

DOI 10.31489/2021 L3/191-201

УДК 347.73

К.Ю. Проскурина\*

*НИИ финансового и налогового права, ВШП «Әділет»  
Каспийского общественного университета, Алматы, Казахстан  
(E-mail: Kristina.Proskurina@unius.kz)*

## **Правовые формы установления платежной и накопительной денежных функций**

Предметом настоящего научного исследования являются правовые формы установления двух денежных функций: платежной и накопительной. На современном этапе развития правового регулирования денежной системы Республики Казахстан платежная денежная функция наиболее полно, по сравнению с прочими экономическими денежными функциями, отражена в законодательстве РК. Наоборот, правовые формы установления накопительной денежной функции в действующем законодательстве встречаются как бы «между строк» или закреплены косвенно, что вызывает необходимость их специального поиска и толкования. Автором настоящей работы приведены не только авторские определения предлагаемым терминам, но и установлена разница в таких значимых для современной экономики понятиях, как «платежное средство», «законное платежное средство», «единственное законное платежное средство» и «незаконное платежное средство». В свете появления и внедрения в рыночную экономику «частных» (негосударственных) денег, появления криптовалюты и необходимости определения их правового положения, установление такого теоретического разграничения представляется весьма актуальным. По результатам исследования сделаны выводы и даны рекомендации по совершенствованию действующего законодательства. Методологию данной научной работы составили аналитический, системный, сравнительный, формально-юридический методы. Помимо прочего, теоретической основой исследования явились труды ученых в области финансового и гражданского права как Республики Казахстан, так и Российской Федерации. А с тем учетом, что деньги являются экономико-правовой категорией, автором также были изучены и применены труды ученых-экономистов. Результаты, полученные в ходе проведения настоящего исследования, могут быть использованы при написании научных и практических работ в этой области права, системного толкования норм права, регулирующих товарно-денежные отношения, а также для целей совершенствования действующего законодательства Республики Казахстан.

*Ключевые слова:* деньги, денежное обращение, денежные функции, национальная валюта, иностранная валюта, средство платежа, средство накопления.

### *Введение*

В ранее опубликованной нами работе было положено начало исследованию правовых форм установления денежных функций в действующем законодательстве РК. Как правило, дефиницию термину «деньги» дают через перечисление их экономических функций. И это может быть вполне оправданным, поскольку деньги — категория изначально экономическая, существующая в объективной реальности и используемая субъектами гражданского оборота для целей получения ими материальных и духовных благ, а также расчета с государством по своим публично-правовым обязательствам. Необходимо помнить, что не в праве зародились деньги и не в писаных законах правителей. Деньги возникли в обществе, в народе, в хозяйстве для облегчения товарообмена на ограниченной территории, а в последующем и на международной арене. Только после того, как деньги и денежные отно-

\* Автор-корреспондент. E-mail: Kristina.Proskurina@unius.kz

шения появились объективно, прижились в обществе и прочно укрепились в экономике, став ее неотъемлемой частью, были установлены и нормы права, регулировавшие товарно-денежные отношения. Однако невозможно закрепить правовую регламентацию возникновения, изменения и прекращения денежных отношений без установления в праве нормы-дефиниции о деньгах. Поскольку, как мы отметили ранее, большинство ученых дает определение деньгам посредством перечисления их экономических функций, то и в законодательстве функции денег находят свое правовое отражение.

Правовые формы установления денежных функций — это нормы права и положения гражданско-правовых сделок, которые закрепляют возможность и порядок использования денежного товара, денежной единицы или денежного знака в качестве меры стоимости товаров, работ, услуг, средства их обращения, законного платежного средства, средства накопления (сбережения), средства международных расчетов (мировые деньги), а также закрепляющие иные денежные функции в праве.

Ранее нами уже были проанализированы правовые формы установления таких денежных функций, как мера стоимости, средство обращения и функция мировых денег. В настоящей работе приведен анализ правовых форм установления платежной и накопительной денежных функций.

#### *Методы исследования*

При проведении настоящего научного исследования были использованы различные теоретические и эмпирические методы, в том числе методы сравнительно-правового анализа, индукции и дедукции, герменевтики и исторический метод.

#### *Результаты и обсуждение*

##### *Деньги как средство платежа*

Правовые формы установления платежной денежной функции — это нормы права и соответствующие (или не противоречащие) им положения гражданско-правовых сделок, которые закрепляют возможность и порядок использования денежного товара, денежной единицы или денежного знака в качестве платежного средства.

С этой функцией дело обстоит несколько иначе по сравнению с другими денежными функциями, поскольку к деньгам, как средству платежа, государство относится более скрупулезно и внимательно. Ведь государство получает деньги в уплату обязательных платежей в бюджет, формирует свой собственный бюджет за счет денег, находящихся в частноправовом обращении, и финансирует деньгами из бюджета государственные расходы по своим обязательствам перед всеми остальными юридическими и физическими лицами.

Первоначально следует определиться с понятием «платеж» и установить, какова его сущность. Итак, в Казахстане, согласно пп. 41 ст.1 Закона РК «О платежах и платежных системах», под платежом понимается исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов. Примечательно, что в этом случае законодатель, по всей видимости, относит безналичные деньги к платежным инструментам в виде средства электронного платежа, формируя таким образом очередной подход к определению правового положения безналичных денег.

