



№2 (60)  
2020

Құрылтайшы және баспагер:  
«Қазақстан Республикасының  
Заңнама және құқықтық  
ақпарат институты» ШЖҚ РМК  
2006 жылдан бастап шығады  
Журналдың материалдары  
www.zqai.kz

сайтында орналастырылған  
Заң ғылымдары бойынша диссертациялардың  
негізгі ғылыми нәтижелерін жариялауға  
арналған басылымдар тізіліміне енгізілген  
(ҚР БҒМ БҒСБК 30.05.2013 ж.  
№894 бұйрығы)

Редакциялық кеңес құрамы

Сәріпбеков Р.Қ. (Нұр-Сұлтан, Қазақстан) –  
(төраға)  
Абайділдин Е.М. – з.ғ.д. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Абызов Р.М. – з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)  
Белых В.С. – з.ғ.д. (Екатеринбург, Ресей)  
Губин Е.П. – з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)  
Мельник Р.С. – з.ғ.д. (Киев, Украина)  
Моисеев А.А. – з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)  
Муромцев Г.Н. – з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)  
Рахметов С.М. – з.ғ.д. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Малиновский В.А. – з.ғ.д. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Унзила Шапақ – з.ғ.д. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)

Бас редактор

Дүйсенов Е.А. – з.ғ.к.

Редакциялық алқа құрамы

Азер Алиев – PhD (Киль, Германия)  
Айымбетов М.А. – ҚР еңбек сіңірген  
мәдениет қайраткері (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Байниязова З.С. – з.ғ.к. (Саратов, Ресей)  
Қазбаева Ә.Г. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Казиев З.Г. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан, Қазақстан)  
Қайырбаева Л.К. – PhD (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Киязова А.Ж. – (Нұр-Сұлтан, Қазақстан)  
Қоныс В.Т. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан, Қазақстан)  
Құлжабаева Ж.О. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Нұрғазиев Б.Қ. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Нұрмағамбетов Р.Г. – PhD (Челябинск,  
Ресей)  
Примащев Н.М. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,  
Қазақстан)  
Рахымбердин К.Х. – з.ғ.д. (Өскемен,  
Қазақстан)  
Тегізбекова Ж.Ч. – з.ғ.к. (Бишкек, Қырғызстан)

Журнал редакциясы

Джамбуршин К.А.  
Колтубаева Г.Б.  
Ерлешева Д.Т.  
Жұмагелдина Б.Ж.  
Байленова А.Қ.  
тел.: 8 (7172) 26-61-29

Қазақстан Республикасы Ақпарат  
және коммуникациялар министрлігі  
Ақпарат комитетінің  
БАҚ есепке қою туралы куәлігі  
№ 17761-Ж. 25.06.2019 ж.  
(Алашқой есепке қою кезі  
№6592-Ж. 07.09.2005 ж.)

Мекен-жайы:

Қазақстан Республикасы, 010000,  
Нұр-Сұлтан қ., Д. Қонаев к., 12/1  
«Сулы-жасыл желек» БО  
тел.: 8 (7172) 57-03-42

www.zqai.kz

E-mail: instzak-kz@mail.ru  
institutzakonodatstva@gmail.com

## Qazaqstan Respýblıkasy Zańnama jáne quyqytyq aqparat institýtynyń

# JARSHYSY

gylymi-quyqytyq jýrnal

### Редакция бағанасы

#### Конституциялық және әкімшілік құқық

- Б.Қ. НҰРҒАЗИНОВ, Л.Т. ЖАНҰЗАҚОВА Қазақстан Республи-  
касы Конституциясының қазақстандық қоғамның тұрақтылығы мен да-  
муын қамтамасыз етудегі рөлі ..... 11
- Л.Т. ЖАНҰЗАҚОВА Мемлекеттік органдардың функциялары, құ-  
зыреті мен өкілеттіктерінің арақатынасы туралы ..... 19
- В.И. МАЙОРОВ (Тюмень қ., РФ), П.В. ВОЛОШИН Жол қозғалы-  
сы қауіпсіздігін арттырудағы әлеуметтік жарнаманың рөлі ..... 25
- Н. СӘУЛЕН Әкімшілік рәсімдер және әкімшілік сот ісін жүргізу  
қағидаттарының ерекшеліктері ..... 30

#### Азаматтық және азаматтық-процестік құқық

- Р.Қ. СӘРПЕКОВ, Ә. АРЫСТАН Қазақстан Республикасында қа-  
рыз еңбегі институтын енгізу перспективалары ..... 37
- А.Ж. КИЯЗОВА Өзін-өзі реттеу институты Қазақстан Республика-  
сындағы кәсіпкерлік қызметті реттеу түрі ретінде ..... 47
- Г.А. АЛИХАНОВА, Е.В. НЕСТЕРОВА Мемлекеттік тұрғын үй қо-  
рынан жалға алушыға және оның отбасы мүшелеріне берілген тұрғын  
үйге құқықтардың пайда болуы мен тоқтатылуының кейбір мәселелері ..... 56
- К.М. ИЛЬЯСОВА Қазақстан Республикасының заңнамасы бой-  
ынша төрелікте даудың мәніне қолданылатын құқықты анықтау кейбір  
мәселелері ..... 70
- Г.Е. ӘБДІРАСҰЛОВА Краудфандинг ерекшелігі және оны Қа-  
зақстан Республикасында құқықтық реттеу перспективалары ..... 78
- М.А. АДАМ, С.А. САРИНА Қазақстан Республикасының әкімшілік  
әділет саласындағы салық рәсімдерінің мазмұны мен мәні ..... 86

#### Қылмыстық құқық және қылмыстық процесс

- А.Н. АХПАНОВ, С.А. АДИЛОВ, А.Л. ХАН Қазақстандық қылмы-  
стық процесте дәлелдеу құқығының нормаларын түсіндіру мәселелері ..... 93
- Г.А. ҚУАНАЛИЕВА, Н. СӘУЛЕН, Г.Н. РАХИМОВА Қылмыстық  
құқық қағидаттарын заңнамалық реттеудің кейбір мәселелері ..... 100
- К.Е. ИСМАҒҰЛОВ, А.К. ҚҰРМАНОВА, Д.С. ҚАЖМҰРАТОВА  
Экологиялық құқық бұзушылық субъектісін айқындаудың кейбір мәсе-  
лелері ..... 109
- В.Н. ПЛЕТЕНЕЦ (Днепр қ., Украина) Компьютерлік ақпараттың  
қауіпсіздігін қамтамасыз ету тергеп-тексеруге қарсы іс-қимылдың ал-  
дын алу тәсілі ретінде ..... 115

