

ИНВЕСТИЦИОННОЕ И ФИНАНСОВОЕ ПРАВО

К.Н. Айдарханова

К ВОПРОСУ О СУБЪЕКТАХ ВАЛЮТНОГО ПРАВА

Валютные отношения, как и всякий вид экономических отношений, предполагает наличие своих субъектов как внутри, так и вне страны.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан они классифицируются на резидентов и нерезидентов. Понятия «резиденты» и «нерезиденты» являются важнейшими понятиями валютного законодательства. Такое разделение диктуется потребностями проведения внешнеэкономических операций страны и отделения последних от операций внутрихозяйственных. Анализ зарубежного и международного валютного законодательства свидетельствует о необходимости выделения универсальных понятий «резидент» и «нерезидент». Так, документы международного валютного фонда в качестве ориентира при определении понятия «резидент» используют «более тесную связь соответствующей хозяйственной единицы с данной территорией, нежели с какой-нибудь иной территорией» [1, с. 116-117].

Под категорию резидентов, согласно Закону РК «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13 июня 2005 г., № 57, подпадают следующие субъекты валютных отношений:

- граждане Республики Казахстан, в том числе временно находящиеся за границей или находящиеся на государственной службе Республики Казахстан за ее пределами, за исключением граждан Республики Казахстан, имеющих документ на право постоянного проживания в иностранном государстве, выданный в соответствии с законодательством этого государства;

- иностранцы и лица без гражданства, имеющие документ на право постоянного проживания в Республике Казахстан;

- все юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с местонахождением на территории Республики Казахстан, а также их филиалы и представительства с местонахождением в Республике Казахстан и за ее пределами;

- дипломатические, торговые и иные официальные представительства Республики Казахстан, находящиеся за пределами Республики Казахстан [пп. 15, ст. 1].

К нерезидентам Закон относит физические лица, юридические лица, их филиалы и представительства, не указанные в подпункте 15 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле».

Данные понятия являются ключевыми в определении правового статуса субъектов валютных отношений. Поэтому важным является критерий для определения статуса субъекта валютных отношений. Данный вопрос является предметом дискуссии таких ученых, как А.М. Эрделевский, А.С. Селивановский, Б.Ю. Дорофеев, Н.Ю. Ерпыльевой и др.

Необходимо подчеркнуть, что валютное законодательство в Республике Казахстан содержит ряд противоречий относительно подхода к определению статуса субъектов валютных отношений. В частности, при определении статуса субъектов валютных отношений в валютном законодательстве следует привести его в соответствие с Налоговым кодексом Республики Казахстан.

Одной из проблем валютного законодательства в Республике Казахстан является определение статуса субъектов валютного права. В работе неоднократно отмечалось, что государственная монополия была главным принципом валютной политики на протяжении всей истории СССР, в состав которой входил и Казахстан. Она означала, что государство выступало единственным законным владельцем иностранной валюты, которая концентрировалась в единых руках и распределялась из центра с помощью валютного плана. Государство имело тогда исключительное право на совершение операций с валютными ценностями, на управление принадлежавшими ему золотовалютными резервами. Действовали принципы концентрации валютных резервов и единства валютной кассы. С упразднением валютной монополии на внешнюю торговлю и началом либерализации внешнеторговой деятельности резко увеличилось количество лиц (физических и юридических), сталкивающихся в своих повседневных нуждах с валютным законодательством. В

этой связи большое значение имеет определение статуса субъектов валютных отношений. Учитывая особую важность рассматриваемого института, валютное законодательство должно содержать четкий и однозначный критерий отнесения субъектов валютных отношений к той или иной категории.

Если обратиться к нормам Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», то можно сделать вывод, что критерии отнесения к одной из категорий (резидент или нерезидент) для физических и юридических лиц различны. Основой для отнесения юридических лиц к категории резидентов являются принципы их местонахождения. Резидентами признаются юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и имеющие местонахождение в Республике Казахстан. В международном частном праве, как правило, под местонахождением юридического лица имеется в виду расположение его управленческих органов. Местонахождение филиалов и представительств не влияет на отнесение их к «резидентам» или «нерезидентам». Определяющим в данном случае является тот статус юридического лица, обособленное подразделение которого – филиал или представительство. Таким образом, критерии отнесения к категориям «резидент» и «нерезидент» применительно к юридическим лицам вполне определены.

