

К.Ю. Проскурина\*

*Высшая школа права «Әділет» Каспийского общественного университета, Алматы, Казахстан  
(E-mail: Kristina.Proskurina@unius.kz)*

## **Правовое регулирование эмиссии и обращения национальной и иностранной валюты в Республике Казахстан (финансово-правовые и гражданско-правовые аспекты)**

Автором проведен анализ норм гражданского права и финансового права с целью определения предмета правового регулирования в части эмиссии и обращения денег, выраженных в национальной и иностранной валюте. С этой целью были изучены основные нормативные правовые акты Республики Казахстан в области денежного обращения, основ осуществления платежей и переводов денег, валютного регулирования и валютного контроля. Большое внимание было уделено научным трудам казахстанских и российских ученых по финансовому и гражданскому праву с целью изучения систем указанных отраслей права и интегрирования правового регулирования денежного обращения и денежной эмиссии в качестве одного из институтов (подотраслей) финансового и гражданского права. При написании настоящей статьи были использованы как общетеоретические, так и специальные методы научного познания: анализа и синтеза, сравнительно-правового анализа, герменевтики и т.п. В результате исследования были успешно достигнуты поставленные цели и задачи, определены общественные отношения в части денежной эмиссии и денежного обращения, относящиеся к предмету правового регулирования финансового и гражданского права.

*Ключевые слова:* деньги, национальная валюта, иностранная валюта, денежное обращение, эмиссия, электронные деньги, наличные деньги, безналичные деньги.

### *Введение*

Деньги занимают умы миллионов людей по всему Земному шару, будучи основой интенсивно развивающихся товарно-денежных отношений, инструментом мотивации людей в их трудовой и предпринимательской деятельности, средством осуществления государством возложенных на него народом функций. Деньги представляют интерес для всех членов общества: для народа и государства, для малообеспеченных и зажиточных граждан, как материальное благо и как предмет научных исследований, проводимых как в рамках экономической, так и в рамках юридической науки.

Деньги, как и любой объективно существующий предмет, в своем жизненном цикле проходит ряд стадий: от зарождения до прекращения существования в объективной реальности, и каждая из таких стадий в условиях современного правового государства должна быть урегулирована нормами права.

В настоящее время как в отечественной, так и в зарубежной научной юридической литературе нет единого мнения о том, какие сферы жизненного цикла денег подлежат урегулированию финансовым правом и гражданским правом, возможно, деньги также подлежат урегулированию другими известными современной науке отраслями права или институтами частного/публичного права (например, цифровое право). По данному вопросу высказываются дифференцированные точки зрения, однако единого мнения в правовой науке до сих пор достигнуто не было.

В Республике Казахстан исследованием правовой природы денег занимались и продолжают заниматься известные ученые-цивилисты М.К. Сулейменов, Ф.С. Карагусов, Е.Б. Осипов и ученые в области финансового права, например, А.И. Худяков, А.Д. Жусупов, Д.К. Абжанов. Систему финансового права и особенности входящей в его состав институтов раскрыл в свое время А.И. Худяков, именно он отметил, что право денежного обращения не может входить в состав финансового права и подлежит отнесению в качестве института к гражданскому праву. В Российской Федерации финансово-правовое регулирование денег исследуется такими известными учеными, как С.В. Запольский, Л.Л. Арзуманова, А.А. Ситник, М.В. Карасева, Н.М. Артемов, О.Н. Горбунова, В.В. Бесчеревных, С.Д. Цыпкин, Е.А. Ровинский, К.С. Бельский. Следует отметить, что, несмотря на многочисленные

\* Автор-корреспондент. E-mail: [Kristina.Proskurina@unius.kz](mailto:Kristina.Proskurina@unius.kz)

исследования, проводимые в РФ, в науке финансового права до сих не пришли к единому мнению о системе финансового права и включению в нее права денежного обращения.

На современном этапе казахстанскими учеными-правоведами не проводится исследований на тему денежной эмиссии и денежного обращения, тем более не рассматриваются вопросы об эмиссии иностранной валюты банками второго уровня. Возможно, тема денег кажется достаточно изученной. Однако анализ отечественной и зарубежной научной литературы позволяет сделать вывод, что изучение правового регулирования денег не исчерпало себя, а появляющиеся в мире альтернативные платежные системы требуют своей интеграции в национальную или международную денежные системы. Именно поэтому тема настоящего исследования представляется актуальной как для Республики Казахстан, так и для мирового научного сообщества.

Объектами исследования данной научной статьи являются денежная эмиссия и денежное обращение как структурные элементы денежной системы государства.

Предметом исследования выступают финансово-правовой и гражданско-правовой аспекты регулирования общественных отношений эмиссии и обращения национальной и иностранной валюты.

Целью настоящего исследования является анализ норм финансового права и гражданского права, регулирующих эмиссию и обращение национальной и иностранной валюты, а также разграничение предмета правового регулирования указанных отраслей права.