#### Халықаралық құқық және салыстырмалы құқықтану

- В.Х. СЕЙТИМОВА Халықаралық азаматтық қызмет мәселелері  
бойынша халықаралық сот талқылауының қағидаттары мен стандартта-  
ры: салыстырмалы-құқықтық талдау ..... 123
- Ж.Т. ТІЛЕМБАЕВА Кәсіптік одақтар туралы ұлттық заңнаманы  
бірлестіктердегі кәсіподаққа мүшелік мәселелері бойынша ХЕҰ-ның  
№ 87 конвенциясының нормаларымен үйлестіру ..... 132
- Е.А. БУРИБАЕВ, Ж.А. ХАМЗИНА, Б.Х. КӨШПЕНБЕТОВ Жұ-  
мыспен қамту саласындағы кемсітушілікке тыйым салу стандарттары:  
Қазақстанда имплементациялау болашағы ..... 144

|                                                                                                                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>У.Е. КУДИЯРОВА</b> Қазақстан Республикасының қолданысындағы өсиет бойынша нормаларды шет мемлекеттердегі өсиет бойынша нормалармен салыстырмалы талдау..... | 152 |
| <b>Б.А. ТАЙТОРИНА, Л.Б. БОГАТЫРЕВА, Г.Т. БАЙСАЛОВА</b> Денсаулық сақтауды ұйымдастырудың заманауи модельдері: құқықтық реттеу проблемалары.....                | 157 |

#### **Құқықтық мониторинг**

|                                                                                                                                                          |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Ә.Ғ. ҚАЗБАЕВА, Н.Н. ОМАРОВА</b> «Қазақстан Республикасының химиялық өнімінің қауіпсіздігі туралы» заңының құқықтық мониторинг нәтижелері.....         | 167 |
| <b>М.И. ДЯЧУК, А.У. ҚАЛИЕВА</b> Қазақстан Республикасында еңбек дауларының ведомстволық бағыныстылығы мен соттылығы туралы мәселеге орай.....            | 177 |
| <b>А.Е. БЕКТЕНОВ</b> Қазақстан Республикасында сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру сақтандыру нарығының тұрақтылығын қамтамасыз ету құралы ретінде..... | 186 |

#### **Мемлекеттік тілдегі заңшығармашылық практикасынан**

|                                                                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Н.М. ПРИМАШЕВ</b> Ғылыми лингвистикалық сараптаманың ұйымдастырушылық-құқықтық негіздерін жетілдірудің кейбір бағыттары..... | 195 |
| <b>Н.А. НҮРБАЕВА</b> Заң техникасы – заң жобаларын сапалы дайындау құралы.....                                                  | 200 |

#### **Жас ғалым мінбері**

|                                                                                                                        |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Т.В. КЛИМОВА</b> Қазақстандағы қоғамдық қызығушылығы бар ұйымдар қызметіндегі ашықтық пен айқындық қағидаттары..... | 206 |
| <b>Ж.К. ЖЕТІБАЕВ</b> Мәмілелер жасау кезінде ақпараттық-коммуникациялық технологияларды пайдалану тиімділігі.....      | 215 |
| <b>Д.А. ГОНЧАРОВА</b> (Минск қ., Беларусь Республикасы) Құқықтың ақпараттық функциясын іске асыру механизмі.....       | 221 |
| <b>М.Қ. ЖҰРЫНОВА</b> ЕАЭО-да еңбек қызметін еркін жүзеге асыруды талдау.....                                           | 228 |
| <b>Е.А. АСАБАЕВ</b> Мемлекеттік-жекешелік әріптестік жобаларының операциялық шығындарын өтеу механизмін жетілдіру..... | 235 |
| <b>М.К. ЕРЖАНОВА</b> Банктік шарттардағы ашықтық қағидаты.....                                                         | 241 |

#### **Ғылыми өмір хроникасы**

|                                                                                                                                                                                                                                               |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Қазақстан Республикасы Заңнама және құқықтық ақпарат институтының меморандумдары мен келісімдері.....                                                                                                                                         | 248 |
| «Қазақстан Республикасының 1995 жылғы Конституциясы және оның мемлекет пен қоғамның дамуындағы маңызы» (Шәйкенов оқулары) атты Халықаралық ғылыми-практикалық конференция туралы ақпараттық хабарлама, Ақтөбе қ., 2020 жылғы 27-28 ақпан..... | 252 |

#### **«Жаршының» архивтік беттері**

|                                                                                                                                                                                       |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>А.Ғ. ҚАЗБАЕВА</b> Қазақстан Республикасында қала құрылысы заңнамасын кодификациялаудың теориялық аспектілері (ҚР ЗИ Жаршысы, №4(24)-2011 ж. - 33-36 б.).....                       | 256 |
| <b>А.Қ. ЖАҚСЫЛЫҚОВА</b> з.ғ.к. А.Ғ. Қазбаеваның «Қазақстан Республикасында қала құрылысы заңнамасын кодификациялаудың теориялық аспектілері» ғылыми жарияланымна қайта оралғанда..... | 260 |

#### **Библиография**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Д.Б. Гороховтың, А.А. Каширкинаның, А.Н. Морозовтың және басқалардың ғылыми-практикалық құралына рецензия; жауапты ред. А.В. Павлушкин «Механизм правового мониторинга». - М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, 2012. - 160 б..... | 263 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

#### **Даналық ойлар**

|       |     |
|-------|-----|
| ..... | 266 |
|-------|-----|



**№2 (60)  
2020**

**Учредитель и издатель:**  
РГП на ПХВ «Институт законодательства  
и правовой информации Республики  
Казахстан»

**Издается с 2006 года**  
Все материалы журнала размещаются на  
сайте [www.zqai.kz](http://www.zqai.kz)

Включен в перечень изданий  
для публикации основных научных  
результатов диссертаций  
по юридическим наукам  
(Приказ ККСОН МОН РК №894  
от 30.05.2013 г.)