Критерием для отнесения физических лиц к категории «резиденты» является гражданство. Тогда как в ранее действовавшем законодательстве критерием для отнесения физических лиц к категории «резиденты» было место жительства. Так, в предыдущем валютном законодательстве к числу резидентов относились:

- физические лица, имеющие постоянное место жительства в Республике Казахстан, в том числе временно находящиеся за границей или находящиеся на государственной службе Республики Казахстан за ее пределами [2, пп. 5, ст. 1-1].

Как видим, критерием разграничения был факт наличия или отсутствия у физического лица постоянного места жительства на территории Республики Казахстан, иными словами, определенный временной критерий. Однако четкого определения термина «постоянное место жительства» не было приведено ни в Законе «О валютном регулировании», ни в других нормативных актах. Следует заметить, что в Российском законодательстве данная проблема еще существует. Об этом свидетельствуют дискуссии среди российских ученых по поводу разграничения физических лиц-резидентов от физических лиц-нерезидентов.

В российской юридической литературе предлагается несколько подходов к этой проблеме, анализ которых позволяет выделить два предлагаемых критерия: гражданство физических лиц, факт регистрации по месту жительства или пребывания. К сторонникам разграничения физических лиц на резидентов и нерезидентов по гражданству относится А.М. Эрделевский, который считает, что разграничение физических лиц на резидентов и нерезидентов, основанное на месте жительства, существенно ограничивает права граждан. Подобное разграничение, по мнению А.М. Эрделевского, противоречит Конституции Российской Федерации. В частности пункту 1 статьи 19, предусматривающему равенство всех перед законом, поскольку в данном случае ограничение прав граждан является произвольным, а также п. 3 статьи 55, в соответствии с которым права и свободы граждан могут быть ограничены только федеральным законом и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства [3].

Аналогичное мнение высказано А.С. Селивановским, который отмечает, что на практике при определении резидентства физического лица применяется более простой способ – квалификация в зависимости от гражданства физического лица [4, с. 37].

Высказываются и другие мнения в российской юридической литературе по данному вопросу – закрепление в Законе временного критерия для установления факта постоянного проживания физического лица на территории РФ или за рубежом. В этом случае возникает вопрос: какой срок следует установить для определения факта постоянного проживания физического лица? Ряд авторов считают целесообразным применить временной критерий, установленный налоговым законодательством. Так, Б.Ю. Дорофеевым, Н.Н. Земцовым, В.А. Пушиным предложено применить аналоги с налоговым законодательством, и в частности, с нормами Налогового Кодекса РФ. Аналогичное мнение высказано и Н.Ю. Ерпыльевой.

Подобное мнение относительно критерия для разграничения физических лиц резидентов и нерезидентов высказывает и другой российский ученый - М.Г. Кальней. Он считает целесообразным при определении критерия разделения физических лиц на резидентов и нерезидентов исходить из двух критериев:

1) факта регистрации по месту жительства или пребывания. В любом случае как граждане (в том числе при выезде за рубеж), так иностранцы по прибытии в РФ подлежат регистрации в соответствующих государственных органах.

2) срока нахождения на территории РФ, которого по аналогии с налоговым законодательством надо установить в 183 дня в календарном году [с. 37].

М.Г. Кальней считает, что принятие именно этого срока позволит ввести в Российское законодательство единообразное понимание института резидентов и нерезидентов. По его мнению, аналогия валютного и налогового законодательств вполне обоснована из-за близких методов правового регулирования общественных отношений. Критерии срока проживания на территории государства предусмотрены в законодательстве ряда иностранных государств. Так, во Франции резидентами считаются физические лица французской национальности, находящиеся во Франции или за ее пределами не менее двух лет, а также иностранцы, находящиеся во Франции более двух лет.

