опосредованные государственными финансами, не выполняют ни функцию средства обращения, ни функцию средства платежа, т.е. деньги в финансовых отношениях не обмениваются на товар и не выступают мерой его стоимости.

В ходе своего исторического развития деньги ушли от вида денежного товара, каким они были первоначально, будучи изготовленными из золота, серебра и других металлов, обладающих собственной товарной стоимостью, и приобрели **форму денежного знака** - банкнот, купюр и т.п.

Для денег, выраженных государственными финансами характерны следующие функции:

1. функция средства расчётов по финансовым обязательствам;
2. функцию накопления (при аккумуляции денег в фондах).

# Вопрос 2. Понятие денежной системы и ее элементы

**Под денежной системой** понимается сложившиеся исторически и закреплённые национальным законодательством организационные формы функционирования денег в стране.

## **Элементы денежной системы:**

1. официальная денежная единица;
2. виды денежных знаков;
3. порядок эмиссии денег;
4. режим валютного обращения;
5. организация денежного обращения.

Кроме того, в зависимости от методов организации государством денежной системы страны в ней может содержаться ещё 2 элемента, это:

6. официальный валютный курс;
7. масштаб цен.

**Денежная единица** – это установленный государством денежный знак, обозначающий наименование национальной валюты (доллар, евро, рубль, тенге и т.д.).

**Виды денежных знаков** – организационное строение денежной массы и номиналы денежных знаков.

Обычно выпускается 2 вида денежных знаков: а) бумажные деньги – купюры, которые в разных странах могут иметь различные наименования; б) металлические монеты разных достоинств и разных сплавов.

**Денежное обращение** – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчёты.

Государство в целях обеспечения нормального функционирования денежной системы и повышения эффективности её функционирования использует такие финансовые инструменты, как **нуллификация, деноминация, девальвация и ревальвация**.

- **нуллификация** – это объявление государством о недействительности старых денежных знаков, при выпуске новых денежных знаков.
- **деноминация** – в результате которой происходит укрупнение национальной денежной единицы путём обмена старых денежных знаков на новые по установленному соотношению.
- **девальвация** – проведение государством того или иного мероприятия, направленного на понижение курса своей валюты.
- **ревальвация** – понятие, противоположное девальвации. Оно означает проведение государством мероприятий, направленных на повышение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран.

Таким образом, **правовые основы денежной системы** – это институт общей части финансового права, устанавливающий денежную систему страны и обеспечивающий её надлежащее функционирование в интересах общества и государства.

# Вопрос 3. Денежная система Республики Казахстан

Формирование национальной денежной системы РК как суверенного государства было положено Указом Президента РК от 12.11.93 г. «О введении национальной валюты РК» с 15.11.93 г.

В настоящее время основные вопросы организации национальной денежной системы решаются Указом Президента РК, имеющим силу закона, от 30.03.1995 г. «О Национальном Банке РК».

Денежной единицей РК является казахстанский тенге, который является законным платёжным средством в РК, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, норм. правовыми актами Национального банка РК.

В подкрепление платёжной силы тенге предусмотрено, что банкнот и монеты, выпущенные в обращение Национальным Банком, обязательны к приёму по их нарицательной стоимости на всей территории РК по всем видам платежей, а так же для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и для, без ограничения размещаются во всех банках Республики.

Никто, кроме Нацбанка Казахстана, не может объявить недействительными банкноты и монеты, выпущенные этим Банком. Право на замену денежной единицы имеет Президент РК. Денежные знаки РК, находящиеся в обращении, состоят из банкнот и монет.

Характеризуя денежную систему РК в целом можно выделить её следующие квалифицирующие **признаки:**

- Денежная система РК не основана на деньгах, являющихся денежным товаром, т.е. относится к разряду бумажных денег.
- Единственным эмитентом денег является государство в лице Нац. Банка, который, следовательно, выступает в качестве эмиссионного органа государства.
- Поскольку эмиссионным органом выступает банк, то структура бумажных денег состоит лишь из одного вида денежных знаков – банкнот.
- Бумажные деньги являются неразменными, т.е. не обеспечены возможностью обмена на драгоценные металлы и другие активы эмитента.
- Денежная единица – казахстанский тенге – не содержит масштаба цен.

- Казахстанский тенге является единственным законным средством платежа на территории РК.
- По своему режиму национальная валюта относится к разряду частично конвертируемой – возможность на территории РК обмена тенге на иностранную валюту и наоборот, ввоза в РК иностранной валюты и её вывоза за рубеж существует, хотя и с некоторыми ограничениями.
- На территории РК существуют определённые ограничения по сделкам на внешнем и внутреннем рынках с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
- Официальный валютный курс не устанавливается. Применяется курс Нацбанка, который используется при производстве некоторых видов таможенных платежей и внешнеэкономических операций, а также выступает в качестве ориентира при производстве валютных торгов и осуществлении купли-продажи иностранной валюты.
- Порядок денежного обращения довольно жёстко регулируется государством, особенно в части налично-денежного оборота.

