



## 10 вопросов юристу – валютное регулирование и валютный контроль

Жандаулет Шоланов, юрист  
Юридическая фирма «AEQUITAS»  
[www.aequitas.kz](http://www.aequitas.kz)

В условиях современной глобализации казахстанский бизнес все чаще заключает сделки с иностранными контрагентами. Такие сделки нередко связаны с экспортом или импортом различных товаров или услуг, а иногда представляют из себя сделки по привлечению финансирования, например в виде финансовых займов или сделок по участию в капитале юридических лиц.

В зависимости от условий и обстоятельств таких сделок, у казахстанских участников сделок могут возникнуть обязательства по исполнению определенных действий для соблюдения требований законодательства. Основным нормативно-правовым актом в сфере валютного контроля и валютного регулирования является [Закон](#) Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «Закон»).

Далее вашему вниманию будут представлены ответы на десять самых часто задаваемых вопросов. Данные вопросы и ответы помогут понять, что из себя представляет валютное регулирование и валютный контроль.

- [1. Для чего необходимы валютное регулирование и валютный контроль?](#)
- [2. Какие операции признаются валютными?](#)
- [3. Кем осуществляется валютное регулирование и валютный контроль \(органы валютного регулирования и валютного контроля\)?](#)
- [4. Кто является субъектами валютного регулирования и валютного контроля?](#)
- [5. Какие ограничения для проведения валютных операций предусмотрены законодательством?](#)
- [6. Что такое мониторинг валютных операций и какой орган его проводит?](#)
- [7. Что подразумевается под учетной регистрацией валютного договора?](#)
- [8. Кто должен уведомлять НБ РК о счете в иностранном банке?](#)
- [9. Что такое репатриация национальной или иностранной валюты?](#)
- [10. Какие санкции предусмотрены за несоблюдение требований законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле?](#)

### 1. Для чего необходимы валютное регулирование и валютный контроль?

Валютное регулирование и валютный контроль являются составляющими валютной политики каждого государства, направленными в первую очередь на обеспечение экономической безопасности и предотвращение необоснованного оттока валютных ценностей в другие страны. При этом под *валютными ценностями* следует понимать не только валюту, национальную или иностранную, т.е. деньги, но также и любое другое имущество, которое может выступать в качестве платежного средства, например золото или ценные бумаги.

Законодательство о валютном регулировании и валютном контроле устанавливает определенные порядки и правила, регулирующие порядок выпуска в обращение, изъятия из обращения валюты, валютных ценностей, ее обмена, совершения платежей и иных операций, выраженных в национальной или иностранной валюте, а также в иных валютных ценностях.

Следует понимать и различать, что *валютное регулирование* – это установление норм и правил обращения с валютными ценностями и проведения *валютных операций*, а *валютный контроль* – деятельность, направленная на обеспечение соблюдения этих норм и правил.

*Задачами валютного регулирования* являются определение порядка обращения валютных ценностей, содействие дальнейшей интеграции Казахстана в мировую экономику, обеспечение информационной базы по валютным операциям и международным финансовым активам и обязательствам Казахстана.

*Задачами валютного контроля* являются определение соответствия проводимых валютных операций валютному законодательству, проверка обоснованности платежей и (или) переводов денег по валютным операциям и наличия необходимых для их осуществления документов, проверка полноты, своевременности и объективности учета и отчетности по *валютным операциям*.

### 2. Какие операции признаются валютными операциями?

Согласно Закону, валютными операциями признаются:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежного средства;
- ввоз, пересылка и перевод валютных ценностей в РК, а также их вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан (далее – «РК»);
- передача валютных ценностей в доверительное управление;
- передача валютных ценностей на основании договора об оказании брокерских услуг.

То есть, валютные операции – это практически любые простые действия, которые направлены на исполнение и прекращение обязательств с любыми валютными ценностями, например операции по покупке, продаже валюты, оплата национальной валютой внешнеэкономических обязательств и другие подобные действия.

### 3. Кем осуществляется валютное регулирование и валютный контроль (органы валютного регулирования и валютного контроля)?

Органами валютного регулирования является Национальный Банк РК (далее – «НБ РК»), а также Правительство РК и другие государственные органы, которые осуществляют валютное регулирование в пределах своей компетенции.

Органы валютного регулирования издают различные акты нормативно-правового характера, в рамках которых устанавливаются порядок и условия проведения различных операций с валютными ценностями, ограничивается движение

средств. Акты органов валютного регулирования обязаны соблюдать как резиденты РК, так и нерезиденты (например, иностранные контрагенты) в определенных случаях.