#### *Методы и материалы исследования*

В ходе проведения настоящего исследования автором были использованы различные теоретические и эмпирические методы, включая методы анализа и синтеза, специальный метод правового анализа использованных в настоящей работе нормативных правовых актов РК, РФ и юридической литературы, формально-логический метод, а также метод герменевтики.

При подготовке настоящей научной статьи автором были проанализированы нормативные правовые акты Республики Казахстан и Российской Федерации в области правового регулирования денежного обращения и денежной эмиссии, а также научные труды казахстанских и российских ученых по финансовому праву и гражданскому праву.

#### *Результаты и обсуждение*

Не вызывает сомнений, что деньги являются объектом гражданских правоотношений в РК и РФ. На это прямо указывает п. 2 ст. 115 ГК РК, где деньги в составе имущественных благ признаны объектом гражданских правоотношений, и ст. 128 ГК РФ, где наличные и безналичные деньги в составе вещей и имущественных прав соответственно также являются разновидностью имущества и объектов гражданских прав в целом.

Большинство ученых-цивилистов РК и РФ также признают, что деньги являются объектом гражданских правоотношений (за исключением, пожалуй, тех авторов, которые в качестве единственного объекта правоотношения признают поведение или действия участников правоотношения [1; 83, 84], а также за исключением тех случаев, когда в качестве объекта признаются только наличные деньги, а существование безналичных денег отрицается вовсе [2]).

Финансовое право также регулирует общественные отношения, объектом которых выступают деньги. В РК об этом свидетельствуют правовые нормы гл. 7 Закона РК «О Национальном банке РК», в которых устанавливается денежная единица РК, законное платежное средство на территории РК, порядок выпуска в обращение, замены и изъятия из обращения национальной валюты, правовые нормы Закона РК «О валютном регулировании и валютном контроле», а также положения Закона РК «О платежах и платежных системах», который устанавливает порядок и пределы осуществления платежей и переводов наличными и безналичными деньгами.

В РФ установлены аналогичные положения в ФЗ РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (правовые нормы о денежной единице в РФ, о порядке ее эмиссии, о законном платежном средстве, запрет на введение и выпуск других денежных единиц и денежных суррогатов на территории РФ), а также в ФЗ РФ «О Национальной платежной системе», где прописаны нормы права о порядке осуществления платежей в наличной и безналичной форме и переводе денег и т.п.

В финансово-правовой науке также большинство ученых считают деньги объектом финансовых правоотношений. Например, профессор А.И. Худяков указывал, что деньги являются материальным объектом финансовых правоотношений [3; 59]. Теории, в соответствии с которой деньги представляют собой объект имущественных финансовых правоотношений, придерживаются такие научные дея-

тели в отрасли финансового права, как О.Н. Горбунова [4; 46], В.В. Бесчеревных и С.Д. Цыпкин [5; 47, 48], Е.А. Ровинский [6; 46].

В указанной связи не вызывает сомнений, что деньги выступают если не единственным, то одним из немногих объектов финансовых правоотношений. На монополию правового регулирования денег претендует и финансовое, и гражданское право. В казахстанской юридической науке возникает тенденция, согласно которой финансовое право регулирует деньги в остаточной части, после гражданского права, видимо, потому, что основная часть жизненного цикла денег приходится на их обращение в товарно-денежном обороте.

Истина, как мы полагаем, где-то посередине. Деньги не могут являться ни монополией гражданского права, ни финансового права. Можно согласиться с мнением известного казахстанского цивилиста М.К. Сулейменова, который писал, что «необходимо еще уточнить понятие денег как объекта финансовых правоотношений, с тем, чтобы это понятие не перекрывалось понятием денег в гражданском праве» [7]. М.К. Сулейменов в данном случае подчеркнул, что деньги являются объектом и гражданского права, и финансового права, и в данной отрасли права деньги могут иметь свои, отличные от гражданского права, признаки и характеристики.

Возникает непростой для разрешения вопрос о пределах правового регулирования денег финансовым и гражданским правом. В настоящей работе авторами будет проведено исследование о разграничении правового регулирования эмиссии национальной и иностранной валюты и денежного обращения между финансовым правом и гражданским правом.

#### *Правовое регулирование эмиссии национальной и иностранной валюты*

В финансово-правовой науке отмечается, что «с момента выпуска и до момента изъятия из обращения, деньги выступают объектом правового регулирования со стороны государства, которое в лице законодательных органов устанавливает наименование и формы денежных знаков, находящихся в обращении, определяет порядок расчетов, устанавливает правила хранения, обмена и изъятия денежных знаков из оборота, а также регулирует иные вопросы, связанные с оборотом денег» [8; 18, 19].