Таким образом, законодатель определяет, что платеж есть не что иное, как динамика денежного обязательства, т.е. его исполнение посредством совершения позитивных действий должником обязательственного правоотношения, а исполняться оно должно посредством наличных денег и платежных инструментов. Функцию средства платежа в таком случае могут осуществлять не только деньги в узком смысле их понимания (деньги в виде денежных знаков национальной и иностранной валюты), но и платежные документы и средства электронного платежа.

По данному вопросу в научной литературе указывают следующее: деньги как средство платежа функционируют только при совершении платежей вне товарооборота (например, как объект налоговых обязательств и одновременно средство уплаты налога); деньги вступают в обращение лишь тогда, когда товар уже вышел из него (так, например, возникают долговые обязательства, кредитные деньги, денежные обязательства, когда товар передан ранее уплаты денег) [1, 2]. Значимость выбора конкретной позиции состоит в последующем определении, в каких правовых формах устанавливается данная денежная функция, существует ли необходимость в реформе системы норм права, отражающих юридическое закрепление денежных функций.

В литературе справедливо отмечается, что «платежи, как движение денег, их перемещение в пространстве, реализуют платежную функцию денег, содействуют их обращению в гражданском и публичном обороте и, в конечном счете, прекращают существующие денежные обязательства»

[3; 154]. А, соответственно, нормы права, закрепляющие возможность использования денежной единицы в форме банкнот и монет в качестве средства платежа, будут являться правовой формой установления платежной денежной функции.

На основе анализа исследований о денежных функциях мы приходим к выводу о том, что деньги осуществляют функцию платежного средства в случаях, когда: 1) производятся односторонние и двусторонние платежи в адрес государства и со стороны государства (уплата налогов, пошлин, таможенных сборов, иных обязательных платежей в бюджет государства, штрафов, пени, выплата государством пенсий, социальных пособий), то есть как со взаимным предоставлением, так и без такового; 2) производятся односторонние выплаты без встречного предоставления в частноправовом обороте (выплата алиментов); 3) исполнение денежных обязательств в гражданско-правовом обороте, не связанных со встречным предоставлением товара, работы или услуги, либо когда такое встречное предоставление по времени значительно отсрочено от уплаты денег, либо связано с периодичностью выплат (уплата неустойки, возмещение убытков, приобретение товара в кредит или с рассрочкой платежа, рентные и арендные платежи). В экономической литературе отмечается, что деньги как платежное средство используются также при оплате многих видов услуг жилищно-коммунального хозяйства (оплата квартиры, коммунальные услуги, телефон и др.), при осуществлении иных платежей (добровольные пожертвования, различные субсидии, компенсации нанесенного ущерба, уплата штрафов и т.п.) [4; 25].

В результате выделяются и различные правовые формы установления платежной денежной функции. Так, на территории РК законным платежным средством является казахстанский тенге (денежная единица в форме денежного знака, национальная валюта) за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательными актами (ст. 39) [5]. Законодатель РК платежность банкнот и монет определяет как их «способность выступать в качестве законного платежного средства в Республике Казахстан» (п. 3) [6]. Соответственно, банкноты и монеты, не являющиеся законным платежным средством, не подлежат приему для осуществления платежей и переводов денег. Не являются также законным платежным средством банкноты и монеты, изъятые из обращения, являющиеся поддельными, бракованными и неплатежными (п.16) [6].

В качестве платежного средства на территории РК могут также выступать валютные ценности [7] (ч. 2 пп. 3 п.1), под которыми понимаются иностранная валюта; ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в иностранной валюте; не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные резидентами или нерезидентами РК; аффинированное золото в слитках (пп. 2 п. 1 ст. 1) [7].

Силой платежного средства, как уже было отмечено ранее, обладают платежные документы: платежный ордер, платежное требование, платежное поручение, чек, вексель, платежная карточка и иной электронный носитель. Строго говоря, платежные документы не являются средствами платежа. Поскольку платеж — это исполнение денежного обязательства, то и осуществляться платеж может не иначе как посредством передачи наличных денег или перевода безналичных денег. Все перечисленные выше платежные документы лишь содержат в себе информацию и указание на то, какую сумму денег необходимо перевести для совершения платежа, то есть исполнения денежного обязательства.

Платежи на территории РК осуществляются как с использованием наличных денег, так и без применения таковых (безналичные платежи). Платежи наличными деньгами заключаются в физической передаче наличных денег в виде банкнот и (или) монет, являющихся законным платежным средством, а безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных инструментов с использованием банковских счетов, а также без их использования в тенге и иностранной валюте (ст. 25) [8]. Исследователи в области экономики отмечают, что «в качестве средства платежа используются преимущественно безналичные деньги» [4; 25].

Закон РК «О платежах и платежных системах» вообще не знает понятия «безналичные деньги». Здесь используется термин «безналичные платежи» как платежи, осуществляемые без использования наличных денег. Причем в таком случае становится вообще непонятно, что же переводится кредитор, если безналичных денег не существует, а наличные деньги при переводах не используются? И какой будет правовая природа безналичных денег в отсутствие наличных как таковых (например, при полном изъятии наличных денег из обращения как в случае с тыйн)? Так, согласно п.1 и 2 Указа Президента Республики Казахстан от 7 февраля 2001 г. № 549 «О некоторых вопросах функционирования национальной валюты Республики Казахстан», было постановлено изъять из денежного обращения наличные денежные знаки — тыйны; изъятие наличных тыйнов из денежного обращения

осуществить до 31 декабря 2012 г. включительно. При этом, согласно п. 3 Указа, учет, отражение тyiнов во всех платежных документах и порядок осуществления безналичных платежей с использованием тyiнов были оставлены без изменений, т.е. тyiны, как безналичные деньги, были сохранены даже в отсутствие в обращении их наличных аналогов.