НБ РК утверждает:

- правила осуществления валютных операций в РК;
- правила осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в РК;
- правила осуществления экспортно-импортного валютного контроля в РК;
- правила мониторинга валютных операций в РК;
- правила представления информации филиалами (представительствами) иностранных нефинансовых организаций, осуществляющими деятельность в РК;
- правила мониторинга источников спроса и предложения на внутреннем валютном рынке РК.

Ознакомиться с вышеперечисленными правилами можно на [сайте НБ РК](#).

#### ■ *Валютный контроль*

Органами валютного контроля являются НБ РК, Правительство РК и иные государственные органы в соответствии с компетенцией, установленной законодательством РК.

Помимо органов валютного контроля, Закон предусматривает агентов валютного контроля:

- банки второго уровня (далее – «Банки»);
- обменные пункты (финансовые организации, имеющие лицензию на обменные операции с наличной иностранной валютой);
- брокеры и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие валютные операции по поручениям клиентов.

Органы и агенты валютного контроля в пределах своей компетенции осуществляют контроль валютных операций, проводимых резидентами и нерезидентами в РК, в части соответствия этих операций валютному законодательству.

Валютный контроль осуществляется в форме проверок на основе оценки степени риска (только в отношении финансовых организаций), внеплановых проверок, а также в иных формах контроля, которые могут включать в себя посещение и осмотр помещения и оборудования, предназначенных для обменного пункта, а также анализа информации, отчетности и документов, связанных с проведением валютной операции.

#### 4. Кто является субъектами валютного регулирования и валютного контроля?

Субъектами валютного регулирования и валютного контроля являются резиденты и нерезиденты РК, в случае проведения валютных операций в пределах территории РК.

Для целей Закона и иных нормативных правовых актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля, **резидентами** признаются следующие субъекты:

- граждане РК, за исключением граждан РК, постоянно проживающих в иностранном государстве;
- иностранцы и лица без гражданства, постоянно проживающие в РК на основании разрешения на постоянное проживание в РК;
- юридические лица (за исключением международных организаций), созданные в соответствии с законодательством РК, с местом нахождения в РК, а также их филиалы (представительства);
- международные организации с местом нахождения в РК, если международным договором об их учреждении для них определен статус резидента;
- заграничные учреждения РК;
- филиалы иностранных финансовых организаций, которые в соответствии с законами РК вправе осуществлять банковскую и (или) страховую деятельность на территории РК;
- филиалы и представительства иностранных нефинансовых организаций, которые являются постоянными учреждениями в соответствии с Налоговым Кодексом РК.

■ **Нерезидентами** для целей Закона и иных нормативных правовых актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля признаются:

- физические лица, не являющиеся резидентами, как указано выше;
- юридические лица и организации, не образующие юридическое лицо, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местом нахождения за пределами РК, а также их филиалы (представительства) в РК, осуществляющие деятельность, которая не приводит к образованию постоянного учреждения нерезидента в соответствии с Налоговым Кодексом РК;
- филиалы (представительства) иностранных нефинансовых организаций, для которых статус нерезидента по валютному законодательству РК установлен условиями соглашений, заключенных от имени РК с иностранными организациями и вступивших в силу до введения в действие Закона;
- международные организации, если международным договором об их учреждении не определено иное;
- дипломатические и иные официальные представительства иностранных государств.

#### 5. Какие ограничения для проведения валютных операций предусмотрены законодательством?

Законом предусмотрен запрет на валютные операции между резидентами РК, за исключением ряда случаев. Так, например, между резидентами разрешено проведение:

- операций, одной из сторон которых выступают НБ РК, Министерство финансов РК, а также заграничные учреждения РК;
- операций, одной из сторон которых выступают резиденты, которым право на проведение валютных операций с резидентами предоставлено законами РК либо актами Президента РК, принятыми до введения в действие Закона;
- операций с валютными ценностями, относимых к банковским операциям и иным операциям, которые вправе осуществлять Банки и уполномоченные организации в соответствии с выданной им лицензией;
- оплаты банковских услуг по проведению валютных операций;
- операций, связанных с приобретением, продажей, выплатой вознаграждения и (или) погашением ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- операций между комиссионерами и комитентами при оказании комиссионерами услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами по экспорту или импорту, включая операции по возврату валютных ценностей комитенту;
- операций по покупке и (или) продаже аффинированного золота в слитках за национальную валюту;
- передачи векселей, выраженных в иностранной валюте, в качестве исполнения денежных обязательств;

- операций, связанных с расчетами при реализации товаров в магазинах беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках;
- операций между филиалами (представительствами) иностранных организаций;
- операций при оплате расходов физического лица, связанных с его командировкой за пределы РК;
- безвозмездных переводов денег или безвозмездной передачи валютных ценностей физическими лицами физическим лицам, а также юридическим лицам, уставная деятельность которых направлена на осуществление благотворительности;
- внесения банковских вкладов физическими лицами в пользу других физических лиц;
- операций между профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими валютные операции по поручениям клиентов, и физическими или юридическими лицами, в рамках исполнения и прекращения договоров об оказании брокерских услуг;
- операций, связанных с уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РК.