В свою очередь М.В. Карасёва пишет, что «предметом финансового права являются публичные финансы. Иначе говоря, предметом финансового права являются отношения, возникающие в процессе собирания, распределения и использования публичных фондов денежных средств (государственных и негосударственных), направленных на решение публичных задач» [9; 9]. Автор считает, что отношения, регулируемые финансовым правом, могут быть разделены на имущественные и неимущественные. Имущественные отношения в финансовом праве — это отношения, возникающие по поводу денег в наличной и безналичной форме. К числу таких отношений М.В. Карасева относит отношения по уплате налогов, сборов, неналоговых платежей, парафискалитетов; отношения по перемещению денег из бюджетных и государственных внебюджетных фондов получателям этих средств [9; 16]. На последнее А.И. Худяков, вероятно, возразил бы, что перемещение денег из бюджета получателям — это уже не финансовое право, поскольку финансовое право регулирует отношения в процессе организации использования государственных денежных фондов, но не их непосредственного использования.

Сегодня перед правовой наукой стоит ряд важных вопросов, связанных с деньгами, которые нам еще предстоит решить. Как видно из представленного выше анализа, деньги одновременно служат объектом как гражданских, так и финансовых правоотношений. Соответственно, деньги могут быть урегулированы нормами обеих указанных отраслей права, правда, различным образом в связи с различием регулируемых правоотношений. В указанной связи надлежит уточнить, какие из указанных правоотношений (денежная эмиссия и денежное обращение) относятся к предмету финансового права, а какие — к предмету гражданского права.

Заслуживает особого внимания теория А.И. Худякова, в соответствии с которой в качестве института общей части финансового права предложено рассматривать институт, посвященный организации денежной системы страны [3; 42].

С экономической точки зрения в состав денежной системы входят такие элементы, как денежная единица, виды денежных знаков и порядок их обеспечения, эмиссионный механизм, порядок осуществления расчетов и кассовой дисциплины, механизм государственного денежно-кредитного регулирования, порядок установления валютного курса [10; 47]. По определению А.И. Худякова, предмет финансового права составляют «общественные отношения, возникающие в процессе формирования

государством денежной системы страны и обеспечения ее нормального функционирования, а также в процессе формирования, распределения и организации использования государственных денежных фондов» [3; 31]. Сам А.И. Худяков под денежной системой понимал «сложившиеся исторически и закреплённые национальным законодательством организационные формы функционирования денег в стране» [11; 145]. Из изложенного выше следует, что порядок эмиссии денежных знаков должен быть отнесен к правовому регулированию финансового права.

Так, например, К.С. Бельский, выделяет наличие самостоятельного института «эмиссионное право», а С.В. Запольский считает, что эмиссионное право претендует на звание подотрасли финансового права [11; 83]. Если отнесение правового регулирования порядка эмиссии национальной валюты к финансовому праву в настоящее время не вызывает сомнений, то несколько иначе дело обстоит, на наш взгляд, с эмиссией иностранной валюты.

Вопрос о правовом регулировании эмиссии иностранной валюты вызывает наибольший интерес. По общепринятому суждению, центральные банки и банки второго уровня не осуществляют эмиссию иностранной валюты, поскольку, как правило, Центральный банк обладает исключительной компетенцией на эмиссию национальной валюты и такие полномочия практически никогда не делегируются государственным органам иностранных государств или иностранным/международным организациям (исключение может составлять, например, Европейский Центральный банк, которому делегированы полномочия по эмиссии единой валюты ЕС — евро). Вместе с тем экономическая теория ясно дает понять о существовании эффекта денежной мультипликации, при котором банки эмитируют безналичные деньги посредством выдачи кредитов своим клиентам. При этом банки могут выдавать кредиты в иностранной валюте, значит, теоретически, банки могут эмитировать иностранную валюту.

Кроме того, надлежит ответить на вопрос о том, можно ли при наличии соответствующей санкции от иностранного государства относить правовое регулирование эмиссии иностранной валюты к национальному законодательству или такое правовое регулирование осуществляется в рамках международного публичного права.

В РК эмиссия иностранной валюты никаким образом не урегулирована. Предполагается, что в отсутствие специальной санкции от иностранного государства такие действия можно было бы расценивать как нарушение суверенитета иностранного государства. В ряде случаев в национальном законодательстве, которое относится к отрасли финансового права, устанавливается запрет на эмиссию других денег (или иностранной валюты).

Еще более интересным является вопрос о том, может ли все-таки правовое регулирование эмиссии национальной и иностранной валюты осуществляться гражданским правом. Ответ на данный вопрос, как нам представляется, может быть положительным в двух случаях.

Во-первых, в РК все электронные деньги должны быть номинированы в национальной валюте. А существенные условия функционирования системы электронных денег должны быть в соответствии с п. 4 ст. 13 и п. 6 ст. 43 Закона РК «О платежах и платежных системах» отражены в договоре выпуска, использования и погашения электронных денег, который по своей природе является гражданско-правовым. Соответственно, правовое регулирование эмиссии электронных денег, выраженных в тенге, устанавливается гражданским правом.