В качестве платежного средства по гражданско-правовым сделкам, помимо прочего, могут быть также использованы электронные деньги, под которыми законодатель в своем определении понимает безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы (пп. 67 ст.1) [8].

Платежи по сделкам между индивидуальными предпринимателями и (или) юридическими лицами, состоящими на регистрационном учете в качестве плательщиков НДС, осуществляются исключительно в безналичном порядке (п. 9 ст. 25) [8].

В рамках налогового законодательства в качестве платежного средства при уплате налогов, платежей в бюджет, пени и штрафов используется преимущественно национальная валюта РК. Однако в прямо предусмотренных для этого законом случаях может быть использована иностранная валюта. А согласно п. 2 ст.737 НК РК, в ходе осуществления деятельности по контракту на недропользование, денежная форма выплаты налога на добычу полезных ископаемых по решению Правительства РК может быть заменена натуральной формой. При этом, согласно пп.2) ст.773 НК РК, замена денежной формы уплаты налога на добычу полезных ископаемых и рентного налога на экспорт по углеводородам, установленных НК РК, может быть произведена временно, полностью или частично.

В рамках таможенного права платежи могут осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте. В качестве примера можно привести следующие правовые формы установления платежной денежной функции: ввозные таможенные пошлины, подлежащие уплате в РК, уплачиваются в национальной валюте РК, если иное не установлено Договором о Союзе (п. 5 ст. 94 Таможенного кодекса РК); специальные, антидемпинговые, компенсационные пошлины уплачиваются в национальной валюте РК, если иное не установлено Договором о Союзе (п. 7 ст. 138 Таможенного кодекса РК); таможенные пошлины, налоги, взимаемые по единым ставкам, либо таможенные пошлины, налоги, взимаемые в виде совокупного таможенного платежа, подлежат уплате в национальной валюте РК (п.19 ст. 349 Таможенного Кодекса РК) и т.п.

В Трудовом кодексе порядок выплаты заработной платы (как платежа) основан на более консервативных принципах и методах, и таковые платежи могут производиться только в национальной валюте РК (п.1 ст.113 Трудового кодекса РК).

Применительно к алиментным правоотношениям платежи по уплате алиментов осуществляются в деньгах (денежной сумме) (см., например, п. 2 ст. 162 Кодекса РК О браке (супружестве) и семье).

Законодательством установлена законная платежная сила ветхих и поврежденных денег: «Ветхие и поврежденные банкноты и монеты являются законным платежным средством» (п. 6) [9]. При этом банкноты и монеты, юридически изъятые из обращения, но фактически остающиеся во владении физических и юридических лиц, утрачивают функцию законного платежного средства.

Таким образом, с точки зрения буквы закона, банкноты и монеты, юридически изъятые из обращения, утрачивают статус «денег», но фактически остаются товаром. Поскольку бумага и металл, из которых изготовлены изъятые из обращения деньги, имеют стоимость. Следовательно, и сами банкноты и монеты обладают внутренней стоимостью и могут быть реализованы по цене, равной стоимости материала, из которого они изготовлены. Кроме того, такие банкноты и монеты в последующем могут быть реализованы как коллекционные в нумизматических целях.

В тех случаях, когда деньги выступают платежным средством по гражданско-правовым сделкам и в случае осуществления иных частноправовых платежей, речь следует вести о правовых формах установления платежной денежной функции, закрепленных не властным указанием государства в лице его уполномоченных органов, а соглашением участников сделок. В таких случаях правовые формы установления платежной денежной функции могут быть закреплены в гражданско-правовых сделках непосредственно участниками данных правоотношений.

Обратим внимание на то, что в ряде случаев мы намеренно используем термин «платежное средство» вместо «законное платежное средство».

Так, например, исследователи в области экономики дают определение законному платежному средству, под которым понимают «денежные знаки, которые, согласно действующим в стране законам, являются обязательными к приему в качестве средства платежа на территории данной страны»

[4; 47]. Полагаем, что не следует отождествлять денежные функции платежного средства и законного платежного средства. Деньгам, как изначально объективно возникшему экономическому явлению, не обязанному своим происхождением государству, не всегда присуща функция законного платежного средства. Эта функция является, на наш взгляд, производной от функции платежного средства. Различные товары, именуемые деньгами, могут не быть установленными законодательством в качестве законного платежного средства, при этом вполне могут иметь хождение в гражданско-правовом обороте в качестве средства платежа.

Из изложенного выше следует оправданность предложенного нами определения правовых форм установления платежной денежной функции, включающего в себя в качестве таковых как нормы права, так и соответствующие (или не противоречащие) им положения гражданско-правовых сделок, которые закрепляют возможность и порядок использования денежного товара, денежной единицы или денежного знака в качестве платежного средства. Поскольку денежная функция законного платежного средства является производной от функции денег в качестве средства платежа, следовательно, уместным будет определение правовой формы установления функции денег в качестве законного платежного средства как исключительно норм права, которые закрепляют возможность и порядок использования денежного товара, денежной единицы или денежного знака в качестве законного платежного средства.

Более того, в контексте исследуемых правовых форм следует также выделить такую категорию, как «незаконное платежное средство». Как видно из данных выше определений, не каждое платежное средство является незаконным, но законным является то платежное средство, которое определено в качестве такового законодательно. Незаконным платежным средством представляется денежный товар, денежная единица или денежный знак, который в качестве такового объявлен государством в нормах права, либо все прочие денежные товары, денежные единицы или денежные знаки, которые не вошли в перечень единственно возможных законных платежных средств, установленных государством в нормах права, определяющих исключительную возможность использования конкретного вида товара в качестве единственного законного платежного средства и запрещающих использование других средств в качестве платежного.