Как было замечено выше, Казахское валютное законодательство в качестве критерия разграничения физических лиц резидентов и нерезидентов выделяет гражданство. Однако следует отметить, что понятия физические лица-резиденты в Законе Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» и в Налоговом кодексе Республики Казахстан разнятся. Налоговый кодекс Республики Казахстан выделяет три категории физических лиц-резидентов: 1) физические лица, постоянно пребывающие в Республике Казахстан; 2) физические лица, центр жизненных интересов которых находится в Республике Казахстан; 3) физические лица, являющиеся гражданами Республики Казахстан, подавшие заявление о приеме в гражданство Республики Казахстан или о разрешении постоянного проживания в Республике Казахстан без приема в гражданство Республики Казахстан» [п. 1 ст. 176].

Согласно Налоговому кодексу Республики Казахстан физическим лицом, постоянно пребывающим на территории РК, признается лицо, находящееся не менее ста восьмидесяти трех календарных дней в любом последовательном двенадцатимесячном периоде, оканчивающемся в текущем налоговом периоде [п. 2 ст. 176]. Данная категория физических лиц по Закону Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» не относится к числу резидентов, а, следовательно, освобождается от выполнения правил совершения валютных операций, установленных для резидентов. Например, согласно Закону РК «О валютном регулировании и валютном контроле» иностранные физические лица, пребывающие на территории Казахстана более ста восьмидесяти трех дней и предоставляющие услуги населению за иностранную валюту имеют право открыть банковский счет в иностранной валюте без ограничений [п. 1 ст. 25]. Более того, «нерезиденты вправе перечислять иностранную валюту и национальную валюту со своих счетов за пределами территории Республики Казахстан на свои банковские счета в уполномоченных банках, а также со своих банковских счетов в уполномоченных банках на свои счета за пределами территории Республики Казахстан без ограничений» [п. 2 ст. 26].

Здесь мы видим налицо определенную возможность, данную законодательством физическим лицам-нерезидентам «выкачивать» иностранную валюту из страны. Если бы данная категория физических лиц, т.е. тех, кто пребывает на территории Казахстана более ста восьмидесяти трех дней, была отнесена к числу резидентов, то подобная возможность утечки иностранной валюты из страны была бы устранена. Поскольку согласно валютному законодательству «резиденты обязаны обеспечить в сроки, предусмотренные условиями сделки, зачисление на банковские счета в уполномоченных банках национальной и иностранной валюты, полученной резидентом в оплату экспорта товаров (работ, услуг)» [пп. 1 п. 1 ст. 12].

Таким образом, по нашему мнению, следует расширить понятие «резиденты», данное в пп. 15) ст. 1 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», приведя в соответствие с понятием «резиденты», данным в Налоговом кодексе Республики Казахстан, и включить следующую формулировку «физические лица, постоянно пребывающие в Республике Казахстан». Подобная трактовка понятия «резиденты» будет способствовать и унификации валютного законодательства стран-членов ЕврАзЭС. К числу субъектов валютных отношений относятся органы и агенты валютного регулирования и контроля. Основным органом валютного регулирования в Республике Казахстан является Национальный банк Республики Казахстан.

Следует отметить, что Национальный банк как орган валютного регулирования занимает особое правовое положение. Как отмечает А.И. Худяков, «Национальный банк выступает одновременно в качестве: 1) государственного органа, издающего нормативные акты по валютным вопросам; 2) субъекта, принимающего индивидуальные акты, направленные на реализацию своего собственного нормативного акта; 3) хозяйствующего субъекта, участвующего при осуществлении валютных операций, являясь стороной соответствующего договора (например, при продаже иностранной валюты); 4) органом, привлекающим к ответственности за нарушение валютного законодательства, т.е. того законодательства, которое он сам же принял» [5, с. 176].

Национальный банк Республики Казахстан как основной орган валютного регулирования устанавливает:

- 1) требования к осуществлению резидентами деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, в соответствии со статьей 6 Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) порядок осуществления резидентами и нерезидентами валютных операций, в том числе режимы валютного регулирования: лицензирования; регистрации; уведомления;
- 3) порядок осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан (валютный мониторинг);
- 4) формы учета и отчетности по валютным операциям, обязательные для исполнения всеми резидентами и нерезидентами, по согласованию с уполномоченными государственными органами в соответствии с их компетенцией.