Валютные операции между нерезидентами на территории РК осуществляются без ограничений. Валютные операции между резидентами и нерезидентами, в отношении которых Законом не установлены требования к их осуществлению, проводятся без ограничений.

По общему правилу, платежи или переводы денег по валютным операциям резидентов и нерезидентов осуществляются через банковские счета в Банках.

Без открытия или использования банковских счетов допускается проведение ограниченного перечня платежей или переводов денег.

#### **6. Что такое мониторинг валютных операций и какой орган его проводит?**

Мониторинг валютных операций представляет из себя получение информации о проводимых валютных операциях от резидентов-участников, а также от Банков, через которые проводятся платежи или переводы денег, для определения соответствия проводимых валютных операций действующему валютному законодательству РК, а также для обеспечения обоснованности соответствующих платежей или переводов денег по валютным операциям и наличия необходимых для их осуществления документов.

Мониторинг валютных операций проводит НБ РК, и поэтому для целей мониторинга НБ РК (1) осуществляет учетную регистрацию договора или иного документа, на основании или во исполнение которого проводятся соответствующие валютные операции (далее – валютный договор); (2) получает уведомления о проведенных валютных операциях, включая информацию о проведенных платежах и (или) переводах денег по валютным операциям; (3) получает уведомления о счетах в иностранных банках, открытых резидентами (за исключением банков и филиалов/представительств иностранных организаций), и осуществляет учетную регистрацию таких счетов; (4) получает на регулярной основе информацию от филиалов/представительств иностранных нефинансовых организаций, осуществляющих деятельность в Республике Казахстан.

#### **7. Что подразумевается под учетной регистрацией валютного договора?**

Учетная регистрация договора представляет из себя процедуру присвоения учетного номера валютному договору. Учетный номер присваивается либо НБ РК, либо Банками в определенных Законом случаях.

##### **■ Учетная регистрация в НБ РК**

НБ РК присваивает учетные номера валютным договорам по движению капитала, сумма которых не указана или превышает 500 000 (пятьсот тысяч) долларов США (в эквиваленте), а также валютным договорам по экспорту или импорту, сумма которых не указана или превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США (в эквиваленте) и расчеты, по которым осуществляются через иностранные банковские счета резидента.

Под **валютными договорами по движению капитала**, следует понимать валютные договоры, предусматривающие:

- финансовые займы;
- участие в капитале (в том числе участие в уставном капитале, имуществе юридического лица, простого товарищества, консорциума, в том числе в виде акций, долей участия, вкладов или голосов участников);
- операции с ценными бумагами, долями участия и производными финансовыми инструментами;
- приобретение права собственности на недвижимость;
- приобретение полностью исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности;
- передачу денег и иного имущества во исполнение обязательств участника совместной деятельности, а также в доверительное управление, траст;
- передачу денег и финансовых инструментов профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- безвозмездную передачу денег и иных валютных ценностей;

##### **■ Учетная регистрация в Банках**

Банки присваивают учетные номера валютным договорам по экспорту или импорту, сумма которых не указана или превышает 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США (в эквиваленте) либо не указана. Если валютный договор по движению капитала предусматривает также осуществление экспорта или импорта и расчеты по нему осуществляются через банковские счета в Банках, то резидент обращается за присвоением учетного номера такому валютному договору в Банк.

#### **■ Процедура учетной регистрации**

Для учетной регистрации валютного договора резидент должен обратиться в НБ РК или Банк до начала исполнения обязательств по такому валютному договору какой-либо из сторон и предоставить заявление на присвоение учетного номера и копию валютного договора со всеми изменениями или дополнениями к нему. В случае исполнения обязательств до обращения за присвоением учетного номера резидент-участник представляет в территориальный филиал Национального Банка копии документов, подтверждающих возникновение, исполнение и прекращение обязательств.

