

## **НЕКОТОРЫЕ СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

**Бурханова А.Д.**

РГП на ПХВ «Южно-Казахстанский государственный университет им. М. Ауезова»,  
(160012, Казахстан, г.Шымкент, пр.Тауке хана 5)

**В данной статье автор рассматривает вопросы денежного обращения и появления новых электронных денег, которые также могут использоваться при безналичных расчетах**

**Ключевые слова:** денежное обращение, деньги, безналичные расчеты, электронные деньги

## **SOME CONTROVERSIAL ISSUES OF LEGAL REGULATION OF CASHLESS TRANSFERS IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

**Burkhanova A.D.**

RSE on the REU “M. Auezov South Kazakhstan State University”, (160012, The Republic  
of Kazakhstan, Shymkent city, ave. Tauke Khan 5)

**In this article the author examines the monetary circulation and the appearance of new electronic money, which can also be used for cashless transfers**

**Keywords:** monetary circulation, money, cashless transfers, electronic money

Современные расчеты невозможно представить без безналичных. Термин «безналичные расчеты», как правило, употребляется в двух значениях. В широком смысле безналичные расчеты представляют собой процесс погашения (прекращения) денежных обязательств без применения наличных денег, путем так называемого перечисления «безналичных денежных средств». Второе значение термина «безналичные расчеты» - узко юридическое и может быть расшифровано как правовые отношения (предпосылкой возникновения которых является договор банковского счета), содержание которых составляет право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также - корреспондирующая данному праву обязанность банка» [1]. Цель безналичных расчетов - погашение денежных обязательств без передачи наличных денег. Деньги по ГК РК и казахстанским банковским законам - это лишь денежные знаки в виде банкнот и монет. А вот расчеты по обязательствам, предметом которых являются деньги, могут быть наличными или безналичными, т.е. совершаться с

использованием или без использования денег. Заслуживающим внимания является тот факт, что одно из основных последствий совершения банками депозитно-ссудных операций тождественно последствию прямой эмиссии денег (денежных знаков). Это - увеличение денежной массы в национальной экономике, но не денег (не денежных знаков). Увеличение денежной массы может происходить за счет двух факторов: во-первых, за счет прямой эмиссии денежных знаков; во-вторых, за счет увеличения скорости оборота существующего количества денежных знаков.

Необходимо отметить, что банки не создают «безналичных денег», но создают то, что в литературе традиционно именуется капиталом. Безналичные расчеты не предполагают фактической передачи денег из банка плательщика в банк получателя, ограничиваясь лишь изменением записей по банковским счетам плательщика, получателя и обслуживающих их банков.

Отличительными чертами безналичных расчетов, не позволяющими отождествлять их с исполнением обязательства с помощью передачи денег, являются:

- 1) отсутствие физической передачи (перемещения) денег;
- 2) вовлечение в правоотношения безналичных расчетов третьих лиц - банков, обслуживающих должника и кредитора денежного обязательства. Договор же банковского счета плательщика в данном случае удостоверяет право его требования к банку о выдаче (перечислении) денежных средств со счета по реквизитам, указанным плательщиком, в пределах сумм, находящихся на счете. Договор банковского счета получателя удостоверяет право его требования к банку о выдаче (зачислении) поступающих на счет средств. Перечислить деньги со счета плательщика на счет получателя означает уменьшение суммы права требования плательщика к своему банку, обслуживающему его по договору банковского счета, и увеличение суммы прав денежных требований получателя к обслуживающему его банку. Следовательно, условие договора о безналичных расчетах основывается на согласии получателя средств на: 1) возложение исполнения денежного обязательства на третьих лиц (банки должника (плательщика) и кредитора (получателя)); 2) новацию денежного обязательства в обязательство по переводу долга (с должника на банк, обслуживающий кредитора).

Юридическим результатом безналичных расчетов является перевод денежного долга с контрагента, являющегося плательщиком по основному договору перед контрагентом-получателем денег, на банк, обслуживающий этого получателя.