Например, в первом случае законодательно может быть установлено, что использование золота (криптовалюты, ценных бумаг, иностранной валюты) в качестве платежного средства является незаконным. Во втором случае в законе может быть определено, что единственным законным платежным средством является национальная валюта, использование прочих товаров (знаков, валюты) в качестве средства платежа запрещено.

Так, согласно п.1 ст. 75 Конституции РФ, денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются. При этом рубль, согласно п.1 ст.140 Гражданского Кодекса РФ, является законным платежным средством. Рубль как законное платежное средство является, согласно Конституции РФ, деньгами, а введение и эмиссия других денег на территории РФ запрещены. Здесь следует оговориться, что рубль не является единственным законным платежным средством на территории РФ и использование в обращении иных денег, законно введенных и эмитированных не на территории РФ другими уполномоченными субъектами, на территории РФ не запрещено Конституцией РФ.

Из изложенного выше следует, что, во-первых, функцией платежного средства обладают не только деньги в их классическом понимании (денежные единицы в форме денежных знаков национальной валюты, наделенные законной платежной силой актом уполномоченного государственного органа), но и иностранная валюта, электронные деньги, полезные ископаемые, золото, а, во-вторых, закрепление часто противоречащих друг другу положений о распространении платежной силы на те или иные средства представляется не корректным с точки зрения финансового права и гражданского права. Мы полагаем, что общие нормы, которые, в сущности, представляют собой общие для всех видов правоотношений правовые формы установления платежной денежной функции, должны быть сосредоточены в одном нормативном правовом акте, систематизированы и приведены в соответствие друг другу. В отдельных актах законодательства могут быть предусмотрены специальные правовые формы, а также правовые формы могут быть сосредоточены в положениях гражданско-правовых договоров.

Следует также внимательно рассмотреть и официально закрепить в общих нормах права такую категорию, как «натуральный платеж». Как следует из законодательства РК, в качестве средства платежа вполне могут быть использованы золото и полезные ископаемые, причем при осуществлении

публично-правовых платежей. В таких условиях золото и полезные ископаемые объективно приобретают статус товарных денег, а исполнение денежного обязательства посредством товарных денег — статус натуральных платежей.

#### *Деньги как средство накопления*

Правовые формы установления накопительной денежной функции — это нормы права и соответствующие (или не противоречащие) им положения гражданско-правовых сделок, которые закрепляют возможность и порядок использования денежного товара, денежной единицы или денежного знака в качестве средства накопления (сбережения).

Б.Б. Жамишев, характеризуя тенге с точки зрения выполнения им своих денежных функций, указывает, что «тенге в полной мере выполняет все функции денег... нет недоверия к национальной валюте как к мере стоимости и как к средству платежа, также нет недоверия к политике по вопросам конвертации тенге в другие валюты. Да, в меньшей степени тенге доверяют как средству сбережения» [10].

В научной литературе отмечается, что «в современных условиях быстрого обесценивания валют функция денег как средства накопления в большей степени становится присуща только специально выделенным государством в самостоятельную категорию инвестиционным и коллекционным монетам с содержанием в них, как правило, драгоценного металла» [3; 117].

Действительно, правовой формой установления накопительной денежной функции служат нормы, закрепленные в действующем законодательстве относительно инвестиционных и коллекционных монет.

Так, например, в ст. 42 Закона РК «О Национальном банке РК» установлено, что инвестиционные монеты — монеты, изготовленные из драгоценных металлов, являющиеся объектом инвестирования и накопления, а коллекционные монеты — юбилейные, памятные и иные монеты специального чекана, изготовленные ограниченным тиражом как из драгоценных, так и из недрагоценных металлов, являющиеся объектом коллекционирования и накопления.

Однако отметим, что на сегодня такая функция присуща не только специально объявленным законодательством инвестиционным и коллекционным монетам, но также и монетам и банкнотам, изъятым из обращения и представляющим собой нумизматическую и культурную ценность.

Например, на сегодняшний день изъятая из наличного денежного обращения монета номиналом в 50 тиын образца 1993 г. в нумизматических целях оценивается на рынке в 2 400 (две тысячи четыреста) тенге, а набор изъятых государством из обращения монет тиынов всех номиналов — порядка 7 000 (семи тысяч) тенге [11].

Соглашаясь с Е.В. Пороховым, мы добавим, что, если бы сегодня функцию средства накопления осуществляли лишь коллекционные и инвестиционные монеты, а все остальные денежные знаки и товарные деньги утратили бы такую функцию, следовательно, они должны были бы перестать существовать в качестве денег. Накопительную функцию осуществляют и деньги в широком смысле этого слова, поскольку любые деньги, не используемые в качестве средства обращения в данный момент, составляют накопления физического или юридического лица. Деньги могут выполнять функцию средства накопления при внесении их в качестве вклада на текущий счет, при их отчислении в пенсионный фонд, при их физическом хранении в сейфе банка или «под подушкой» в виде наличных денежных знаков и пр.

В экономической теории приходят ко мнению, согласно которому функция денег как средства накопления может проявляться в форме накопления властями иностранной валюты и золота, в форме накоплений бюджетных средств государства в различных фондах, в форме накопления денежных средств организаций на банковских счетах, в форме сбережения гражданами как наличных денег, так и безналичных денег на счетах в банках [4; 27]. В таком случае правовыми формами установления накопительной денежной функции будут выступать следующие нормы права.