Следует отметить, что НБ РК и Банки вправе запросить в дополнение к представленной копии валютного договора следующую информацию и (или) документы:

- сведения об участниках валютного договора, включая идентификационные данные, страну регистрации, сведения об участии стороны валютного договора в капитале другой стороны валютного договора;



■ сведения о сделке, включая реквизиты и сумму валютного договора, валюту валютного договора и расчеты по нему, дату завершения исполнения обязательств по валютному договору;

■ сведения о счетах, через которые будут осуществляться расчеты по сделке;

■ изменения и (или) дополнения к валютному договору, внесенные его участниками, и иные документы участников валютного договора, которые связаны с осуществляемой сделкой.

Также отметим, что документы, составленные на иностранном языке, представляются с переводом на казахский или русский язык.

Присвоение учетного номера осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня представления всех документов и сведений.

#### **8. Кто должен уведомлять НБ РК о счете в иностранном банке?**

Согласно Закону, резиденты (за исключением физических лиц) обязаны уведомить НБ РК об открытии банковских счетов, в том числе неаллокированных металлических счетов, в иностранных банках. Неаллокированный металлический счет – металлический счет для учета и осуществления операций с драгоценными металлами в нефизической форме. На таких счетах отражается лишь вес драгоценных металлов без указания количества слитков, пробы и производителя.

Уведомление направляется резидентом в НБ РК или его территориальный филиал в форме заявления о присвоении учетного номера счету, открытому в иностранном банке, до осуществления операций с использованием такого счета.

К заявлению необходимо приложить копию документа иностранного банка об открытии счета с указанными реквизитами счета. Если такой документ составлен на иностранном языке, то представляется его перевод на казахский или русский язык.

Учетный номер присваивается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня представления юридическим лицом-резидентом в полном объеме документов и сведений.

После присвоения учетного номера, на юридическое лицо возлагается обязанность по предоставлению информации по операциям с использованием счета, открытого в иностранном банке, с указанием соответствующего учетного номера.

#### **9. Что такое репатриация национальной или иностранной валюты?**

Репатриация национальной или иностранной валюты, – возврат денег из-за рубежа. Соблюдение требования о репатриации валюты необходимо для недопущения вывода денег из страны, поскольку деньги могут выводиться в другие страны под законными (так и незаконными) предложениями, после чего назад эти средства по каким-то причинам и обстоятельствам не возвращаются. Чаще всего речь идет о репатриации валютной выручки по экспортным операциям.

На текущий день, согласно Закону, на резидентов РК возложена обязанность по зачислению на банковские счета в казахстанских банках следующих видов капитала:

■ выручка в национальной и/или иностранной валюте от экспорта товаров (работ, услуг);

■ национальная и/или иностранная валюта, переведенная резидентом в пользу нерезидента для осуществления расчетов по импорту товаров (работ, услуг), в случае неисполнения или неполного исполнения обязательств нерезидентом.

НБ РК совместно с другими органами и агентами валютного контроля (Банки, таможенные, налоговые органы) осуществляет мониторинг движения денег и иного исполнения обязательств в рамках отдельных валютных договоров по экспорту или импорту в целях контроля выполнения требования о репатриации резидентами РК.

Для этих целей, Банк, обслуживающий валютный договор по экспорту или импорту, присваивает ему учетный номер, который в последующем указывается при представлении отчетов по валютному договору по экспорту или импорту органам валютного контроля.

#### **10. Какие санкции предусмотрены за несоблюдение требований законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле?**

Несоблюдение требований законодательства РК о валютном регулировании и валютном контроле влечет административную и уголовную ответственность, в зависимости от обстоятельств.

В рамках административного законодательства предусмотрены санкции от предупреждений до штрафов, в зависимости от обстоятельств и неисполненного требования.

Так, к примеру, санкция в форме административного предупреждения предусмотрена в случае непредоставления необходимой отчетности в срок, в случае несвоевременного обращения в НБ РК для присвоения учетного номера иностранному счету или валютному договору и т. п. Штрафы за такие нарушения валютного законодательства предусмотрены в случае повторного нарушения в течение одного года.

Отдельно следует рассмотреть санкции за несоблюдение требований о репатриации валюты. В рамках административного законодательства РК предусмотрены штрафы в размере 20% от суммы не зачисленной валюты на казахстанские банковские счета, но не более 2000 месячных расчетных показателей (МРП) (6 900 000 тенге по состоянию на 2023 год).

• • •

[www.aequitas.kz](http://www.aequitas.kz)

Пр. Абая 47, офис 2, г. Алматы 050000

Республика Казахстан

+7 727 3 968 968 [aequitas@aequitas.kz](mailto:aequitas@aequitas.kz)