**Состав Редакционного совета**  
**Сарпеков Р.К.** (Нур-Султан, Казахстан) –  
(председатель)  
**Абайдылинов Е.М.** – д.ю.н. (Нур-  
Султан, Казахстан)  
**Абызов Р.М.** – д.ю.н. (Москва, Россия)  
**Белых В.С.** – д.ю.н. (Екатеринбург, Россия)  
**Губин Е.П.** – д.ю.н. (Москва, Россия)  
**Мельник Р.С.** – д.ю.н. (Киев, Украина)  
**Моисеев А.А.** – д.ю.н. (Москва, Россия)  
**Муромцев Г.И.** – д.ю.н. (Москва, Россия)  
**Рахметов С.М.** – д.ю.н. (Нур-Султан,  
Казахстан)  
**Малиновский В.А.** – д.ю.н. (Нур-  
Султан, Казахстан)  
**Унзила Шапак** – д.ю.н. (Нур-Султан,  
Казахстан)

**Главный редактор**  
**Дюсенов Е.А.** – к.ю.н.

**Состав Редакционной коллегии**  
**Азер Алиев** – PhD (Киль, Германия)  
**Айымбетов М.А.** – заслуженный деятель  
культуры РК (Нур-Султан, Казахстан)  
**Байниязова З.С.** – к.ю.н. (Саратов, Россия)  
**Казбаева А.Г.** – к.ю.н. (Нур-Султан, Казах-  
стан)  
**Казиев З.Г.** – к.ю.н. (Нур-Султан, Казахстан)  
**Каирбаева Л.К.** – PhD (Нур-Султан, Казах-  
стан)  
**Князова А.Ж.** – (Нур-Султан, Казахстан)  
**Конусова В.Т.** – к.ю.н. (Нур-Султан, Казах-  
стан)  
**Кулжабаева Ж.О.** – к.ю.н. (Нур-  
Султан, Казахстан)  
**Нургазинов Б.К.** – к.ю.н. (Нур-Султан,  
Казахстан)  
**Нурмагамбетов Р.Г.** – PhD (Челябинск,  
Россия)  
**Примашев Н.М.** – к.ю.н. (Нур-Султан,  
Казахстан)  
**Рахимбердин К.Х.** – д.ю.н. (Усть-Камен-  
огорск, Казахстан)  
**Тегизбекова Ж.Ч.** – к.ю.н. (Бишкек,  
Кыргызстан)

**Редакция журнала**  
Джамбуллин К.А.  
Колтубаева Г.Б.  
Ердешева Д.Т.  
Жумагелдина Б.Ж.  
Байленова А.К.  
тел.: 8 (7172) 26-61-29

Свидетельство о постановке  
на учет СМН № 17761-Ж  
от 25.06.2019 г. Комитета информации  
Министерства информации и коммуникаций  
Республики Казахстан  
(Первичная постановка на учет  
№6592-Ж. 07.09.2005 г.)

**Адрес:**  
Республика Казахстан, 010000,  
г. Нур-Султан, ул. Д. Конаева, 12/1  
БЦ «На Водно-зеленом бульваре»  
тел.: 8 (7172) 57-03-42  
[www.zqai.kz](http://www.zqai.kz)  
E-mail: [instzak-kz@mail.ru](mailto:instzak-kz@mail.ru)  
[institutzakonodatelstva@gmail.com](mailto:institutzakonodatelstva@gmail.com)

# ВЕСТНИК

## Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан

### научно-правовой журнал

**Колонка редакции**.....8

#### Конституционное и административное право

- Б.К. НУРГАЗИНОВ, Л.Т. ЖАНУЗАКОВА** Роль Конституции Ре-  
спублики Казахстан в обеспечении стабильности и развитии казахстан-  
ского общества.....11
- Л.Т. ЖАНУЗАКОВА** О соотношении функций, компетенции и пол-  
номочий государственных органов.....19
- В.И. МАЙОРОВ** (г. Тюмень, РФ), **П.В. ВОЛОШИН** Роль социаль-  
ной рекламы в повышении безопасности дорожного движения.....25
- Н. САУЛЕН** Особенности принципов административных процедур  
и административного судопроизводства.....30

#### Гражданское и гражданско-процессуальное право

- Р.К. САРПЕКОВ, А. АРЫСТАН** Перспективы внедрения института  
заемного труда в Республике Казахстан.....37
- А.Ж. КИЯЗОВА** Институт саморегулирования как вид регулирова-  
ния предпринимательской деятельности в Республике Казахстан.....47
- Г.А. АЛИХАНОВА, Е.В. НЕСТЕРОВА** Некоторые проблемы воз-  
никновения и прекращения прав на жилище, предоставленное нанимате-  
лю и членам его семьи из государственного жилищного фонда.....56
- К.М. ИЛЬЯСОВА** Некоторые вопросы определения права, приме-  
нимого к существу спора, в арбитраже по законодательству Республики  
Казахстан.....70
- Г.Э. АБДРАСУЛОВА** Специфика краудфандинга и перспективы его  
правового регулирования в Республике Казахстан.....78
- М. АДАМ, С.А. САРИНА** Содержание и сущность налоговых про-  
цедур в сфере административной юстиции Республики Казахстан.....86

#### Уголовное право и уголовный процесс

- А.Н. АХПАНОВ, С.А. АДИЛОВ, А.Л. ХАН** Проблемы толкования  
норм доказательственного права в казахстанском уголовном процессе.....93
- Г.А. КУНАЛИЕВА, Н. САУЛЕН, Г.Н. РАХИМОВА** Некоторые  
проблемы законодательной регламентации принципов уголовного права.....100
- К.Е. ИСМАГУЛОВ, А.К. КУРМАНОВА, Д.С. КАЖМУРАТОВА**  
Некоторые вопросы определения субъекта экологических правонаруше-  
ний.....109
- В.Н. ПЛЕТЕНЕЦ** (г. Днепр, Украина) Обеспечение безопасности  
компьютерной информации, как способ упреждения противодействия  
расследованию.....115

#### Международное право и сравнительное правоведение

- В.Х. СЕЙТИМОВА** Принципы и стандарты международного судеб-  
ного разбирательства по вопросам международной гражданской службы:  
сравнительно-правовой анализ.....123
- Ж.Т. ТЛЕМБАЕВА** О гармонизации национального законодатель-  
ства о профессиональных союзах с нормами Конвенции МОТ № 87 в во-  
просах членства профсоюзов в объединениях.....132
- Е.А. БУРИБАЕВ, Ж.А. ХАМЗИНА, Б.Х. КОШПЕНБЕТОВ** Стан-  
дарты запрещения дискриминации в сфере занятости: перспективы им-  
плементации в Казахстане.....144

|                                                                                                                                                     |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>У.Е. КУДИЯРОВА</b> Сравнительный анализ действующих в Республике Казахстан норм о завещании с нормами о завещании в зарубежных государствах..... | 152 |
| <b>Б.А. ТАЙТОРИНА, Л.Б. БОГАТЫРЕВА, Г.Т. БАЙСАЛОВА</b> Современные модели организации здравоохранения: проблемы правового регулирования.....        | 157 |