Правовыми средствами для достижения этой цели являются институты:

- 1) прекращения денежного обязательства путем новации;
- 2) перевода долга (делегации);

3) возложения исполнения обязательства по переводу долга на третье лицо, основанием которого является договор банковского счета [2]. Сами же денежные обязательства с условием безналичных расчетов не могут быть квалифицированы как исключительно денежные, а должны рассматриваться в качестве факультативных обязательств.

Затрагивая вопрос о праве собственности клиента на находящиеся на счете денежные средства можно отметить, что такого права вообще не возникает, так как клиент не в состоянии индивидуализировать объект этого права. Процесс безналичных расчетов не позволяет признать собственником безналичных средств не только клиента, но и сам банк, который ведет его счет потому, что банк, получивший денежные средства на счет клиента, немедленно зачисляет их на собственный корсчет, открытый в другом банке. Последний держит корсчет в третьем банке и таким образом возникает замкнутая цепь.

В настоящее время активно дискутируются меры экономического и административного характера по стимулированию безналичных расчетов при оплате населением товаров и услуг. В первую группу относят меры, связанные со снижением затрат населения на выполнение банковских операций и услуг (снижение или отмена комиссионных платежей за выполнение операций через банкоматы или терминальные устройства на предприятиях торговли и бытового обслуживания). Ко второй группе относят обычно меры принуждения, включая, законодательные ограничения на операции с наличными. Аргументом в пользу такого решения эксперты нередко приводят опыт зарубежных стран, использующих такие ограничения в своей практике. В мире активно обсуждается проблема обращения «виртуальных» наличных – биткоинов. Они не имеют реальной стоимости и не отражают общего состояния экономики конкретной страны, поскольку являются международной валютой. Идея их создания заключается в создании не представителей полноценных денег (например, золота), а их аналога, обладающего свойствами полноценных денег.

Предполагается, что безналичные расчеты более целесообразны и прозрачны, поскольку проблемы с отмыванием денег, легализацией денег, полученных преступным путем, диктуют необходимость более жесткого контроля денежных потоков.

Вместе с тем действующие правовые нормы в нашей стране гарантируют гражданам свободу совершения платежей и расчетов в наличной или безналичной форме. Причем в мире ещё не найдено более надёжных и доступных платёжных средств, чем наличные.

Кроме того, представляется, что целесообразно решать проблемы не административными методами, а заинтересовывая клиента экономически. Поэтому устанавливать ограничения на платежи наличными для физических лиц всё же

ненецелесообразно. Вместе с тем признаём необходимым усилить контроль мегарегулятора и иных ведомств, призванных противодействовать нелегальному потоку денежных средств на законной основе. Для частных лиц, например, можно использовать электронный кошелек, который позволяет автоматически пополнять и расходовать средства. Он может быть интегрирован в системы с сотовым телефоном, коммуникатором, на базе смартфонов.

На рынке предлагаются такие новые услуги, как мобильный банкинг, электронная коммерция, бесконтактные технологии; банковские продукты для оплаты товаров и услуг с использованием Интернета – платёжные карты, в том числе виртуальные, электронные и мобильные кошельки и их комбинации.

В перспективе у человека будет один «кошелек», средства с которого можно снять в банкомате по пластиковой карте, делать покупки в сети Интернет, оплачивать услуги мобильного оператора с телефона, размещать депозиты, подтверждать электронную подпись и т.д. Единственная проблема – это вопрос пополнения «кошелька». Пока пополнение счёта выполняется в основном наличными. При попытке перевода средств с одного кошелька на другой клиент зачастую сталкивается с фактически запретительной комиссией в размере 3–5% (что связано в том числе с «антиотмывочным» законодательством) [3]. Привязка счёта к номеру телефона может снять вопросы идентификации клиента. А объединение платёжных карт, мобильного и электронного «кошельков» представляется перспективным направлением совершенствования системы безналичных платежей. Однако риск мошенничества всё ещё остается высоким. Поэтому необходимо совершенствовать процедуры «безопасности» при идентификации клиентов, защиту платежей с помощью электронных устройств, повышать финансовую грамотность населения и т.д.

