**10 дәріс. Валюталық бақылаудың түсінігі және нысандары**

**Мақсаты:** валюталық заңнама саласында терең білім алу

**Негізгі терминдер:** валюта, валюталық құндылықтар, валюталық заңнама, валюталық қатынастар.

**Негізгі сұрақтар**

**Валюталық бақылаудың мақсаттары мен міндеттерi**

1. Валюталық бақылаудың мақсаты Қазақстан Республикасының резиденттерi мен резидент еместер валюталық операциялар жүргiзген кезде олардың Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауын қамтамасыз ету болып табылады.

2. Валюталық бақылаудың мiндеттерi:

1) жүргiзiлетiн валюталық операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкестiгiн айқындау;

2) валюталық операциялар бойынша төлемдердiң негiздiлiгiн және оларды жүзеге асыруға қажеттi құжаттардың болуын тексеру;

3) валюталық операциялар бойынша есепке алу мен есептіліктiң толықтығын және объективтiлiгiн тексеру болып табылады.

**Валюталық бақылау органдары мен агенттерi**

1. Қазақстан Республикасында валюталық бақылауды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi, Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген өкілеттіктерi шегiнде өзге де мемлекеттiк органдар (валюталық бақылау органдары) және валюталық бақылау агенттерi жүзеге асырады.

2. Уәкiлетті банктер және уәкiлеттi ұйымдар, сондай-ақ өздері операциялар жүргiзген кезде алынған лицензияларына сәйкес Қазақстан Pecпубликасы валюталық заңнамасының сақталуын бақылау мiндетi жүктелген басқа да ұйымдар валюталық бақылау агенттерi болып табылады.

**Валюталық бақылау органдары мен агенттерiнiң**

**құқықтары және мiндеттерi**

1. Валюталық бақылау органдары мен агенттерi өз құзыретi шегiнде резиденттер мен резидент еместердiң Қазақстан Республикасында жүргiзетiн валюталық операцияларына осы операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына, лицензиялардың шарттарына, тiркеу және хабарлама талаптарына сәйкес келуi бөлігінде бақылауды жүзеге асыруға мiндеттi.

2. Валюталық бақылау органдары өз құзыретi шегiнде:

1) резиденттер мен резидент еместердің Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын сақтауын тексерудi жүзеге асырады;

2) резиденттер мен резидент еместердiң валюталық операциялар бойынша есепке алу мен есептілігінің толымдылығын және дұрыстығын тексерудi жүзеге асырады;

3) валюталық операцияларды жүргiзуге байланысты құжаттар мен ақпаратты сұратады;

4) валюталық бақылауды тиiстi түрде жүзеге асыру мақсатында валюталық бақылау агенттерiне олардың орындауы үшін мiндеттi тапсырмалар бередi;

5) валюталық операциялар бойынша есеп берудiң және Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасы нормаларының сақталуы мәселелерi бойынша тексеру жүргiзудiң тәртiбiн белгiлейдi;

6) анықталған құқық бұзушылықты жою туралы талаптар қояды және Қазақстан Республикасының барлық резиденттерi мен резидент еместерiнiң орындауы үшiн мiндеттi болып табылатын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да шараларды қабылдайды.

3. Валюталық бақылау агенттерi:

1) өздерi, оның iшiнде клиенттердің тапсырмасы бойынша операциялар жүргiзген кезде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасы талаптарының сақталуын бақылауды жүзеге асыруға;

2) валюталық операциялар бойынша есепке алу мен есептiлiктiң толымдылығын және объективтiлiгін қамтамасыз етуге;

3) Қазақстан Республикасының заңдарында белгiленген өкiлеттiктерге сәйкес өз клиенттерi жол берген, өздерiне белгілі болған Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын бұзу фактiлерi туралы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкiне, сондай-ақ басқа да валюталық бақылау органдары мен құқық қорғау органдарына хабарлауға;

4) валюталық бақылау органдарына өздерiнің қатысуымен жүргізiлетiн валюталық операциялар туралы валюталық реттеу органдарының нормативтік құқықтық актілерiнде белгіленген тәртіппен ақпарат беруге мiндеттi.

4. Валюталық бақылау органдары мен агенттерi өз өкiлеттіктерiн жүзеге асырған кезде өздерiне белгiлi болған коммерциялық, банктiк және заңмен қорғалатын өзге де құпияны Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сақтауға мiндеттi.

5. Уәкiлеттi банк резиденттiң және (немесе) резидент еместiң төлемдер мен ақша аударымдарын соңғысы осы Заңға және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң нормативтiк құқықтық актiлерiне сәйкес талап етiлетiн құжаттарды ұсынған жағдайда ғана жүзеге асырады.