#### **Правовой мониторинг**

|                                                                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>А.Г. КАЗБАЕВА, Н.Н. ОМАРОВА</b> Результаты правового мониторинга Закона Республики Казахстан «О безопасности химической продукции»..... | 167 |
| <b>М.И. ДЯЧУК, А.У. КАЛИЕВА</b> К вопросу о ведомственной подчиненности и подсудности трудовых споров в Республике Казахстан.....          | 177 |
| <b>А.Е. БЕКТЕНОВ</b> Гарантирование страховых выплат в Республике Казахстан как инструмент обеспечения стабильности страхового рынка.....  | 186 |

#### **Из практики законодательства на государственном языке**

|                                                                                                                                     |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Н.М. ПРИМАШЕВ</b> Некоторые направления совершенствования организационно-правовой основы научной лингвистической экспертизы..... | 195 |
| <b>Н.А. НУРБАЕВА</b> Юридическая техника - инструмент качественной подготовки проектов законов.....                                 | 200 |

#### **Трибуна молодого ученого**

|                                                                                                                                   |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>Т.В. КЛИМОВА</b> Принципы открытости и прозрачности в деятельности организаций публичного интереса в Казахстане.....           | 206 |
| <b>Ж.К. ЖЕТИБАЕВ</b> Эффективность использования информационно-коммуникационных технологий при заключении сделок.....             | 215 |
| <b>Д.А. ГОНЧАРОВА</b> (г. Минск, Республика Беларусь) Механизм реализации информационной функции права.....                       | 221 |
| <b>М.К. ЖУРУНОВА</b> Анализ свободного осуществления трудовой деятельности в ЕАЭС.....                                            | 228 |
| <b>Е.А. АСАБАЕВ</b> Совершенствование механизма компенсации операционных затрат проектов государственно-частного партнерства..... | 235 |
| <b>М.К. ЕРЖАНОВА</b> Принцип прозрачности в банковских договорах.....                                                             | 241 |

#### **Хроника научной жизни**

|                                                                                                                                                                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Меморандумы и соглашения Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан.....                                                                                                                                          | 249 |
| Информационное сообщение о международной научно-практической конференции на тему «Конституция Республики Казахстан 1995 года и ее значение в развитии государства и общества» (Шайкеновские чтения), г. Актобе, 27-28 февраля 2020 года..... | 253 |

#### **Архивные страницы «Вестника»**

|                                                                                                                                                                                    |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>А.Г. КАЗБАЕВА</b> Теоретические аспекты кодификации градостроительного законодательства в Республике Казахстан (статья в Вестнике ИЗ РК, №4(24)-2011г. - С. 33-36).....         | 256 |
| <b>А.К. ЖАКСЫЛЫКОВА</b> Возвращаясь к научной публикации к.ю.н. А.Г. Казбаевой «Теоретические аспекты кодификации градостроительного законодательства в Республике Казахстан»..... | 260 |

#### **Библиография**

|                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Рецензия на научно-практическое пособие Горохова Д.Б., Каширкиной А.А., Морозова А.Н. и др.; ответ.ред. А.В. Павлушкин «Механизм правового мониторинга». - М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, 2012. - 160 с..... | 263 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>Мудрые мысли</b> ..... | 266 |
|---------------------------|-----|



**№2 (60)**  
**2020**

**Founder and publisher:**  
RSE on the REM «Institute  
of Legislation and Legal information  
of the Republic of Kazakhstan»  
**Published since 2006**  
All journal materials are placed  
on the website  
[www.zqai.kz](http://www.zqai.kz)  
Included in the list of publications of basic  
scientific results of dissertations on legal  
sciences (Order CCES MES RK №894 from  
05.30.2013)

**Editorial Council members**

**Sarpekov R.K.** (Nur-Sultan, Kazakhstan) –  
(Chairman)  
**Abaydeldinov E.M.** – d.j.s. (Nur-Sultan,  
Kazakhstan)  
**Abyzov R.M.** – d.j.s. (Moscow, Russian)  
**Belih V.S.** – d.j.s. (Ekaterinburg, Russian)  
**Gubin E.P.** – d.j.s. (Moscow, Russian)  
**Melnik R.S.** – d.j.s. (Kiev, Ukraine)  
**Moiseev A.A.** – d.j.s. (Moscow, Russian)  
**Muromcev G.I.** – d.j.s. (Moscow, Russian)  
**Rahmetov S.M.** – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakh-  
stan)  
**Malinovskiy V.A.** – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakh-  
stan)  
**Unzila Shapak** – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)  
**Chief Editor**  
**Dyussenov Ye.A.** – c.j.s.

**Editorial Board members**

**Azer Aliyev** – PhD (Kiel, Germany)  
**Aiyembetov M.A.** – Honored Worker of Culture  
of Kazakhstan, (Nur-Sultan, Kazakhstan)  
**Bainiyazova Z.S.** – c.j.s. (Saratov, Russian)  
**Kazbayeva A.G.** – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakh-  
stan)  
**Kazyev Z.G.** – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)  
**Kairbaeva L.K.** – PhD (Nur-Sultan, Kazakh-  
stan)  
**Kiyazova A.Zh.** – (Nur-Sultan, Kazakhstan)  
**Konusova V.T.** – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)  
**Kulzhabayeva Zh.O.** – c.j.s. (Nur-Sultan,  
Kazakhstan)  
**Nurgazinov B.K.** – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakh-  
stan)  
**Nurmagambetov R.G.** – PhD  
(Chelyabinsk, Russian)  
**Primashev N.M.** – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakh-  
stan)  
**Rakhimberdin K.H.** – d.j.s. (Ust-Kamenogorsk,  
Kazakhstan)  
**Tegizbekova Zh.Ch.** – c.j.s. (Bishkek, Kyr-  
gystan)

**The editorial staff**

**Dzhamburshin K.A.**  
**Koltubayeva G.B.**  
**Yerdesheva D.T.**  
**Zhumageldina B.Zh.**  
**Bailenova A.K.**  
tel.: 8 (7172) 26-61-29

The certificate of registration of mass media  
№17761-G from 25.06.2019 from  
the Information Committee of the Ministry  
of Information and Communications  
of the Republic of Kazakhstan  
(Number and date of primary registration №6592-  
Zh.07.09.2005.)