Во-вторых, в случае признания теории частных денег, такие деньги также должны обладать названием (по сути, валютой). Если такие частные деньги в каком-либо государстве будут признаны законным платежным средством, то их название в других государствах должно признаваться иностранной валютой. Правовой вакуум по данному вопросу приводит к возможности самостоятельного регулирования отношений по эмиссии частных денег на основании гражданско-правовых принципов. Так, например, криптовалюта Биткоин была признана законным платежным средством в Сальвадоре. Это привело к тому, что, согласно пп.11) п. 1 ст. 1 Закона РК «О валютном регулировании и валютном контроле», Биткоин по праву РК может быть признан иностранной валютой. Вместе с тем регулирование выпуска Биткоинов, их обращения и изъятия из обращения осуществляется по соглашению участников этой системы, то есть в рамках гражданского, а не финансового права.

#### *Правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты*

После эмиссии деньги в национальной или иностранной валюте вводятся в обращение. Некоторые авторы считают, что денежное обращение регулируется финансовым правом. Например, Н.М. Артёмов и И.Б. Лагутин рассматривают «право денежного обращения» как подотрасль финан-

сового права, аналогичного мнения придерживается коллектив авторов монографии «Денежное право» [8; 88]. О.Н. Горбунова рассматривает «деньги и денежное обращение» в качестве института финансового права [4; 37], а М.В. Карасёва указывает в качестве института финансового права «денежное обращение и расчеты» [8; 81].

С таким подходом не был согласен А.И. Худяков, который однозначно обозначил свою позицию, по которой в системе финансового права не может быть института (или подотрасли) денежного обращения [11; 157]. Такой же позиции придерживается Д.А. Лисицын [8; 82]. Свою теорию А.И. Худяков аргументировал тем, что «денежное обращение — это достаточно широкая категория, которая охватывает собой, в частности, расчётные правоотношения, а также ряд других явлений, принадлежность которых к гражданскому праву не вызывает сомнения» [11; 157]. Экономическая теория к денежному обороту относит движение денег между физическими лицами, между физическими и юридическими лицами, между юридическими лицами, между физическими/юридическими лицами и государством. По экономическому признаку платежи могут носить товарный и нетоварный характер (к числу последних относятся налоговые (публично-правовые) платежи в бюджет и частно-правовые, такие как дарение денег в пользу государства). К безналичному денежному обороту экономисты даже причисляют «бюджетные, внутрихозяйственные перераспределения денежных средств» [10; 54, 55]. Получается, что в денежном обращении действительно тесно переплетены публично-правовые и частноправовые аспекты, а потому право денежного обращения вряд ли можно всецело определить как институт одной из отраслей публичного или частного права.

Платежи могут быть осуществлены как по частноправовым, так и по публично-правовым основаниям, но при этом порядок осуществления платежей и переводов денег, как правило, регулируется единым нормативным правовым актом. Например, Налоговый комитет Республики Казахстан в части исполнения налогового обязательства в денежной форме отсылает к Закону РК «О платежах и платежных системах». Также и Гражданский кодекс РК в качестве общего правила устанавливает возможность осуществления расчетов в наличной и безналичной форме, однако, при этом, специальное правовое регулирование платежей также установлено Законом РК «О платежах и платежных системах». Получается, что Закон РК «О платежах и платежных системах» регулирует как публично-правовые, так и частноправовые платежи. Но в таком случае, к какой отрасли права относятся правовые нормы Закона РК «О платежах и платежных системах»? Можно ли говорить о межотраслевом институте, к предмету регулирования которого относится порядок расчетов, оспаривая тем самым отнесение законодателем указанного закона к разделу «Финансы»?

Государство в лице своих уполномоченных органов организует единую платежную систему на территории своего государства, во главе разветвленной сети которой находится Центральный банк, а структурными элементами являются банки второго уровня, клиенты этих банков и вся эта система способствует движению наличных и безналичных денег. Государство императивно в целях защиты публичных интересов устанавливает определенные ограничения при осуществлении платежей и переводов денег. Например, безналичные платежи смогут осуществляться в рамках созданной государством платежной системы на основании платежных документов, обязательная форма и реквизиты которых также устанавливаются государством. Государство создает платежную систему и императивно предписывает всем подвластным субъектам пользоваться данной системой при осуществлении безналичных расчетов. Государство также устанавливает кассовую дисциплину для юридических лиц и императивно предписывает им порядок осуществления расчетов наличными деньгами, в ряде случаев устанавливая запреты по налично-денежному расчету.

На первый взгляд может показаться, что правовое регулирование расчетных отношений относится к публичному праву, поскольку платежная система, в рамках которой обращаются деньги, является неотъемлемой частью денежной системы, правовое регулирование которой, в целях обеспечения и защиты публичных интересов должно относиться к финансовому праву как отрасли публичного права. Однако, как мы покажем далее, расчеты могут быть урегулированы различными отраслями (подотраслями) как публичного, так и частного права.