Например, в соответствии с ч. 1 и ч. 2 п. 3 ст. 21 Бюджетного кодекса РК Национальный фонд РК осуществляет сберегательную и стабилизационную функции. Сберегательная функция обеспечивает накопление финансовых активов и иного имущества, за исключением нематериальных активов, и доходность активов Национального фонда РК в долгосрочной перспективе при умеренном уровне риска. При этом к финансовым активам относятся, в том числе и деньги (п. 2 ст. 128–1) [12]. А под Национальным фондом подразумеваются сами активы государства, в том числе и деньги, сосредоточиваемые на счетах Правительства РК в Национальном банке РК, полезные ископаемые, передаваемые в счет исполнения отдельных видов налоговых обязательств и пр. (п. 1 ст. 21) [13]. Изложено

ного выше следует, что фактическое нахождение денег на счетах Правительства РК в Национальном банке РК представляет собой форму реализации накопительной денежной функции, а нормы права, закрепляющие соответствующие положения о возможности использования указанных форм хранения активов в деньгах, представляют собой правовые формы установления накопительной денежной функции.

По договору банковского вклада одна сторона (банк) обязуется принять от другой стороны (вкладчика) деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренных договором банковского вклада (ст. 756) [12]. Вклад может являться, в частности, сберегательным. Банк выплачивает вкладчику вознаграждение на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада, с учетом положений указанной статьи. Деньги в любой валюте, сохраняя свою стоимость во времени, могут храниться также в сейфах банков по соответствующему договору клиента с банком.

Таким образом, правовые формы установления накопительной денежной функции применительно к банковскому законодательству могут быть закреплены как в соответствующих нормативно-правовых источниках, так и непосредственно в договорах, заключаемых между банками и их клиентами. При этом следует отметить, что в юридической литературе высказано мнение, согласно которому «не является накоплением размещение денег на банковских счетах определенного вида, например, сберегательные счета, поскольку в этом случае деньги не исключаются из обращения, а наоборот привлекаются банком для их использования в качестве средства обращения» [14; 262]. Экономическая же теория парирует подобное правовое утверждение тем, что «кредитные деньги, выполняя функцию накопления, могут одновременно находиться в обращении и обеспечивать держателю этих денег доход. Речь идет о деньгах, размещаемых на депозитных счетах банков, которые в итоге оказываются на финансовых рынках, «зарабатывая» прибыль банку и доход клиенту банка» [4; 45].

Мы придерживаемся той позиции, согласно которой деньги на текущем банковском счете, не участвующие в обращении товаров, работ или услуг на внутреннем или мировом рынке, фактически находящиеся в собственности клиента банка, представляют собой пример правовой формы реализации накопительной денежной функции, а положения банковского законодательства и соответствующих гражданско-правовых договоров об открытии и функционировании текущего банковского счета будут являться правовыми формами установления накопительной денежной функции.

В пп. 15 ст. 1 Закона РК «О пенсионном обеспечении в РК» под пенсионными накоплениями подразумевают деньги вкладчика (получателя пенсионных выплат), учитываемые на его индивидуальном пенсионном счете, включающие обязательные пенсионные взносы, обязательные профессиональные пенсионные взносы и добровольные пенсионные взносы, инвестиционный доход, пеню и иные поступления в соответствии с договорами, настоящим Законом, законодательством РК. Аккумулятивное пенсионное накопление осуществляется за счет обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов в виде денег.

Таким образом, правовой формой установления накопительной денежной функции будут служить нормы права, устанавливаемые гражданским, налоговым, бюджетным, социальным, пенсионным законодательством о вкладах и обязательных и добровольных социальных отчислениях, а также соответствующие (или не противоречащие) им положения гражданско-правовых сделок.

Справедливости ради отметим, что, несмотря на отсутствие в действующем законодательстве РК правовых норм, прямо закрепляющих экономические функции денег (за исключением функции платежного средства), в Законе РК «О платежах и переводах денег», действовавшем до 26.07.2016 г., была закреплена правовая норма следующего содержания: «Деньги являются средством платежа и накопления и служат мерой стоимости» (п. 1 ст. 5) [15]. Полагаем, что данная норма права представляет собой правовую форму установления сразу нескольких денежных функций (мера стоимости, средство накопления и платежное средство) в чистом виде.

#### *Заключение*

Деньги, как явление, знакомое обществу на протяжении многих тысяч лет в самых разнообразных его видах и формах, все же остаются для нас феноменом мало изученным. Общество воспринимает деньги как должное, как благо и как властное установление государства и признак его суверенитета, и лишь немногие осознают значение товарных или частных денег для целей определения сущности денег на современном этапе. Исследованиями в области экономики установлены наиболее значимые функции или признаки денег, однако отдельные представители юридической науки отказыва-

ются принимать их в качестве базиса для проведения дальнейших правовых исследований денег и возможного формулирования их правовой сущности, основываясь на экономических разработках.

Ученые в области финансового и гражданского права выделяют правовые функции денег, такие как деньги являются особыми знаками, выраженными в форме, установленной законом; государство устанавливает платежную силу денежных знаков; монопольное право государства на эмиссию денежных знаков; деньги реализуют свои экономические функции с помощью юридических норм; обязательность их к приему всеми; официальный характер установления денежной единицы; производность денег от права государства осуществлять денежную эмиссию; платежеспособность; использование денег подчинено определенным правилам, закрепленным в нормативно-правовых актах.