**Address:**

The Republic of Kazakhstan,  
010000, Nur-Sultan, D. Konaev str., 12/1  
BC «On the water-green boulevard»  
tel.: 8(7172) 57-03-42  
[www.zqai.kz](http://www.zqai.kz)  
e-mail: [instzak-kz@mail.ru](mailto:instzak-kz@mail.ru)  
[institutzakonodatelstva@gmail.com](mailto:institutzakonodatelstva@gmail.com)

# *Bulletin of Institute of Legislation and Legal Information of the Republic of Kazakhstan*

## **JARSHYSY**

**scientific and legal journal**

### **Editorial**.....9

#### **Constitutional and Administrative Law**

- B.K. NURGAZINOV, L.T. ZHANUZAKOVA** The role of the  
Constitution of the Republic of Kazakhstan in ensuring the stability and  
development of Kazakhstan's society.....11  
**L.T. ZHANUZAKOVA** About correlation of functions, competence and  
powers of state bodies.....19  
**V.I. MAYOROV** (Tumen, RF), **P.V. VOLOSHIN** Role of social  
advertising in improving road safety.....25  
**N. SAULEN** Peculiarities of principles of administrative procedures and  
administrative legal proceedings.....30

#### **Civil and Civil Procedure Law**

- R.K. SARPEKOV, A. ARYSTAN** Prospects for the implementation of  
the institute of contingent labor in the Republic of Kazakhstan.....37  
**A.Zh. KIYAZOVA** Self-regulation institute as a type of regulation of  
entrepreneurial activities in the Republic of Kazakhstan.....47  
**C.A. ALIKHANOVA, E.V. NESTEROVA** Some problems of  
appearance and termination of the right to housing provided to the tenant and  
members of his family from the state housing fund.....56  
**K.M. ILYASOVA** Some issues of determining the law applicable to  
the merits of the dispute in arbitration under the laws of the Republic of  
Kazakhstan.....70  
**G.E. ABDRASSULOVA** Specifics of crowdfunding and prospects for  
its legal regulation in the Republic of Kazakhstan.....78  
**M.F. ADAM, S.A. SARINA** The content and essence of tax procedures  
in the field of administrative justice of the Republic of Kazakhstan.....86

#### **Criminal law and Criminal procedure**

- A.N. AKHPANOV, S.A. ADILOV, A.L. KHAN** Problems of  
interpretation of norms of evidence law in the Kazakhstan criminal procedure.....93  
**G.A. KUINALIYEVA, N. SAULEN, G.N. RAKHIMOVA** Some  
problems of legislative regulation of principles of criminal law.....100  
**K.YE. ISMAGULOV, A.K. KURMANOVA, D.S. KAZHMURATOVA**  
Some issues of determining the subject of environmental offenses.....109  
**V.N. PLETENETS** (Dnepr, Ukraine) Ensuring the security of computer  
information as a remedy of prediction of actions against investigation.....115

#### **International law and Comparative law**

- V.KH. SEITIMOVA** Principles and standards of international judicial  
proceedings as regards to international civil service: comparative legal  
analysis.....123  
**ZH.U. TLEMBAYEVA** On the harmonization of national legislation on  
trade unions with the rules of ILO convention No. 87 on membership of trade  
union in associations.....132  
**YE.A. BURIBAYEV, ZH.A. KHAMZINA, B.KH. KOSHPENBETOV**  
Standards for the prohibition of discrimination in employment: prospects for  
implementation in Kazakhstan.....144  
**U.YE. KUDIYAROVA** Comparative analysis of the operating rule of the  
Republic of Kazakhstan on will with the norms of will in foreign states.....152

## CONTENT

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>B.A. TAITORINA, L.B. BOGATYREVA, G.T. BAISALOVA</b> Modern models of health care organization: problems of legal regulation.....                                                                                                                                                              | 157 |
| <b>Legal monitoring</b>                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |
| <b>A.G. KAZBAYEVA, N.N. OMAROVA</b> Results of legal monitoring of the law of the Republic of Kazakhstan «On safety of chemical products».....                                                                                                                                                   | 167 |
| <b>M.I. DYACHUK, A.U. KALIYEVA</b> On the issue of departmental subordination and jurisdiction of labor disputes in the Republic of Kazakhstan.....                                                                                                                                              | 177 |
| <b>A.YE. BEKTENOV</b> Guaranteeing the insurance payments in the Republic of Kazakhstan as a tool for ensuring the stability of the insurance market.....                                                                                                                                        | 186 |
| <b>From the lawmaking practice in the official language</b>                                                                                                                                                                                                                                      |     |
| <b>N.M. PRIMASHEV</b> Some directions of improvement of the organizational and legal basis of scientific linguistic examination.....                                                                                                                                                             | 195 |
| <b>N.A. NURBAYEVA</b> Legal technique – a tool for high-quality preparation of draft laws.....                                                                                                                                                                                                   | 200 |
| <b>Young researcher's tribune</b>                                                                                                                                                                                                                                                                |     |
| <b>T.V. KLIMOVA</b> Principles of openness and transparency in the activities of public interest organizations in Kazakhstan.....                                                                                                                                                                | 206 |
| <b>ZH.K. ZHETIBAYEV</b> Efficiency of use of information and communication technologies in concluding transactions.....                                                                                                                                                                          | 215 |
| <b>D.A. GONCHAROVA</b> (Minsk, Republic of Belarus) Mechanism of realisation of the information function of law.....                                                                                                                                                                             | 221 |
| <b>M.K. ZHURUNOVA</b> Analysis of free carrying out labor activities in the EAEU.....                                                                                                                                                                                                            | 228 |
| <b>YE.A. ASSABAYEV</b> Improving the mechanism for compensating operating costs of state-private partnership projects.....                                                                                                                                                                       | 235 |
| <b>M.K. YERZHANOVA</b> Principle of transparency in banking contracts.....                                                                                                                                                                                                                       | 241 |
| <b>The Chronicle of Scientific Life</b>                                                                                                                                                                                                                                                          |     |
| Memorandums and agreements of the Institute of legislation and legal information of the Republic of Kazakhstan.....                                                                                                                                                                              | 250 |
| Information note about the international scientific and practical conference on «The Constitution of the Republic of Kazakhstan of 1995 and its importance in the development of the state and society» (Shaikenov readings), Aktobe, on February 27-28, 2020.....                               | 254 |
| <b>The archive pages of the«Bulletin»</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |     |
| <b>A.G. KAZBAYEVA</b> Theoretical aspects of codification of town-planning legislation in the Republic of Kazakhstan (the article in “Bulletin” of IL of RK, No.4(24)-2011. - P. 33-36).....                                                                                                     | 256 |
| <b>A.K. ZHAKSYLYKOVA</b> Returning back to scientific publication of the c.l.s. A.G. Kazbayeva «Theoretical aspects of codification of town-planning legislation in the Republic of Kazakhstan».....                                                                                             | 260 |
| <b>Bibliography</b>                                                                                                                                                                                                                                                                              |     |
| Review on the scientific and practical manual of Gorokhova D.B., Kashirkina A.A., Morozova A.N. etc.; editor-in-chief. A.V. Pavlushkin “The mechanism of legal monitoring” - M.: Institute of Legislation and Comparative Law under the Government of the Russian Federation, 2012. - 160 p..... | 263 |
| <b>Wise thoughts</b> .....                                                                                                                                                                                                                                                                       | 266 |