***На Национальный банк РК возложено проведение денежно-кредитной политики государства.***

## Вопрос 4. Понятие валютного регулирования, задачи

**Валютное регулирование** – это установление государством порядка проведения валютных операций. Валютное регулирование осуществляется в рамках ЗРК “О валютном регулировании” от 24.12.96г.

**Задачами валютного регулирования** являются:

1. защита национальной валюты от негативного воздействия иностранных валют
2. сохранение национальных валютных ценностей, предупреждение их от разбазаривания и оттока за рубеж.
3. создание условий для добывания и накопления государством валютных ценностей, формирование на этой основе соответствующих денежных и материальных фондов.

Посредством валютного регулирования государство обеспечивает использование национальной валюты для проведения внешнеэкономических сделок, выстраивает соотношение своей валюты с валютами иностранных государств, стремясь при этом обеспечить стабильность и более выигрышное положение национальной валюты. Определяет порядок обмена валюты на внутреннем рынке, регулирует процессы ввоза и вывоза капитала.

Объемы и методы валютного регулирования во многом зависят от того, к какому режиму относится национальная валюта: конвертируемая, частично конвертируемая или неконвертируемая.

Обычно **валютные ограничения** могут предусматривать:

- 1)** установление порядка, в соответствии с которым валютные операции производятся через государственные банки либо те частные банки, которые имеют спец. разрешение на это (уполномоченные или «девизные банки»);
- 2)** вывоз за границу валютных ценностей, переводы и платежи за границу, вывоз капитала, репатриация (возврат на родину) прибыли, полученной нерезидентами, осуществляется только с разрешения уполномоченного государственного органа;
- 3)** запрет или ограничение по сумме вывоза за границу национальных денежных знаков и выписанных в национальной валюте ценных бумаг либо осуществление такого вывоза только с разрешения уполномоченного государственного органа;

- 4) запрет или ограничение по сумме экспорта товаров, приобретаемых как на национальную, так и иностранную валюту;
- 5) установление обязательной сдачи (продажи) государству иностранной валюты, полученной от экспорта товаров или иным способом (в обмен на национальную валюту, как правило, по официальному курсу или по курсу, установленному центральным государственным банком);
- 6) установление для нерезидентов особого порядка ведения счетов в местных банках. а) **«свободные счета»** - зачисляется выручка от реализации иностранной валюты и товаров, разрешенных к ввозу. С этих счетов возможны переводы за границу, включая репатриацию ввезенного капитала и полученной прибыли, без особых разрешений;

**б) «внутренние счета»** - используются только для внутренних платежей и расчетов; **в) «блокированные счета»** - денежные средства с которых могут быть использованы с разрешения уполномоченного органа;

**7) введение принудительного курса своей валюты по отношению к иностранным, в т.ч. в виде так называемых «валютных коридоров».** Поэтому курсу должна продаваться иностранная валюта на всех торговых площадках, в т.ч. в банках и обменных пунктах.

Эти ограничения могут применяться в самых различных сочетаниях, некоторые могут не вводиться вовсе.

В целях выполнения международных обязательств и в случае возникновения чрезвычайных ситуаций Президент РК вправе принять решение по ограничению и приостановлению любых валютных операций. А Нацбанк вправе установить ограничения на валюту платежа экспортных операций резидентов и режим обязательной продажи экспортной валютной выручки.

# Вопрос 5. Объекты и субъекты валютного регулирования

**Объектом валютного регулирования** являются валютные ценности и операции с ними (валютные операции).

К **валютным ценностям** относят:

- 1. иностранную валюту;
- 2. ценные бумаги в иностранной валюте;
- 3. драгоценные металлы (золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, осмий, родий, рутений) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и др. бытовых изделий, а также лома таких изделий. По законодательству РК к валютным ценностям относится лишь аффинированное золото в слитках).
- 4. природные драгоценные камни (алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг; за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий. По законодательству РК природные драгоценные камни к числу валютных ценностей не относятся).

В соответствии с законодательством РК к **валютным операциям** относятся:

1. сделки, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности;
2. ввоз и пересылка в РК, вывоз и пересылка из РК валютных ценностей любым способом, сделки между резидентами и нерезидентами, связанные с переходом права собственности и иных прав на национальную валюту, также ценные бумаги и платежные инструменты, номинал или стоимость которых выражены в национальной валюте.

Законодательство РК делит **все валютные операции на 2 вида** :

- 1) текущие валютные операции
- 2) валютные операции, связанные с движением капитала.

**К текущим валютным операциям** относятся краткосрочные и малозначительные операции (на срок менее 180 дней):

- переводы для осуществления расчетов по экспортно-импортным сделкам, предусматривающим отсрочку платежа, либо авансовый платеж за товар, работы и услуги на срок не более 180 дней; предоставление и получение кредитов на срок не более 180 дней; перевод и получение дивидендов, вознаграждения и иных доходов по вкладам (депозитам), инвестициям, заемным и иным операциям;

- переводы неторгового характера, включая гранты, переводы сумм наследства, заработной платы, пенсии, алиментов и другие;

- все иные валютные операции, не связанные с движением капитала.