Представляется, что подобные суждения связаны с противопоставлением экономики и права, экономической науки и юриспруденции, что в корне неверно. Ведь экономические (имущественные) отношения являются ядром предмета регулирования большинства отраслей права. Указанные выше «правовые» функции денег в большинстве своем являются, на наш взгляд, правовыми формами установления экономических функций денег, опираясь на то исследование, что было нами проведено.

Ввиду изложенного выше, уместно заметить, что цели достоверного определения сущности денег послужит взаимодействие экономики и права, финансового и гражданского права, а отправной точкой будет являться выявление правовых форм установления денежных функций и их закрепление на законодательном уровне. В этой связи законодательной ветви власти следует рассмотреть возможность законодательного определения и закрепления правовых основ существования и функционирования денег и определения правовых форм установления денежных функций в едином законе, предпосылкой которому являлся утративший силу закон о денежной системе. Помимо того, что общие и основополагающие правовые формы установления функций денег должны быть закреплены в едином нормативно-правовом акте, а их специальные формы могут быть отражены в отдельных актах законодательства, следует помнить и нормативно закрепить, что правовые формы денежных функций могут быть также установлены субъектами гражданских правоотношений в пределах той автономии, что будет установлена законодательством и отдана на откуп гражданскому обществу.

В литературе высказывается мнение, согласно которому невозможно для целей юриспруденции дать определение деньгам, опираясь на их экономические функции, и не может быть у финансового права и гражданского права единого определения денег. Мы придерживаемся иной позиции. Такое сочетание возможно, и правовые формы, реально существующие на данном этапе, прямое тому доказательство. Посредством закрепления экономических функций денег в правовых нормах произойдет необходимый симбиоз, который и позволит определить сущность денег не только как экономическое явление, но и как правового, будет способствовать установлению точного, лаконичного, достоверного, отображающего истинное существо денег, всеобъемлющего экономико-правового определения, отвечающего современным реалиям и учитывающего историческое развитие данного феномена.

### Список литературы

- 1 Кучеров И.И. Деньги, денежные обязанности и денежные взыскания: моногр. / И.И. Кучеров. — М.: АО «Центр ЮрИнфоР®», 2012. — 190 с.
- 2 Арзуманова Л.Л. Функции денег как категории финансового права [Электронный ресурс] / Л.Л. Арзуманова. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-deneg-kak-kategorii-finansovogo-prava/viewer> (Дата обращения: 20.01.2021 г.).
- 3 Порохов Е.В. О властно-имущественном феномене денег, проблемах их правового режима и организации денежной системы / Е.В. Порохов / Научные труды по финансовому праву. Актуальные проблемы правового режима денег и правовых основ денежной системы. Материалы Шестой междунар. научн.-теор. конф. «Худяковские чтения по финансовому праву» (Алматы, 11 декабря 2015 г.). Вып. 6 / под общ. ред. Е.В. Порохова. — Алматы: ТОО «Налоговый эксперт», 2016. — С. 109–166.
- 4 Деньги, кредит, банки: учеб. и практ. для сред. проф. образ. / В.Ю. Катасонов [и др.]; под ред. В.Ю. Катасонова, В.П.Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Изд-во «Юрайт», 2020. — 499 с. — Профессиональное образование. — Текст: непосредственный.
- 5 Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. № 2155 «О Национальном банке Республики Казахстан» (с изм. и доп. по состоянию на 01.07.2021 г.) // [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1003548](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548)
- 6 Правила определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 29 ноября 2017 г. № 230 // <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1700016120>
- 7 Закон Республики Казахстан от 2 июля 2018 г. № 167–VI «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп. по состоянию на 01.01.2020 г.) // [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=33740496](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740496)

- 8 Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 г. № 11-VI «О платежах и платежных системах» (с изм. и доп. по состоянию на 01.07.2021 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38213728](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38213728)
- 9 Правила обмена банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, изымаемых и изъятых из обращения, а также ветхих и поврежденных банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан, утв. Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 г. № 253 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1200007926>
- 10 Жамишев Б. Нет недоверия к тенге [Электронный ресурс] / Б. Жамишев. — Режим доступа: <https://kapital.kz/finance/91159/bolat-zhamishev-net-nedoveriya-k-tenge.html> (Дата обращения: 17.02.2021 г.)
- 11 Информация получена с веб-сайта <https://www.bon.kz/>
- 12 Гражданский кодекс Республики Казахстан. (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 г. (с изм. и доп. по состоянию на 01.07.2021 г.)// [https://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000\\_Гражданский\\_кодекс\\_Республики\\_Казахстан\\_\(Общая\\_часть\)\\_от\\_1\\_июля\\_1999\\_г.\\_№\\_409-I\\_\(с\\_изм.\\_и\\_доп.\\_по\\_состоянию\\_на\\_01.07.2021\\_г.\)](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000_Гражданский_кодекс_Республики_Казахстан_(Общая_часть)_от_1_июля_1999_г._№_409-I_(с_изм._и_доп._по_состоянию_на_01.07.2021_г.)) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409\\_](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409_)
- 13 Бюджетный кодекс Республики Казахстан от 4 декабря 2008 г. № 95-IV (с изм. и доп. по состоянию на 12.07.2021 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30364477](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30364477)
- 14 Карагузов Ф.С. Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав / Ф.С. Карагузов. — Алматы: Жеті жарғы, 2002. — 432 с.
- 15 Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. № 237-I «О платежах и переводах денег». Утратил силу в соответствии с Законом РК от 26 июля 2016 г. № 11-VI [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1009757](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1009757)