УДК 347.44

## ПРИНЦИП ПРОЗРАЧНОСТИ В БАНКОВСКИХ ДОГОВОРАХ

**Ержанова Меруерт Кенжебулатовна**

Магистрант, КАЗГЮУ имени М.С. Нарикбаева, г. Нур-Султан,  
Республика Казахстан; e-mail: yerzhanova2302@gmail.com

**Ключевые слова:** прозрачность; банковские договоры; кредитные договоры; депозитные договоры; зарубежная практика; информационная открытость; банковский сектор.

**Аннотация.** В статье проведено исследование особенностей реализации принципа прозрачности в банковских договорах. Цель статьи состоит в изучении основных аспектов реализации принципа прозрачности в банковских договорах в казахстанской практике, а также в выявлении проблем в анализируемой сфере и разработке соответствующих рекомендаций по их решению, а также дальнейшему развитию законодательства. Выделены проблемы обеспечения прозрачности банковских договоров в Казахстане, которые вызывают появление различного рода недобросовестных практик банков, связанных с представлением клиентам информации, которая прямо или косвенно может ввести их в заблуждение распространением неполной, недостоверной или ложной информации, включением в договоры таких условий, которые ограничивают свободу выбора клиента. На основе проведенного анализа зарубежной практики, сформулированы некоторые рекомендации, направленные на совершенствование казахстанской практики обеспечения принципа прозрачности в банковских договорах. Обоснована необходимость разработки и принятия специализированного постановления Национального банка по вопросам регулирования прозрачности банковских договоров, в котором, по опыту европейских стран, закрепить за коммерческими финансовыми организациями обязанность размещать в собственных филиалах или других доступных для общественности местах информационный буклет, содержащий, помимо прочего, экономические условия банковских договоров и основные положения, которыми он руководствуется. Также предложено закрепить в законодательстве Республики Казахстан так называемый «период охлаждения», в течение которого клиент банка изучив подробно все условия договора может расторгнуть или изменить его. Реализация предложенных мероприятий в банковской практике Казахстана позволит повысить уровень прозрачности условий банковских договоров, что значительно повысит их качества, а также обеспечит информационную открытость рынка банковских услуг Казахстана

## БАНКТІК КЕЛІСІМДЕРДЕГІ АШЫҚТЫҚ ҚАҒИДАТЫ

**Меруерт Кенжебулатқызы Ержанова**

М. С. Нарықбаев атындағы КАЗГЮУ университетінің магистранты,  
Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қаласы; e-mail: yerzhanova2302@gmail.com

**Түйін сөздер:** ашықтық; банктік келісімдер; несиелік келісімдер; салым шарттары; шетелдік тәжірибе; ақпараттық ашықтық; банк секторы.

**Аннотация.** Мақалада банктік келісімдердегі ашықтық қағидасын іске асыру ерекшеліктеріне зерттеу жүргізілген. Мақаланың мақсаты қазақстандық тәжірибеге банктік келісімдерде ашықтық қағидатын іске асырудың негізгі аспектілерін зерттеу, сондай-ақ талданатын саладағы проблемаларды анықтау және оларды шешу үшін тиісті ұсыныстар жасау, сонымен қатар заңнаманы одан әрі дамытуында тұрады. Қазақстандағы банктік келісімдердің ашықтығын қамтамасыз ету проблемалары ерекше болып табылады, олар банктердің жаман тәжірибесінің пайда болуына ықпал етеді, алдымен, ол тікелей немесе жанама ақпаратты толық емес, дұрыс емес немесе жалған түрде тұтынушыларға тарату арқылы адастырумен байланысты, екіншіден, банктік келісімдерге клиент таңдау еркіндігін шектейтін шарттарды енгізумен. Шетелдік тәжірибе талдауы негізінде, банктік келісімдердегі ашықтық қағидасын қамтамасыз етудің қазақстандық тәжірибелерін жетілдіруге бағытталған бірнеше ұсыныстары тұжырымдалған. Ұлттық банктін банктік келісімдердің ашықтығын реттеу туралы арнайы қаулысын әзірлеу және қабылдау қажеттілігі негізделген, соның ішінде еуропа елдерінің тәжірибесіне сәйкес коммерциялық қаржы ұйымдарына, өз филиалдарында, немесе көпшілікке қол жетімді, басқа жерлерде банктік келісімдердің экономикалық шарттарын және оны реттейтін негізгі ережелерден тұратын ақпараттық

буклет орналастыру міндетін камтамасыз ету. Сондай-ақ, Қазақстан Республикасының заңнамасында «салқындау кезеңін» белгілеу ұсынылады, оның барысында банктің клиенті келісімшарттың барлық талаптарын егжей-тегжейлі зерттегеннен кейін оны бұзып немесе өзгерте алады.

Ұсынылған іс-шаралардың Қазақстанның банк тәжірибесінде іске асуы - бұл банктік келісімдердің ашықтық деңгейін айтарлықтай көтеруге мүмкіндік береді, оның сапасын көтереді, әрі Қазақстанның банктік қызметтер нарығының ақпараттық ашықтығын қамтамасыз етеді.