Во-первых, отметим, что отождествлять порядок осуществления расчетов и порядок осуществления платежей и переводов денег не стоит. Как правило, под расчётом понимается уплата денег по обязательствам при наличии встречного предоставления или в отсутствие такового, иначе говоря, субъект рассчитывается за что-либо. Например, порядок таких расчетов может регулироваться гражданским правом (когда речь ведется об исполнении гражданско-правовых сделок), трудовым правом (выплата заработной платы, иных выплат, связанных с трудовыми отношениями), налоговым правом

(уплата налогов, государственной пошлины, сборов) и т. п. Все эти отрасли (подотрасли) права устанавливают порядок (место, время и форму) передачи или перевода денег. Таким образом, каждая из указанных отраслей (подотраслей) права регулирует порядок расчётов в конкретных правоотношениях. При этом право не предписывает обязательного использования только наличных или только безналичных денег при осуществлении каких-либо расчетов за теми немногими исключениями, которые установлены Законом «О платежах и платежных системах». Например, не допускается осуществление платежей наличными деньгами ИП, являющимися плательщиками НДС, или юридическими лицами в пользу другого такого же ИП или юридического лица по сделке, сумма которой превышает 1000 МРП (п. 9 ст. 25 Закона РК «О платежах и платежных системах»). В остальном стороны, как правило, руководствуются собственным усмотрением.

Платежи и переводы денег, в свою очередь, есть банковские процедуры, порядок осуществления которых регулируется банковским правом. Именно в рамках банковского права устанавливаются типовые формы платежных документов, порядок и сроки их заполнения и направления, принятия или отказа в их принятии. Осуществление данных правовых норм финансовым правом необходимо для обеспечения единства банковской системы в государстве, функционирования платежной системы, правопорядка, стабильности и прозрачности денежной системы страны.

Возможно подобные отождествления (расчеты и платежи, переводы денег) происходят в результате ошибочного определения регулируемых правоотношений. Например, при исполнении гражданско-правового денежного обязательства в безналичной форме возникает целый ряд правоотношений:

- 1) гражданско-правовые отношения между кредитором и должником по поводу передачи денег (расчётные отношения);
- 2) гражданско-правовые отношения между должником и банком об осуществлении банком операции с безналичными деньгами должника как клиента банка (договорные отношения между банком и клиентом, регулируемые в РК главой 38 ГК РК);
- 3) гражданско-правовые отношения между кредитором и банком об осуществлении банком операции по зачислению безналичных денег на банковский счет кредитора как клиента банка (договорные отношения между банком и клиентом, регулируемые в РК главой 38 ГК РК);
- 4) публично-правовые отношения между государством и банком по соблюдению банком установленного государством порядка осуществления платежей и переводов денег.

Первые три группы правоотношений регулируются гражданским правом, четвёртая — финансовым правом.

В другом примере, при исполнении налогоплательщиком — физическим лицом налогового обязательства в форме наличного платежа через банк имеет место четыре вида общественных отношений:

- 1) публичные (налоговые) правоотношения между налогоплательщиком и государством, в рамках которых налогоплательщик исполняет возникшее у него налоговое обязательство путем уплаты налога (расчётные правоотношения);
- 2) публичные правоотношения между банком и государством, в рамках которых банк обязан перечислять суммы налогов в бюджет государства при получении денег в виде налогов от налогоплательщиков;
- 3) публично-правовые отношения между государством и банком по соблюдению банком установленного государством порядка осуществления платежей и переводов денег;
- 4) частноправовые отношения между банком и его клиентом (налогоплательщиком), связанные с оказанием банком клиенту услуг по осуществлению налогового платежа в бюджет государства (договорные отношения между банком и клиентом, регулируемые в РК главой 38 ГК РК).

Во втором примере уже первые три группы правоотношений, в том числе расчётные, регулируются финансовым правом, и только четвёртая группа — гражданским правом.

Можно говорить о том, что порядок осуществления платежей и переводов денег в рамках классической банковской платежной системы регулируется исключительно банковским правом (по сути, финансовым правом), а порядок расчетов — различными отраслями как публичного, так и частного права.

На территории государства также могут создаваться и функционировать альтернативные платежные системы и альтернативные платежные средства, используемые при осуществлении расчетов (например, электронные деньги). Использование в частноправовых расчетах электронных денег является правом субъектов, реализуемым ими по своему усмотрению. Государство устанавливает опреде-

ленные рамки функционирования альтернативных платежных систем посредством императивных норм, однако в большей степени правовое регулирование функционирования таких систем будет строиться с использованием диспозитивного метода на основе автономии воли сторон. Порядок выпуска, обращения и погашения электронных денег в РК определяется соответствующим гражданско-правовым договором между эмитентом и владельцем электронных денег. Поскольку в РК электронные деньги должны быть номинированы в национальной валюте, то порядок выпуска, обращения и погашения тенге может устанавливаться гражданским правом.