Такое положение обуславливает поддержание Национальным банком Республики Казахстан устойчивого внешнего равновесия, регулирования золотовалютных резервов страны и государственного долга, номинированного иностранной валюте. К числу полномочий Национального банка относится выдача лицензии на проведение валютных операций, а также выдача разрешения на вывоз валютных ценностей. Предусмотрено также, что Национальный банк вводит и отменяет режим обязательной продажи выручки в иностранной валюте от экспорта товаров (работ, услуг).

Характерно, что Национальный банк в случае установления фактов нарушения банками и иными лицами банковского и валютного законодательства Республики Казахстан вправе налагать санкции, предусмотренные этим законодательством. В то же время Национальный банк сам выступает в качестве непосредственного участника валютных операций: он вправе покупать и продавать иностранную валюту, открывать счета в зарубежных банках, действовать как представитель иностранных банков, иностранных правительств, а также международных финансовых организаций.

Наличие большого числа субъектов валютных отношений обуславливает необходимость учета их экономических интересов. Надо отметить, что экономические интересы Национального банка Республики Казахстан должны совпадать с интересами государства, которые заключаются в достижении экономического роста и высоких жизненных стандартов. К числу субъектов валютного законодательства относятся уполномоченные банки и организации, осуществляющие валютные операции. Экономические интересы уполномоченных банков связаны с максимальностью прибыли от проведения валютных операций. Уполномоченные банки получают доход от обслуживания ими экспортно-импортных операций, обменных пунктов и другого рода валютных операций. Отсюда следует, что банки заинтересованы в увеличении объемов внешнеторговых операций. Нестабильность курса национальной валюты может увеличить прибыль валютного отдела коммерческого банка, но в то же время может отрицательно сказываться на работе остальных отделов банка. Значит, коммерческие банки заинтересованы в стабильной, динамично развивающейся экономике.

Одним из субъектов валютных отношений являются валютные биржи. Экономические интересы валютных бирж связаны с объемами совершаемых на них операций. Чем выше биржевые обороты, тем больше биржевая прибыль. Отсюда следует, что валютные биржи заинтересованы в росте внешнеторгового оборота. Экономические интересы предприятий связаны с характером операций, которые они осуществляют: экспортерам выгоден низкий курс национальной валюты, тогда их выручка в тенге будет больше; импортерам, наоборот, выгоден высокий курс тенге, тогда можно будет купить импортных товаров больше, чем при низком курсе национальной валюты.

Деятельность инвестиционных и пенсионных фондов не связана с большим риском, так как связана с сохранностью и увеличением вкладов пайщиков. В своих интересах они могут оказывать дестабилизирующее влияние на валютные рынки, например, играя на понижении курса национальной валюты. Экономические интересы физических лиц связаны с необходимостью сохранности сбережений. В настоящее время именно они являются держателями большого количества иностранной валюты как внутри страны, так и за ее пределами. Современное состояние экономики Республики Казахстан не вызывает полного доверия физических лиц, которые предпочитают хранить свои сбережения в «чулках», тем самым «омертвляя» наличные деньги. Такое недоверие связано с рядом причин, а именно: 1) с нестабильностью курса национальной валюты; 2) с недоверием к банковской системе Республики Казахстан; 3) с общей экономической нестабильностью, неуверенностью людей в завтрашнем дне.

Задача Правительства Республики Казахстан и Национального банка Республики Казахстан заключается в согласовании различных интересов субъектов валютных отношений, ориентиром здесь должны стать интересы большинства населения страны, т.е. интересы физических лиц, которые

связаны со стабильностью валютного курса, низкой инфляцией, высокими жизненными стандартами и уверенностью в завтрашнем дне. Валютные отношения связаны с торговлей и движением капиталов на международном рынке. Здесь нельзя не отметить интересы внешних субъектов: правительств иностранных государств; международных валютно-финансовых организаций (МВФ, Мировой банк и др.); зарубежных юридических и физических лиц, которые не всегда могут совпадать с интересами большинства населения страны, а значит и государства в целом.

Из интересов всех субъектов валютных отношений приоритетными являются интересы физических лиц – большинства населения страны, которые совпадают с интересами государства. Они, т.е. интересы, заключаются в стабильной, сильной национальной валюте. Республике Казахстан необходима сильная валютная система, которая способствовала бы укреплению национальной валюты и признанию ее мировым сообществом в качестве полноценного международного денежного товара.