## PRINCIPLE OF TRANSPARENCY IN BANKING CONTRACTS

**Erzhanova Meruyert Kenzhebulatovna**

Undergraduate student of KAZGUU named after M.S. Narikbayev, Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan; e-mail: yerzhanova2302@gmail.com

**Keywords:** transparency; banking contracts; credit contracts; deposit contracts; foreign practice; information openness; banking sector. PP mechanism; PPP projects; PPP models; private partner; concession; state partner; PPP center.

**Abstract.** In the article, a study was carried out on the peculiarities of the implementation of the principle of transparency in banking contracts. The purpose of the article is to study the main aspects of the implementation of the principle of transparency in banking contracts in Kazakh practice, as well as to identify problems in the analyzed field and to develop appropriate recommendations on their solution and further development of legislation. The problems of ensuring transparency of banking agreements in Kazakhstan are highlighted, which cause the emergence of various unfair practices of banks related to the presentation to clients of information that directly or indirectly can mislead them, the dissemination of incomplete, unreliable or false information, the inclusion in the contracts of such conditions as limit the freedom of choice of the client. Based on the analysis of foreign practice, some recommendations aimed at improving the Kazakh practice of ensuring the principle of transparency in banking contracts have been formulated. The need to develop and adopt a specialized decree of the National Bank on the regulation of transparency of banking contracts is justified. In the experience of European countries, it is the obligation of commercial financial institutions to place in their own branches or other places accessible to the public an information booklet containing, inter alia, the economic conditions of banking contracts and the main provisions by which it is guided. It is also proposed to establish in the legislation of the Republic of Kazakhstan the so-called «cooling period,» during that period the client of the bank, having studied in detail all the terms of the contract, can terminate or change it. Implementation of the proposed measures in the banking practice of Kazakhstan will increase the level of transparency of the terms of banking agreements, which will significantly improve their quality, as well as ensure information openness of the banking services market of Kazakhstan.

Необходимой предпосылкой для эффективного функционирования любой банковской системы является доверие населения к банковским учреждениям. Вопрос уровня доверия к банкам обуславливает влияние на основную деятельность учреждений увеличение ресурсов банков и их эффективное размещение. Говоря другими словами, доверие к банкам является одним из ключевых факторов распределения и сбалансирования финансовых ресурсов в экономике – от их избытка, в их недостатке. Именно поэтому, всегда будет оставаться актуальным вопрос обеспечения принципа прозрачности в банковских договорах.

Заключение банковских договоров в Казахстане, будь то кредитный или депозитный договор, в настоящее время чаще всего происходит непосредственно в момент обращения клиента в кредитную организацию. Исключе-

нием здесь можно назвать договоры автокредитования и ипотечного кредитования, требующие проведения предварительного выбора автомобиля или предмета ипотеки. Но и в данных случаях клиент финансовой организации чаще всего знакомится с текстом договора именно в день его подписания [1]. Кроме того, в современных условиях с усилением цифровизации экономики, договор кредитования или микрокредита можно заключить непосредственно онлайн (<https://smartzaim.kz/>, <https://kredit24.kz/> и т.п. ресурсы) без посещения офиса кредитной организации, поскольку сам договор на подписание и деньги по нему могут быть доставлены курьером. Такой облегченный подход к процедуре заключения банковского договора в существенной степени повышает риски последующих просроченных задолженностей и закредитованности потребителей, поскольку содержит риски

включения в банковский договор таких условий, которые могут ущемлять права клиента и ограничивать средства последующей защиты им своих прав. К подобного рода условиям могут быть отнесены условия о праве кредитной организации на изменение в одностороннем порядке тарифов, применимых к договору, на передачу информации о заемщике третьим лицам, на установление кабальных правил относительно ответственности заемщика за нарушение обязательств по договору [2].

В этой связи возникает вопрос выбора рациональной формы подачи обязательной информации. Большинство казахстанских финансовых организаций тем или иным образом сообщают своим клиентам названные в законодательстве сведения, однако проблема состоит в том, что данная информация доступна в разных документах, ссылках и сносках. Не всегда понятно, какая именно информация может быть применена к случаю конкретного клиента. Кроме того, важная информация может быть приведена в сносках значительно более мелким шрифтом (к примеру, информация о диапазонах процентных ставок). Важно также учесть, что предоставление потока различной информации (зачастую являющейся лишней для той услуги, в которой в настоящий момент нуждается клиент) может ввести его в заблуждение не менее эффективно, чем отсутствие нужных сведений в договоре. Конечно, при более подробном ознакомлении с договором все сомнительные моменты внимательным клиентом, скорее всего, будут выявлены, но цель получения информации состоит также в правильном выборе банковского учреждения как поставщика услуги [3].

Здесь следует отметить, что сама процедура заключения банковских договоров недостаточно подробно урегулирована в банковском законодательстве Казахстана. В то время как в практике зарубежных стран процедура заключения (подписания потребителем) договора о кредите подробно регламентирована. Так, к примеру, в Законе Великобритании о потребительском кредите 1974 года (Consumer Credit Act 1974) процедуре заключения кредитного договора посвящена отдельная часть V, которая включает статьи с 58 по 74 [4].

Недостаточно урегулированы в банковском законодательстве нашей страны и вопросы информационной прозрачности банковских договоров. Это приводит к появлению различного рода недобросовестных практик банков, к примеру:

представление клиентам информации, которая прямо или косвенно может ввести их в заблуждение, в том числе посредством преувеличения, замалчивания, двусмысленности описания;

распространение неполной, недостовер-

ной или ложной информации;

непредоставление или несвоевременное представление информации, которая необходима клиенту для принятия обдуманного решения по банковской сделке;

представление или непредставление информации, которая может привести клиента к принятию решения по сделке, которое он бы не принял при других обстоятельствах;

включение в договоры таких условий, которые ограничивают свободу выбора клиента.