6. Резиденттер мен резидент еместер валюталық операцияларды жүргiзген кезде олардан валюталық бақылау агенттерi валюталық бақылауды жүзеге асыру мақсатында осы Заңға сәйкес мыналарды талап етуге құқылы:

1) жеке басты куәландыратын құжат (жеке тұлғалар үшiн);

2) Қазақстан Республикасында тұрақты тұру құқығын растайтын құжат (шетелдiктер мен азаматтығы жоқ тұлғалар үшiн);

3) құрылтай құжаттары (заңды тұлғалар үшiн);

4) мемлекеттiк тiркеу туралы куәлiк (заңды тұлғалар үшiн);

6) салық төлеушiнiң мемлекеттiк тiркелгенiн растайтын құжат;

7) валюталық шарт;

8) белгiленген жағдайларда лицензия, тiркеу куәлігi, хабарлама туралы куәлiк;

9) мәмiле паспорты;

10) экспорт (импорт) мәмiлелерi бойынша мiндеттемелердi орындауды не соның негiзiнде орындаудың қажеттігін растайтын құжаттар.

7. Уәкiлеттi банктер жүргізiлетiн валюталық операцияларға тiкелей қатысты емес құжаттардың ұсынылуын талап етуге құқылы емес.

8. Тұлға Заңға сәйкес және валюталық реттеу мен валюталық бақылау органдарының нормативтiк құқықтық актілерiнде талап етiлетiн құжаттарды ұсынбаған не дұрыс емес құжаттар ұсынған жағдайда не Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында талап етілетiн iс-әрекетті жүзеге асырмаған жағдайда уәкiлеттi банктер валюталық операцияны жүзеге асырудан бас тартады.

Валюталық реттеу реттеуші және бақылаушы қызметін атқарады. Валюталық реттеудің бірінші функциясы валюталық қатынастарға қатысушылардың құқықтары мен міндеттерінің көлемін анықтаумен анықталады. Екінші – валюталық бақылау – халықаралық міндеттемелрге ие мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасына сәйкес, әлемдік және қаржылық нарық жағдайында кірістер мен тауар айналымын реттеуге бағытталады.

Валюталық бақылау – бұл республикада уәкілетті мемлекеттік органдармен жүзеге асырылатын валюталық заңнаманы бақылау бойынша, осы заңнаманы бұзғаны үшін шаралар қолдануды қоса алғанда, жүргізілетін ұйымдастырушылық-құқықтық шаралары. Валюталық бақылаудың мақсаты – валюталық операцияларды жүзеге асыру барысында валюталық заңнаманы қадағалауды қамтамасыз ету. Валюталық бақылаудың негізгі бағыттарына : қолданыстағы заңнаманың валюталық операцияларды жүргізумен сәйкестігін анықтау және бірқатар қажетті лицензиялар мен рұқсат берулер; ішкі валюталық нарықтағы шетелдік валютаны сату бойынша мемлегкегт алдындағы міндеттемелерді резиденттердің орындауын тексеру; шетелдік валюта төлемдерінің негізділігін тексеру; елдегі резидент еместердің операциялары бойынша, валюталық операциялар бойынша есепке алудың толық екендігін тексеру.

Қазақстан Республикасында валюталық бақылау валюталық бақылау агенттіктері мен валюталық бақылау органдары арқылы жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасында валюталық бақылау органдарына Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасындағы резидент және резидент емес тұлғаларға валюталық операцияларды жүзеге асыру уәкілеттеріне ие Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және Қазақстан Республикасының Үкіметі кіреді. Ұлттық банк валюталық бақылау органы ретігнде келесідей функцяиларды атқарады : валюталық операцияларды жүзеге асыру құқығына ие несие мекемелерінің қызметін лицензиялау; нормативтік құқықтық актілерді шығару; есепке алу нысанын орнату; валюталық операцияларды жүргізу тәртібін анықтау.

Валюталық бақылау агенттігі банктік операциялардың өзге түрлерін жүзеге асыруға уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдар болып табылады. Валюталық бақылау агенттері ретіндегі уәкілетті банктер міндетті : операцияларды жүргізу барысында валюталық заңнаманың талаптарын сақтауға; валюталық операциялар бойынша есепке алудың әділдігін қамтамасыз етуге; валюталық заңнаманың бұзылуы фактілері орын алған жағдайда Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі мен құқық қорғау органдарына хабарлауға. Уәкілетті банктермен қатар, валюталық бақылау агенттері болып сондай-ақ кеден заңнамасына сәйкес кеден органдары табылады, олар: валюталық заңнамаға сәйкес сыртқыэкономикалық қатысушылардың бақылауды қамтамасыз етеді; Ұлттық банктің келісімімен кеден ісі мәселелері бойынша уәкілетті органмен анықталған, кедендік шекара арқылы тауар және транспорттық құралдардың қозғалысы туралы Ұлттық банкке мәлімдейді; кеден органдарымен анықталған Ұлттық банк және екінші деңгейлі банктерге валюталық заңнаманың бұзылғандығы туралы хабар береді.

Валюталық бақылау көптеген мемлекеттерде қолданылады, алайда оны жүргізу себептері әртүрлі болуы мүмкін :

- валюталық бақылау валюталық саясатты мемлекеттік реттеу шеңберінде ақша және тауар ағынын реттеу қажеттілігінен тартылуы мүмкін;

- валюталық бақылау елдегі төлем балансының жағдайының ескерілуі уақытша сипатта болуы мүмкін;

- валюталық бақылау экономикада қаржы-несие байланысының тиімсіздігінен дағдарыстық құбылыстарға тойтарыс береді.