Как следует из изложенного выше, обращение национальной валюты в РК (порядок расчетов) регулируется как нормами финансового права, так и нормами гражданского права, трудового права, налогового права и другими отраслями права.

Говоря об обращении иностранной валюты, отметим, что одним из элементов денежной системы А.И. Худяков называл режим валютного обращения. Экономическая наука исходит из того, что структурным элементом денежной системы является порядок установления валютного курса. Валютное регулирование или установление валютного контроля подразумевает установление государством правил совершения операций с валютой (в том числе ее конвертация), соответствующих ограничений и (или) запретов, правил формирования курса национальной валюты.

В рамках финансового права ведутся дебаты относительно места валютного регулирования в системе финансового права. А.И. Худяков полагал, что режим валютного обращения должен рассматриваться в рамках института «Правовые основы денежной системы». Другие авторы полагают, что валютное регулирование, или валютный контроль, — это самостоятельный институт финансового права [4; 37], или институт права денежного обращения [8; 92], который, как мы помним, А.И. Худяков к финансовому праву не относил. Казахский законодатель Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» относит к регулированию финансовых правоотношений.

Несмотря на то, что иностранная валюта является объектом гражданских правоотношений, может служить предметом купли-продажи, мены, дарения, а также выступать средством обращения (расчета), не следует забывать, что иностранная валюта — это имущество, ограниченное в обороте вследствие тех ограничений, которые установлены Законом РК «О валютном регулировании и валютном контроле».

В п. 4 ст. 127 ГК РК прямо установлено, что случаи, порядок и условия обращения иностранной валюты на территории РК устанавливается специальным законодательством — Законом РК «О валютном регулировании и валютном контроле». Иными словами, гражданское право делегирует финансовому праву регулировать расчеты по гражданско-правовым сделкам и обязательствам. В соответствии с указанным законом в РК, по общему правилу, запрещены валютные операции между резидентами РК (п. 1 ст. 6 Закона РК «О валютном регулировании и валютном контроле»). И это несмотря на то, что иностранная валюта в соответствии с п. 2 ГК РК является разновидностью денег, а субъект права собственности, объектом которого является иностранная валюта, вправе пользоваться и распоряжаться иностранной валютой по своему усмотрению.

Возникает резонный вопрос: «Может ли финансовое право осуществлять правовое регулирование оборота иностранной валюты как объекта гражданских правоотношений?» Ведь в случае с иностранной валютой государство прямо предписывает резидентам, какие сделки, операции и при каких условиях можно проводить с иностранной валютой (например, выплата вознаграждения по ценным бумагам, выраженным в иностранной валюте; оплата расходов физического лица, связанных с его командировкой за пределы государства и т.п.).

Кроме того, при осуществлении конвертации валюты (по сути, гражданско-правовой меновой сделки) стороны не свободны в установлении ее цены (валютного курса). Валютный курс либо устанавливается законодательно, либо на валютном рынке. Физические лица вправе купить или продать наличную иностранную валюту исключительно в обменных пунктах. Автономия воли сторон в таком случае направлена лишь на решение вопроса о том, осуществлять ли такую сделку или отказаться от неё.

Полагаем, что сложность установления правового регулирования эмиссионных правоотношений и правоотношений денежного обращения заключается в нескольких факторах.

Во-первых, в настоящее время продолжается научная дискуссия относительно принадлежности права денежного обращения к финансовому или гражданскому праву.

Во-вторых, необходим навык правильного определения регулируемых правоотношений. Например, надлежит отличать расчётные отношения между кредитором и должником и правоотношения

между банком и государством по поводу соблюдения банком порядка осуществления платежей и переводов денег. Существует также мнение, что публично-правовые обязательства (например, налоговые обязательства) на этапе их исполнения могут трансформироваться в гражданские правоотношения (при осуществлении банком операций с деньгами клиента) и затем снова в публично-правовые (при поступлении денег в государственный бюджет). Очевидно, что при таком подходе высока вероятность неправильного определения регулируемых правоотношений и отрасли, регулирующей эти отношения.

В-третьих, требует разрешения вопрос о возможности правового регулирования гражданских правоотношений финансовым правом (установление порядка осуществления гражданско-правовых сделок с иностранной валютой законом о валютном регулировании, относящемся к финансовому праву).

В-четвертых, важно определить, признаем ли мы наличие межотраслевых институтов, а соответственно и межотраслевых НПА. Например, можно ли признать Закон РК «О платежах и платежных системах» или Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» межотраслевыми?