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и Статистика, 1994. - 589 с.
2. Закон РК «О валютном регулировании» от 24 декабря 1996 г. - № 54-1.
3. Эрделевский А.М. Комментарий к Закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» // Приложение к ежемесячному журналу для деловых людей «Хозяйство и право». – 2000. - № 3. – С. 8-24.
4. Селивановский А.С. Комментарий к Закону Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле». – М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2000. – 368 с.
5. Худяков А.И. Финансовое право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы: ТОО «Баспа», 2001. - 272 с.

In this article, the author believes that the Republic of Kazakhstan needs a strong currency system, which would strengthen the national currency and its recognition by the international community as a full international monetary commodity.

Қ.М. Қожабек

НАРЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАР ЖАҒДАЙЫНДАҒЫ МЕМЛЕКЕТТІК ҚАРЖЫЛАРДЫҢ ҰҒЫМЫН АНЫҚТАУДЫҢ КЕЙБІР МӘСЕЛЕЛЕРІ

Соңғы уақытта, нарықтық қатынастардың қоғам өміріне терең тамыр жаюынан, қаржылардың мәнін анықтауда қарама-қайшы пікірлер де көптеп кездесе бастады. Кейбір ғалымдар, негізінен экономистер қаржылық құқық тек мемлекеттің қаржыларына байланысты қатынастарды ғана емес, жеке қаржыларға байланысты туындайтын қатынастарды да реттейді деп жаңсақ пікір айтуда. Ал біздің пікірімізше, қаржылық құқық тек мемлекеттің қаржыларына байланысты туындайтын қатынастарды реттейді. Мемлекеттік бюджет қаржыларының қоғам және жекелеген азаматтардың өмірінде алатын орны, олардың мұқтаждықтарын қамтамасыз ету жөнінде атқартын рөлі өте зор екені әркімге белгілі. Бюджеттік қаржылар мемлекеттің өсіп дамуының материалдық негізгі және тірегі, сондай-ақ оның міндеттері мен функцияларын жүзеге асыруды қамтамасыз етудің қайнар көзі болып есептеледі. Бюджеттік құралдар арқылы мемлекет еліміздің экономикалық өсіп дамуына белсенді, пәрменді түрде ықпалын тигізеді. Бұл жерде күнделікті қоғам өмірінде, тіптен өндіріс аясында да көбінесе қаржыларды ақша немесе қаражат деп түсінетінін айта кетуіміз қажет. Ақшалардың атқаратын функциясын білмейтін адамдар кемде-кем шығар. Ақшалар күн өлшеу, айналым, айырбас және т.б. құрал ретінде жалпыға бірдей құндылық баламасын көрсетеді.

Ал бюджеттік қаржылардың атқаратын басты рөлі мемлекетке жүктелген функцияларды орындау, қоғам және экономика мұқтаждықтарын қанағаттандыру болып саналады, сондай-ақ сатып-алу, сату, айырбастау және тұтыну процестерін жүзеге асырмайды. Бірақ теориялық тұрғыдан алғанда, ақша қаражаттары мен қаржылардың арақатынасын қарастырсақ онда кейбір ақша қаражаттарының қаржылық ресурстарды білдіргенімен қаржы түсінігінің өте кең мағынада болатынын байқаймыз.

Бюджеттік қаржылар деп өндіріс және тұтынуда экономикалық ресурстардың бір түрі ретінде пайдаланылатын ақшаларды және ақша қаражаттарын айтуға болады. Осы өндіріс пен тұтынудың ақшалай нысанындағы ресурстары, жоғарыда айтқанымыздай, қаржылық ресурстар болып есептелінеді. Олар мемлекетте немесе шаруашылық субъектілерінің қарамағында әртүрлі ақша түріндегі табыстардың, аударымдар мен түсімдердің есебінен қалыптастырылып, қоғамның әлеуметтік және басқа да мұқтаждықтарын қанағаттандыруға, жұмыскерлерді материалдық жағынан ынталандыруға, өндірісті ұлғайтып, жетілдіруге пайдаланылады.