**К операциям, связанным с движением капитала,** относятся долгосрочные и существенные операции (на срок свыше 180 дней):

- осуществление инвестиций;
- переводы для осуществления расчетов по сделкам, предусматривающим полную передачу исключительного права на объекты интеллектуальной собственности;
- переводы в оплату имущественных прав на недвижимость; переводы для осуществления расчетов по экспортно-импортным сделкам, предусматривающим отсрочку платежа либо авансовый платеж за товары, работы, услуги на срок не более 180 дней;
- предоставление кредита на срок более 180 дней;
- осуществление вкладов (депозитов) иностранных банков и иных финансовых операций, имеющих право осуществлять банковские операции по законодательству государств, в которых они зарегистрированы; международные переводы по сделкам, связанным с накоплением пенсионных активов;

- международные переводы по договорам страхования и перестрахования накопительного характера.

Международные банковские платежи и переводы, осуществляемые для исполнения текущих операций между резидентами и нерезидентами, производятся **уполномоченными банками** без ограничений.

Эти же платежи, но осуществляемые для исполнения операций, связанных с движением капитала (т.е. второй вид валютных операций), осуществляется в порядке, **установленном Национальным банком РК.**

В этом основное различие между текущими валютными операциями и операциями, связанными с движением капитала.

Валютное законодательство различает 2 вида субъектов валютных отношений: резидентов и нерезидентов.

**Резидентами** являются:

- а) физические лица, имеющие место жительства в РК, в т.ч. временно находящиеся за границей или находящиеся на государственной службе РК за ее пределами;
- б) все юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РК, с местом нахождения в республике;
- в) дипломатические, торговые и иные офиц. представительства РК, находящиеся за ее пределами.

**Нерезиденты** - все остальные юридические и физические лица, не указанные в понятии «резиденты».

- а) физ. лица, имеющие постоянное место жительства за пределами РК, в т.ч. временно находящиеся в РК;

б) иностранные юридические лица, находящиеся за границей;  
в) находящиеся на территории РК иностранные дипломатические и  
иные офиц. представительства, а также международные  
организации и т.д.

**Основными правовыми формами валютного регулирования являются:**

а) издание норм. правовых актов (значительное количество занимают акты Национального Банка Республики Казахстан);

б) издание индивидуально-правовых актов (например, выдача разрешения определенному лицу права на совершение валютной операции).

# Вопрос 6. Методы валютного регулирования

Основными *методами валютного регулирования* являются:

- 1) отнесение определенного имущества к валютным ценностям;
- 2) отнесение определенного имущества к объектам валютной монополии государства и установление компетенции государственных органов, правомочных осуществлять сделки с этими объектами;
- 3) установление правил совершения валютных операций;
- 4) установление запретов и ограничений на совершение определенных видов валютных операций.
- 5) лицензирование деятельности, связанной с осуществлением валютных операций;

- 6) выдача разрешений на совершение валютных операций и их регистрация;
- 7) регистрация предоставления и получения кредитов резидентами за рубежом в иностранной валюте;
- 8) осуществление контроля за производством валютных операций.

Основным органом валютного регулирования в РК выступает Нацбанк. Он наделен мощными властными полномочиями. В соответствии с ЗРК “О Национальном банке РК” этот банк определяет сферу и порядок обращения в РК иностранной валюты, вводит необходимые ограничения на проведение операций в иностранной валюте, в т.ч. на объемы таких операций и уровень ставок вознаграждения (интереса), устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, выдает лицензии на проведение валютных операций.

Нацбанк РК как орган валютного регулирования имеет довольно своеобразное правовое положение.

- Он выступает одновременно в качестве:
- государственного органа, издающего норм. правовые акты по валютным вопросам.
  - субъекта, принимающего индивид. акты, направленного на реализацию своего собственного норм. акта.
  - хозяйствующего субъекта, участвующего при осуществлении валютных операций, являясь стороной соответствующего договора.
  - органом, привлеченным к ответственности за нарушение валютного законодательства.

# Вопрос 7. Валютный контроль, цель и основные направления

Важным направлением валютного регулирования является **валютный контроль**.

**Целью валютного контроля** является обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

**Основными направлениями** валютного контроля являются:

- а) определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений;
- б) проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РК;
- в) проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;
- г) проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям нерезидентов в валюте РК.

Валютный контроль в РК осуществляется органами валютного контроля и агентами валютного контроля.

**Органами** валютного контроля являются государственные органы, которые вправе осуществлять функции валютного регулирования.

**Агентами** валютного контроля являются уполномоченные банки и уполномоченные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на которые возложена обязанность контроля за соблюдением валютного законодательства при проведении ими соответствующих валютных операций.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !**