Таким образом, на основании проведенного анализа можно сделать выводы, в соответствии с которыми в настоящее время в РК финансовое право регулирует следующие общественные отношения, возникающие и существующие по поводу эмиссии денег и их обращения:

- 1) государственная денежная эмиссия и выпуск в обращение государством (или его уполномоченными государственными органами) денег в форме национальной валюты;
- 2) установление государством национальной валюты, законного платежного средства;
- 3) валютное регулирование и валютный контроль (хотя, как было указано ранее, такой подход представляется не вполне оправданным);
- 4) порядок расчетов по публично-правовым обязательствам (уплата налогов, сборов, пошлин);
- 5) порядок осуществления банком платежей и переводов денег как банковских процедур.

В свою очередь к предмету гражданского права можно отнести следующие виды общественных отношений, связанных с деньгами, их эмиссией и обращением:

- 1) эмиссия банками второго уровня электронных денег, выраженных в национальной валюте;
- 2) эмиссия банками иностранной валюты (если признать, что банки второго уровня эмитируют иностранную валюту посредством выдачи кредитов, выраженных в этой валюте);
- 3) порядок расчетов по гражданско-правовым обязательствам.

#### *Заключение*

В результате проведенного исследования отметим, что правильность установления правового регулирования общественных отношений, связанных с эмиссией и обращением денег, связана с грамотным определением регулируемых правоотношений, с признаваемой правовой и экономической научной концепцией (что признавать деньгами, иностранной валютой, эмиссией денег, как относиться к эффекту денежной мультипликации и т. п.). Немаловажным представляется проведение обширных исследований о системе финансового права в РК и определении места права денежного обращения в одной из отраслей права или выявления межотраслевого института.

В данном исследовании авторы провели анализ финансово-правового и гражданско-правового аспектов в регулировании отношений денежной эмиссии и денежного обращения, выявили, в каких случаях и какие правоотношения подлежат урегулированию одной из изученных отраслей права. В настоящее время в РК не проводится серьезных научно-правовых исследований в сфере правового регулирования денежной эмиссии и денежного обращения. Вместе с тем эти правоотношения представляют собой важнейшие элементы денежной системы, а потому влияют на экономическую и политическую стабильность государства. Настоящая научная статья, как мы полагаем, послужит хорошим началом для проведения исследований по финансовому праву и гражданскому праву о деньгах, их эмиссии и обращении.

#### Список литературы

- 1 Иоффе О.С. Правоотношение по советскому гражданскому праву / О.С.Иоффе. — Л.: Изд-во Ленинград. ун-та, 1949. — 144 с.



- 2 Осипов Е.Б. Проблемы правового регулирования денег по законодательству Республики Казахстан. / Е.Б. Осипов. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=35661844](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35661844). (Дата обращения: 26.10.2022 г.)
- 3 Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан: (Общая часть) / А.И. Худяков. — Алматы: Қаржы-қаражат, 1995. — 224 с.
- 4 Финансовое право: учеб. / под ред. О.Н. Горбуновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Юристъ, 2001. — 495 с.
- 5 Советское финансовое право: учеб. / под ред. В.В. Бесчеревных, С.Д. Цыпкина. — М.: Юрид. лит., 1982. — 424 с.
- 6 Барышев М.И. Финансовое право: учеб. / М.И. Барышев, Б.Н. Иванов, Е.А. Ровинский; под ред. Е.А. Ровинского. — М.: Юрид. лит., 1971. — 392 с.
- 7 Сулейменов М.К. Деньги в системе объектов гражданских прав / М.К. Сулейменов. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=37038244](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37038244). (Дата обращения: 21.10.2022 г.)
- 8 Артёмов Н.М. Денежное право (финансово-правовое регулирование обращения национальной и иностранной валюты на территории Российской Федерации): колл. моногр. / Н.М. Артёмов, Л.Л. Арзуманова, А.А. Ситник. — М.: ООО «Изд-во "Элит"», 2012. — 272 с.
- 9 Актуальные проблемы финансового и налогового права: учеб. пос. / отв. ред. М.В. Карасева. — М.: Проспект, 2020. — 272 с.
- 10 Деньги, кредит, банки: учеб. и практ. для сред. проф. обр. / 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.
- 11 Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть / А.И. Худяков. — Алматы: ТОО «Баспа», 2001. — 272 с.

К.Ю. Проскурина

## **Қазақстан Республикасында ұлттық және шетел валютасының эмиссиясы мен айналымын құқықтық реттеу (қаржылық-құқықтық және азаматтық-құқықтық аспектілері)**