Среди основных факторов, оказывающих влияние на рост популярности систем дистанционного банковского обслуживания, следует выделить общий рост доступности Интернет, стабильное увеличение числа пользователей мобильных устройств с доступом в Интернет – смартфонов и планшетов, а также общую тенденцию роста объёмов и форм безналичной оплаты товаров и услуг среди населения.

Развитие системы безналичных расчётов – это давно не прогноз, а объективная реальность, набирающая всё большие темпы динамики. При этом важно формировать культуру взаимодействия банков с различными сегментами рынка. Необходимо повышать финансовую грамотность населения, демонстрировать преимущества дистанционного банковского обслуживания, бороться со стереотипами и барьерами восприятия, а банкам – предоставлять качественные и безопасные услуги для клиентов. Поэтому, чтобы в нашей стране система безналичных расчётов (включая систему мобильных «кошельков») развивалась активными темпами и приносила максимальную пользу всем участникам,

необходимо решить проблему в комплексе, имея в виду, что важным сдерживающим фактором развития безналичных расчётов и операций с наличными денежными средствами в нашей стране выступает недостаточное развитие банковской инфраструктуры.

Безналичные расчёты, включая электронные платежи, имеют свои серьёзные недостатки: уязвимость в периоды перебоев подачи электроэнергии; отказы (краткосрочные или долгосрочные) средств передачи информации (компьютеров, информационных систем и т.д.); возможность установления высоких комиссионных и сборов и/или откровенное мошенничество со стороны работников торговли, систем связи, банков и других организаций-участников систем платежей и расчётов [5].

На сегодняшний день не существует единого признанного определения электронных денег, однозначно раскрывающего их экономическую и правовую сущность.

25 июля 2011 года также был принят Закон РК «О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег» [5], согласно которому был закреплён правовой статус электронных денег, под которыми понимаются 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 [4].

Следует отметить, что электронным деньгами присуще некоторое противоречие: с одной стороны, они являются средством платежа, с другой – обязательством эмитента, которое должно быть выполнено в традиционных неэлектронных деньгах.

Принятие данного закона является важным этапом в развитии электронной коммерции на территории Казахстана, так как введение единых требований к операторам электронных платежей способствует прозрачности их деятельности и регулированию со стороны уполномоченных органов. Тем более, то казахстанские потребители уже не менее 10 лет активно используют электронные деньги, эмитируемые зарубежными системами. Так, согласно некоторым источникам, в системе электронных денег на сегодняшний день зарегистрировано 1,54 млн. участников, среди которых Казахстан занимает 4 место (1,37%) после России (79,3%), Украины (11,6%) и Белоруссии (2,6%).

Необходимо отметить, что одним из ключевых моментов, связанных с электронными деньгами, является определение эмитента, т.е. организаций, имеющих право осуществлять в стране эмиссию электронных денег. Мировая практика показывает, что однозначного подхода в законодательствах стран мира по этому вопросу нет. Например, по законодательству ЕС эмиссию электронных денег осуществляет вновь созданные кредитные учреждения – Институты электронных денег (ELMI). В Гонконге для осуществления данной операции эмитент обязан получить лицензию депозитной компании. В Индии, Мексике,

Сингапуре, на Тайване и Украине эмиссия электронных денег может осуществляться только банками [6]. Данной практики придерживается и Казахстан: право на выпуск электронных денег отводится банком второго уровня, которые будут выпускать электронные деньги в национальной валюте – тенге. В целях исключения возможности выпуска эмитентом необеспеченных электронных денег в законодательство было введено требование – осуществление эмиссии в рамках средств, предварительно полученных от владельцев электронных денег, т.о., вводится правило обязательного депонирования эквивалентной суммы на депозите в банке.

Вместе с тем, Законом предусматривается возможность участия в системах электронных денег частных небанковских организации (юридических лиц) в качестве агентов эмитентов либо операторов системы на основе договоров, заключенных банками (эмитентами) электронных денег. Таким образом, частные организации могут заниматься распространением (продажей и покупкой) электронных денег, выпущенных в обращение банками-эмитентами, и обслуживанием операций с их использованием.