К.Ю. Проскурина

### Төлем және жинақтау ақша функцияларын белгілеудің құқықтық нысандары

Мақалада екі ақшалай функцияны белгілеудің заңды нысандары болып табылатын: төлем және жинақтау ұғымдары туралы қарастырылған. Қазақстан Республикасының ақша жүйесін құқықтық реттеудің қазіргі даму кезеңінде төлем ақша-несиелік қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасында көрсетілген басқа экономикалық монетарлық функциялармен салыстырғанда анағұрлым толық болып табылады. Керісінше, қолданыстағы заңнамада жинақтаушы ақша функциясын орнатудың құқықтық нысандары, «сызықтар арасында» сияқты немесе жанама түрде бекітілген, бұл оларды арнайы іздеу мен түсіндіруді қажет етеді. Мақалада автор ұсынылған терминдердің авторлық анықтамаларын ғана емес, сонымен қатар қазіргі заманғы экономика үшін маңызды «төлем құралдары», «заңды төлем құралдары», «жалғыз заңды төлем құралдары», «заңсыз төлем құралдары» және басқа ұғымдардың айырмашылығын белгілейді. Нарықтық экономикаға «жеке» (мемлекеттік емес) ақшаның пайда болуы мен енгізілуі аясында криптовалютаның пайда болуы және олардың құқықтық мәртебесін анықтау қажеттілігі тұрғысынан осындай теориялық айырмашылықты орнату өте өзекті болып көрінеді. Зерттеу нәтижелері бойынша қорытындылар жасалды және қолданыстағы заңнаманы жетілдіру бойынша ұсыныстар берілді. Зерттеудің әдістемесі аналитикалық, жүйелік, салыстырмалы, формальды құқықтық әдістерден тұрады. Сонымен қатар, зерттеудің теориялық негізі Қазақстан Республикасының, Ресей Федерациясының қаржы және азаматтық құқық саласындағы ғалымдардың еңбектері болды. Ақшаның экономикалық және заңды категория екенін ескере отырып, автор экономистердің еңбектерін де зерттеп, қолданған. Осы зерттеу барысында алынған нәтижелер құқықтық осы саласы бойынша ғылыми-практикалық жұмыстарды жазуда, тауар-ақша қатынастарын реттейтін құқық нормаларын жүйелі түрде түсіндіруде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнаманы жетілдіру мақсатында қолданыла алады.

*Кілт сөздер:* ақша, ақша айналымы, ақшаның функциялары, ұлттық валюта, шетел валютасы, төлем құралы, жинақтау әдісі.

K. Yu. Proskurina

### The legal forms of establishing payment and accumulative monetary functions

The subject of this scientific research is the legal forms of establishing payment and accumulative monetary functions. At the present stage of the development of legal regulation of the monetary system of the Republic of Kazakhstan, the payment monetary function is, in comparison with other economic monetary functions, more comprehensively reflected in the legislation of the Republic of Kazakhstan. The legal forms of establishing accumulative monetary function in the current legislation, on the contrary, can be found “between the lines”, or are indirectly fixed, which necessitates their special search and interpretation. The author of this work provides not only the author’s definitions of the proposed terms, but also established the difference in such concepts important for the modern economy as “means of payment”, “legal means of payment”, “the on-

ly legal means of payment” and “illegal means of payment”. In light of the emergence and introduction of “private” (non-state) money into the market economy, the emergence of cryptocurrencies and the need to determine their legal status, the establishment of such a theoretical distinction seems to be very relevant. Based on the results of the study, conclusions were drawn and recommendations for improving the current legislation were given. The methodology of this scientific work was made up of analytical, systemic, comparative, formal legal methods. Among other things, the theoretical basis of the study includes the works of scientists in the field of financial and civil law of both the Republic of Kazakhstan and the Russian Federation. Taking into account that money is an economic and legal category, the author also studied and applied the works of economists. The results, obtained in the course of this research can be used in writing scientific and practical works in this area of law, systemic interpretation of the rules of law governing commodity-money relations, as well as for the purpose of improving the current legislation of the Republic of Kazakhstan.

*Keywords:* money, monetary circulation, monetary functions, national currency, foreign currency, means of payment, store of value.