Мақалада автор ұлттық және шетел валютасындағы ақшаның эмиссиясы мен айналымы тұрғысынан құқықтық реттеу пәнін анықтау мақсатында азаматтық құқық пен қаржылық құқық нормаларына талдау жүргізген. Осы мақсатта Қазақстан Республикасының ақша айналымы саласындағы негізгі нормативтік құқықтық актілері, төлемдер мен ақша аударымдары, валюталық реттеу және валюталық бақылау негіздері зерделенген. Құқықтың осы салаларының жүйелерін зерттеу және ақша айналымы мен ақша эмиссиясын құқықтық реттеу институттарының (кіші салаларының) бірі ретінде біріктіру мақсатында қазақстандық және ресейлік авторлардың қаржы және азаматтық құқық бойынша ғылыми еңбектеріне көп көңіл бөлінді. Автор мақалада ғылыми танымның жалпы теориялық және арнайы әдістерін, оның ішінде: талдау және синтез, салыстырмалы құқықтық талдау, герменевтика әдістерін және т.б. қолданған. Зерттеу нәтижесінде алға қойылған мақсаттар мен міндеттерге ойдағыдай қол жеткізілген, автор қаржылық құқық пен азаматтық құқықтың құқықтық реттеу пәніне байланысты ақша эмиссиясы мен ақша айналысы бойынша қоғамдық қатынастарды анықтаған.

*Кілт сөздер:* ақша, ұлттық валюта, шетел валютасы, ақша айналымы, эмиссия, электрондық ақша, қолма-қол ақша, қолма-қол емес ақша.

K. Y. Proskurina

## **Legal regulation of the issue and circulation of national and foreign currency in the Republic of Kazakhstan (financial legal and civil legal aspects)**

The author of this study carried out an analysis of the norms of civil law and financial law in order to determine the subject of legal regulation in terms of the issue and circulation of money denominated in national and foreign currencies. For this purpose, the main regulatory legal acts of the Republic of Kazakhstan in the field of monetary circulation, the basics of payments and money transfers, currency regulation and currency control were studied. Much attention was paid to the scientific works of Kazakh and Russian authors on financial and civil law in order to study the systems of these branches of law and integrate the legal regulation of monetary circulation and money issue as one of the institutions (sub-branches) of financial law and civil law. When writing this scientific article, the author used both general theoretical and special methods of scientific knowledge: methods of analysis and synthesis, the method of comparative legal analysis, the method

of hermeneutics, etc. As a result of the research, the set goals and objectives were successfully achieved; the author identified social relations in terms of money issue and money circulation related to the subject of legal regulation of financial law and civil law.

*Keywords:* money, national currency, foreign currency, monetary circulation, emission, electronic money, cash, non-cash money.

## References

- 1 Ioffe, O.S. (1949). *Pravootnoshenie po sovetskomu grazhdanskomu pravu* [Legal relations under Soviet civil law]. Leningrad: Izdatelstvo Leningradskogo universiteta [in Russian].
- 2 Osipov, E.B. (2002). *Problemy pravovogo regulirovaniia deneg po zakonodatelstvu Respubliki Kazakhstan* [Problems of legal regulation of money under the legislation of the Republic of Kazakhstan]. Retrieved from [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=35661844](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35661844) [in Russian]
- 3 Khudyakov, A.I. (1995). *Finansovoe pravo Respubliki Kazakhstan: Obshchaia chast* [Financial law of the Republic of Kazakhstan: General part]. Almaty [in Russian].
- 4 Gorbunova, O.N. (Ed.). (2001). *Finansovoe pravo: uchebnik* [Financial Law: textbook]. Moscow [in Russian].
- 5 Bescherevnykh, V.V., & Cypkin, S.D. (Eds.). (1982). *Sovetskoe finansovoe pravo: uchebnik* [Soviet Financial Law: textbook]. Moscow [in Russian].
- 6 Baryshev, M.I., Ivanov, B.N., & Rovinskii, E.A. (1971). *Finansovoe pravo: uchebnik* [Financial Law: textbook]. Y.A. Rovinskii (Ed.). Moscow [in Russian].
- 7 Sulejmenov, M.K. (2015). *Dengi v sisteme obektov grazhdanskikh prav* [Money in the system of civil rights objects]. Retrieved from [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=37038244](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=37038244) [in Russian].
- 8 Artjomov, N.M., Arzumanova, L.L., & Sitnik, A.A. (2012). *Denezhnoe pravo (finansovo-pravovoe regulirovanie obrashcheniia natsionalnoi i inostrannoi valiuty na territorii Rossiiskoi Federatsii): kollektivnaia monografiia* [Monetary law (financial and legal regulation of the circulation of national and foreign currencies on the territory of the Russian Federation): collective monograph]. Moscow [in Russian].
- 9 Karasjova, M.V. (Ed.). (2020). *Aktualnye problemy finansovogo i nalogovogo prava: uchebnoe posobie* [Current problems of financial and tax law: Textbook]. Moscow [in Russian].
- 10 Katasonov, V.Yu., & Bitkov, V.P. (Ed.). (2020). *Dengi, kredit, banki: uchebnik i praktikum dlia srednego professionalnogo obrazovaniia* [Money, credit, banks: textbook and workshop for secondary vocational education]. Moscow [in Russian].
- 11 Khudyakov, A.I. (2001). *Finansovoe pravo Respubliki Kazakhstan. Obshchaia chast* [Financial law of the Republic of Kazakhstan: common part]. Almaty: TOO «Başpa» [in Russian].