Также, согласно принятому Закону [4], банки-эмитенты обязаны принимать в погашение выпущенные ими электронные деньги или обменивать их на реальные деньги по номинальной стоимости выдачи наличных денег либо перечислением их на банковские счета. Максимальная сумма одной операции не должна превышать сумму, равную 500 МРП. Для неидентифицированных владельцев электронных денег, предпочитающих анонимность, лимит составит 100 МРП, также, в случае проведения ими нескольких операций подряд, они подлежат финансовому мониторингу [4]. Надзор за деятельностью банков-эмитентов электронных денег в части выполнения установленных требований отводится Национальному Банку РК.

На основании казахстанского законодательства, владельцами электронных денег могут являться: 1) физические лица, получившие электронные деньги от эмитента, агента или иных физических лиц; 2) агенты; 3) индивидуальные предприниматели или юридические лица, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам [4].

Таким образом, как видим, на сегодняшний день электронные деньги могут быть использованы для покупки товаров и услуг только физическими лицами, кроме того, они в праве делать электронные переводы только физическим лицам. Электронные деньги могут использоваться физическими лицами для осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам, а также для проведения иных операций, которые противоречат законодательству Республики Казахстан. Можно сказать, что безналичные расчеты - совокупность безналичных денежно-кредитных операций в процессе реализации товаров и услуг,

распределения и перераспределения национального дохода. Их назначение состоит в погашении денежных и кредитных обязательств юридических и физических лиц на основе функционирования денег как безналичного средства платежа.

Меры административного ограничения наличных платежей носят весьма противоречивый характер. Они могут оцениваться положительно с точки зрения государства, при решении задачи снижения уровня теневой экономики в РК, но ограничивать при этом права и свободы добропорядочных граждан.

Однако лимитирование наличных платежей не способно привести к одномоментному снижению уровня теневой экономики, поскольку доходы, полученные от скрытых и неформальных экономических видов деятельности, можно перевести в безналичную форму. Кроме того, введение данного ограничения приведёт к необходимости расширения штата сотрудников, обеспечивающих работу национальной платёжной системы и ведущих контроль за безналичными денежными платежами; дополнительным затратам на развитие инфраструктуры.

В результате анализа можно сделать однозначный вывод: оптимальное соотношение функционирования наличных и безналичных денег выгодно обществу, государству, экономике страны, ее банковской системе и населению. Внедрение новейших технологий в сфере оборота наличных позволит упростить мониторинг и контроль состояния налично-денежного оборота, снизить издержки обращения, обеспечить транспарентность платежей и расчётов, повысить надёжность и обеспечить высокую защиту денег от несанкционированного использования. Следствием вышеназванных мер на международной арене будет реальное повышение суверенных рейтингов РК (кредитоспособности, стабильности, лёгкости ведения бизнеса и т.д.).

Сказанное определяет необходимость скорейшего разрешения концептуального вопроса о выборе структуры механизма надлежащего правового регулирования расчетных отношений и требует наличия комплексных теоретических разработок в данной области. Проблематика исследуемого обуславливает, прежде всего, разработку глубокой, всесторонне продуманной концепции правового регулирования безналичных расчетов, способствующей детальной регламентации прав и обязанностей их участников, при подготовке которой необходимо учитывать традиции и особенности национальной экономики, финансовой и денежно-кредитной системы страны.

### Список литературы

- 1 Басин Ю.Г., Сулейменов М.К. Всякий ли договор денежного займа относится к банковским операциям// Предприниматель и право. - 2001. - № 15-16.
- 2 Басин Ю.Г. Вытеснение бумажного носителя из оборота ценных бумаг. //Предприниматель и право. – 2001. – № 3. – С.22-28.
- 3 Закон Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег»// Казахстанская правда. – 2014. - 14 июня.
- 4 Закон РК от 21.07.2011 № 466-IV «О внесении изменения и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам электронных денег»// Казахстанская правда. – 2011. – 6 августа.
- 5 Правила использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории РК, утвержденные постановлением Правления Национального банка РК от 25.04.2000г. № 179//<https://www.online.zakon.kz>
- 6 Эмиссия электронных денег// <http://electronicmoney.jimdo.com/>