## References

- 1 Kucherov, I.I. (2012). *Dengi, denezhnye obiazannosti i denezhnye vzyskaniia [Money, Monetary Obligations and Monetary Penalties]*. Moscow: JSC «TsentrYurInfoR®» [in Russian].
- 2 Arzumanova, L.L. Funktsii deneg kak kategorii finansovogo prava [Functions of money as a category of financial law]. *cyberleninka.ru*. Retrieved from <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsii-deneg-kak-kategorii-finansovogo-prava/viewer> [in Russian].
- 3 Porokhov, E.V. (2016). O vlastno-imushchestvennom fenomene deneg, problemakh ikh pravovogo rezhima i organizatsii denezhnoi sistemy [On the power-property phenomenon of money, the problems of their legal regime and the organization of the monetary system]. «Khudyakov Readings» on Financial Law: *Nauchnye trudy po finansovomu pravu. Aktualnye problemy pravovogo rezhima deneg i pravovykh osnov denezhnoi sistemy. Materialy Shestoi mezhdunarodnoi nauchno-teoreticheskoi konferentsii — Scientific works on financial law. Actual problems of the legal regime of money and the legal foundations of the monetary system. Materials of the Sixth International Scientific and Theoretical Conference*. (Almaty, 11 dekabria [December] 2015 g.). Vyp. 6 / E.V. Porokhov (Ed.). Almaty: TOO «Nalogovyy ekspert» [in Russian].
- 4 Katasonov, V.Yu. & et al. (2020). *Dengi, kredit, banki: uchebnik i praktikum dlia srednego professionalnogo obrazovaniia [Money, credit, banks: textbook and workshop for secondary vocational education]*. V.Yu. Katasonova, V.P. Bitkova (Eds.). (2d ed.). Moscow: Izdatelstvo «Yurait» (Professionalnoe obrazovanie [Professional education]). — Tekst neposredstvennyi [Text: direct]. [in Russian].
- 5 Zakon Respubliki Kazakhstan ot 30 marta 1995 goda № 2155 «O Natsionalnom banke Respubliki Kazakhstan» [Law of the Republic of Kazakhstan dated March 30, 1995 No. 2155 «On the National Bank of the Republic of Kazakhstan»]. *online.zakon.kz*. Retrieved from [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1003548](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1003548) [in Russian].
- 6 Pravila opredeleniia platezhnosti banknot i monet natsionalnoi valiuty Respubliki Kazakhstan, utverzhdennye Postanovleniem Pravleniia Natsionalnogo banka Respubliki Kazakhstan ot 29 noiabria 2017 goda № 230 [Rules for determining the banknotes and coins of the national currency of the Republic of Kazakhstan, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated November 29, 2017 No. 230]. *adilet.zan.kz*. Retrieved from <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1700016120> [in Russian].
- 7 Zakon Respubliki Kazakhstan ot 2 iuliia 2018 goda № 167-VI «O valiutnom regulirovanii i valiutnom kontrole» [Law of the Republic of Kazakhstan dated July 2, 2018 No. 167-VI «On currency regulation and currency control»]. *online.zakon.kz*. Retrieved from [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=33740496](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33740496) [in Russian].
- 8 Zakon Respubliki Kazakhstan ot 26 iuliia 2016 goda № 11-VI «O platezhakh i platezhnykh sistemakh» [Law of the Republic of Kazakhstan dated July 26, 2016 No. 11-VI «On payments and payment systems»]. *online.zakon.kz*. Retrieved from [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38213728](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38213728) [in Russian].
- 9 Pravila obmena banknot i monet natsionalnoi valiuty Respubliki Kazakhstan, izyamaemykh i iziatykh iz obrashcheniia, a takzhe vetkhikh i povrezhdennykh banknot i monet natsionalnoi valiuty Respubliki Kazakhstan, utverzhdennykh Postanovleniem Pravleniia Natsionalnogo banka Respubliki Kazakhstan ot 24 avgusta 2012 goda № 253 [Rules for the exchange of banknotes and coins of the national currency of the Republic of Kazakhstan, investigated and withdrawn from circulation, as well as worn and damaged banknotes and coins of the national currency of the Republic of Kazakhstan, approved by the Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated August 24, 2012 No. 253]. *adilet.zan.kz*. Retrieved from <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V1200007926> [in Russian].
- 10 Zhamishev, B. Net nedoveriia k tenge [No mistrust of tenge]. *kapital.kz*. Retrieved from <https://kapital.kz/finance/91159/bolat-zhamishev-net-nedoveriya-k-tenge.html> (Accessed: 17.02.2021 g.) [in Russian].
- 11 Informatsiia poluchena s web-saita [Information obtained from the website]. *bon.kz*. Retrieved from <https://www.bon.kz/> [in Russian].
- 12 Grazhdanskii kodeks Respubliki Kazakhstan. (Obshchaia chast), priiat Verhovnym Sovetom Respubliki Kazakhstan 27 dekabria 1994 goda [The Civil Code of the Republic of Kazakhstan (General Part), adopted by the Supreme Council of the Republic of Kazakhstan on December 27, 1994 (with amendments and additions as of July 1, 2021)]. *adilet.zan.kz*. Retrieved from <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K940001000>; Grazhdanskii kodeks Respubliki Kazakhstan. (Osobennaiia chast) ot 1 iuliia 1999 goda № 409-I [Civil Code of the Republic of Kazakhstan (Special Part) dated July 1, 1999 No. 409-I]. *adilet.zan.kz*. Retrieved from [https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409\\_](https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409_) [in Russian].

13 Biudzhetni kodeks Respubliki Kazakhstan ot 4 dekabria 2008 goda № 95 - IV [Budget Code of the Republic of Kazakhstan dated December 4, 2008 No. 95-IV]. *online.zakon.kz*. Retrieved from [https://online.zakon.kz/Document/? doc\\_id=30364477](https://online.zakon.kz/Document/? doc_id=30364477) [in Russian].

14 Karagusov, F.S. (2002). *Tsennye bumagi i dengi v sisteme obektov grazhdanskikh prav [Securities and money in the system of civil rights objects]*. Almaty: Zheti zhargy [in Russian].

15 Zakon Respubliki Kazakhstan ot 29 iyunia 1998 goda № 237-I «O platezhakh i perevodakh deneg». Utratil silu v sootvetstvii s Zakonom RK ot 26 iulia 2016 goda № 11-VI [Law of the Republic of Kazakhstan dated June 29, 1998 No. 237-I «On payments and money transfers». Abolished in accordance with the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 26, 2016 No. 11-VI]. *online.zakon.kz*. Retrieved from [https://online.zakon.kz/document/? doc\\_id=1009757](https://online.zakon.kz/document/? doc_id=1009757) [in Russian].