Өкінішке орай, қазіргі таңда валюталық бақылау жүйесі валюталық бақылау агенттері мен органдардың сенімді байланысының болмауы себепті, құқықтық базаның жетілмегендігі себепті тиімсіз болып табылады және ұлттық экономиканың мүддесін сақтауды қамтамасыз ете алмайды. Валюталық реттеуді жетілдіру құралдары туралы құқық саласындағы ғалымдармен жіне экономисттермен қаншама рет көтерген сұрақтардың бірі. Осылайша практик ғалымдардың И. Ансаров, Э. Мухамеджанов және т.б еңбектерін көре аламыз.

1. Әсіресе И. Ансаров жалпы мемлекеттік валюталық реттеудің жүйесін құру үшін валюталық бақылаудың мақсатты бағдарламысын анықтау керектігін айтады. Сол негізінде комплексті түрде валюталық реттеудің әдіс тәсілдері қарастырылып, жетілдірінеді. [Ансаров И. Правовые аспекты валютного контроля в Республике Казахстан // Таможенный вестник. – 2002. - № 1. – С. 50-54].

Біздің пікірімізше, қазіргі кезде кездесетін валюталық бақылаудың жүйесін жүйелендіріп және оңтайландыру қажет. Соның ішінде банктік операциялардың өзге түрлерін жүзеге асыратын, сондай-ақ, валюталыққ операцияларды жүргізу барысында валюталық заңнаманың сақталуына бақылау жүргізуге міндетті лицензияға сәйкес жұмыс атқаратын өзге ұйымдар, уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдарға қарасты валюталық бақылаудың негізгі органы ретінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің уәкілеттілігін анықтау қажет. Валюталық операциялар жөніндегі құқықтық нормаларды әралуан субъектілердің бақылауын мемлекеттің қамтамасыз етуі сәйкесінше атқарылатын қызметтің заңдылығының кепілі.

Өкінішке орай, қазіргі кезде мемлекет валюталық операцилардың мақсаттылығын тексермейді (тек кей жағдайда ғана валюталық операцияларды мемлекеттік органдар бақылайды). Басқа сөзбен айтқанда қазіргі кездегі лицензиялау валюталық реттеудің бар мақсаттарына, талаптарына жауап ермейді.

Мемлекет экономикалық тиімсіздік болған жағдайда да лицензия бермеуге құқығы жок. Заңнамада көрсетілген шаралар тек шектеумен анықталады және көбіне тиімсіз болып табылады. Шын мәнісінде экономикалық жағдайға немесе резидентпен өз тәуекеліне байланысты төлей алуына мүлдем байланбаған.

Біздің пікірімізше, валюталық бақылау органы ретінде Ұлттық Банктің валюталық режимін ырықтандыру жағдайында валюталық операцияларды жүргізуге лицензия беруде, егер, орнатылған экономикалық талаптарға сәйкес келмеген жағдайда, орган лицензия алушыға лицензия бермеуге құқылы болу керек.

Либерализация және протекционизмнің арақатынасы мәселелері Ресейдің бірқатар ғалымдарымен зерттелген. Бұл мәселе 80ж.ж. көп талқыланған болатын. Батыс мемлекеттерінің сыртқы сауда және қаржы саясатында екі үрдіс айқын байқалады - ерекше валюталық-қаржылық ағындар мен өзге тауарларды қайта реттеу және бір уақытта протекционизмнің өсуін, ұлттық экономикалық кеңістікті шектеу. Осы себепті, қайта реттеу әсіресе, валюта-қаржы саласында, протекционизм сауда саласында айқын байқалады. Тәжірибеде қайта реттеу мен протекционизм тығыз байланысты және бірін-бірі өзара толықтыру арқылы шаруашылық саясаттың құралына айналады.

**Оқу әдебиеттері**:

Қазақстан Республикасының валюталық құқығы [Мәтін] : оқу құралы / К. Н. Айдарханова, Қ. М. Қожабек, А. С. Молдағалиева; әл-Фараби атын. ҚазҰУ. - Алматы : Қазақ ун-ті, 2015. - 139, [1] б.

**Интернет-ресурстар:**

* 1. Қазақстан Республикасының Конституциясы (30.08.1995 жылы қабылданған)
  2. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы Заңы. (30.03.1995 жылы қабылданған)
  3. Қазақстан Республикасының банктер және банктік қызмет туралы Заңы (31.08.1995 жылы қабылданған).
  4. Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңы (02.07.2003 жылы қабылданған)
  5. Қазақстанның Даму Банкі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылғы Заңы.
  6. Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы Заңы (02.07.2018 жылы қабылданған).
  7. Қазақстан Республикасының Бюджет Кодексі (04.12.2008 жылы қабылданған)
  8. Қазақстан Республикасының Сақтандыру қызметі туралы Заңы (18.12.2000 жылы қабылданған)
  9. Қазақстан Республикасының Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы (Салық Кодексі) Кодексі (25.12.2017 жылы қабылданған)

Қазақстан Республикасының Төлемдер және төлем жүйелері туралы Заңы (26.07.2016 жылы қабылданған)