В качестве примеров недобросовестных практик банков при осуществлении ими операций по кредитованию и привлечению денежных средств физических лиц на депозиты (вклады) можно отметить следующее:

зачастую условия кредитного договора не могут позволить клиентам самостоятельно произвести расчет размера ежемесячного платежа по кредиту;

встречаются случаи, когда в кредитный договор не включена информация о том, что уплата минимальных платежей не позволяет погасить всю задолженность по кредитному договору до указанного в договоре срока. При этом условиями подобного кредитного договора может быть предусмотрено автоматическое продление кредитного договора;

представление клиентам пояснений о причинах отказа в предоставлении кредита, которые не соответствуют действительности, в том числе со ссылкой на несуществующий перечень лиц, в отношении которых установлен запрет на предоставление кредита, который якобы ведется Национальным банком;

предоставление клиентам сопутствующих продуктов (кредитные карты, карты рассрочки, SMS-оповещение и т.п.) путём навязывания данных продуктов без должного разъяснения условий по ним;

использование при доведении до потребителей информации об условиях вкладов (депозитов), в том числе в их рекламе, иных, чем размер процентов (годовая процентная ставка), выражений доходности (к примеру, базовая, эффективная, номинальная и иные процентные ставки) [5];

клиентам не всегда предоставляется точная информация о кредитном продукте, который они покупают, до подписания договора. В результате потребители часто не понимают права и обязательства, связанные с договорами, которые они заключают;

потребителю может быть предоставлена вводящая в заблуждение информация, создающая ложное впечатление об условиях или стоимости кредита, чтобы склонить клиента к заключению договора;

потребителю может быть предоставлена неточная информация, в результате чего он соглашается на получение продукта, условия

которого отличаются от того, что предлагалось потребителю;

слишком сложные условия. Информация, предоставленная потребителю, может быть слишком сложной, например, содержать много юридической терминологии, и потребитель может из-за этого не понять, какие обязательства вытекают из условий кредита [6].

Вместе с тем, в практике зарубежных стран выработана система законодательного регулирования вопросов обеспечения прозрачности банковских договоров [7]. Так, например, действующее в Испании распоряжение ЕНА/2899/2011 о прозрачности и защите клиентов банков предусматривает, что применительно к займам с переменными процентными ставками индексы, на основе которых определяются процентные ставки, должны соответствовать следующим критериям:

а) они должны рассчитываться по рыночной цене, и организация не должна иметь возможность влиять на них посредством соглашений или практик, преднамеренно заключенных или осуществляемых в одно и то же время с другими организациями. Это означает, что процентная ставка не подвержена влиянию внешних сил. Тем самым предупреждается возможность манипулирования процентными ставками;

б) данные, на основе которых рассчитывается индекс, должны быть агрегированы в соответствии с объективными математическими процедурами. Для займов с плавающими процентными ставками Лист персональной информации должен содержать специальное упоминание о периодических платежах и об изменении процентных ставок<sup>1</sup>.

Данное распоряжение также ужесточает требования к прозрачности в отношении определенных услуг, предусматривая включение пунктов о верхнем пределе и нижнем пределе процентной ставки по финансовым инструментам. Потребителям должны предоставляться два основных блока информации:

1) Информационный проспект перед заключением договора должен содержать бесплатную, ясную и достаточную информацию о кредитах, предоставляемых данным поставщиком.

2) Индивидуальный информационный проспект должен содержать индивидуализированную информацию, соответствующую кредитным потребностям данного клиента, чтобы у него была возможность сравнить кре-

диты, имеющиеся на рынке, оценить их последствия и принять на основе всей имеющейся информации решение о том, подписывать или не подписывать договор. Такая информация должна предоставляться бесплатно, своевременно и до того, как клиент будет связан каким-либо договором или офертой [8].

Согласно итальянскому кодексу прав потребителя (Законодательный декрет номер 206/2005), потребитель имеет право на получение от банка полной, четкой и понятной информации о кредитном договоре.

С 1 октября 2003 этот принцип постановлением Межведомственного комитета по кредитам и сбережениям (Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio) внесен в национальное законодательство по прозрачности банковских сделок. Таким образом, каждый из итальянских банков в собственных филиалах в доступных для общественности местах размещает информационный буклет, содержащий, помимо прочего, экономические условия ипотечного контракта и основные положения, которыми он руководствуется.

Прочитав информационный буклет, потребитель может оценить и сравнить условия кредитования, предлагаемые различными итальянскими банками, и выбрать для себя самое выгодное предложение.

Если самостоятельно оценить предлагаемые условия не получается, клиент может обратиться за помощью в Ассоциацию по защите прав потребителей (Associazioni dei consumatori) или же к нотариусу, чтобы получить всю необходимую информацию и разъяснения.

До подписания договора важно заранее узнать размер общей годовой процентной ставки (Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.)). Этот показатель фактически демонстрирует в процентном выражении общую стоимость кредита и учитывает не только номинальную процентную ставку, но и другие расходы по кредиту.

Клиент имеет право сделать запрос на подсчет T.A.E.G. еще до заключения контракта и оценить с помощью этого процента реальную стоимость кредита в различных банках<sup>2</sup>.

С января 2012 года кредиторы, предлагающие стандартные ипотечные кредиты в Австралии, обязаны предоставлять потребителям «Изложение основных фактов, содержащее существенную информацию». Это помогает потребителям сравнивать предложе-

<sup>1</sup> Отчет Состояние защиты прав и интересов заемщиков в России на рынке кредитования (по результатам третьей волны независимого мониторинга) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/Nezavisimyy\\_monitoring\\_-\\_2ya\\_kreditnaya\\_volna.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2015/07/main/Nezavisimyy_monitoring_-_2ya_kreditnaya_volna.pdf)

<sup>2</sup> Получение кредита в итальянском банке: гид для иностранного клиента [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://italia-ru.com/forums/vse-ob-italii/immigratsiya-italiyu/poluchenie-kredita-italyanskom-banke-gid-dlya-inostrannogo>

ния разных компаний и легко находить важную информацию.

Такая информация может, в частности, включать следующее:

Сумма и срок займа (для удобства сравнения целесообразно принять их одинаковыми для каждого предложения);

Тип процентной ставки;

Процентная ставка для конкретного случая (процентная ставка с включением комиссий);

Способ и периодичность погашения;

Комиссии за предоставление кредита (если таковые существуют) и текущие комиссии;

Общая сумма, подлежащая погашению (сумма кредита плюс комиссии);

Что произойдет при увеличении процентной ставки?

Как я могу погасить свой ипотечный кредит быстрее?

В Директиве ЕС об ипотечном кредитовании (2014/17/EU) предусмотрено обязательство кредиторов предоставлять потребителям информационный документ (Стандартный европейский информационный проспект) перед подписанием кредитного договора, чтобы помочь им сравнить кредиты.

Согласно положениям Директивы ЕС о потребительском кредитовании (CCD) и соответствующих национальных законодательств, регулируемые кредитные договоры требуют от кредитора предоставления потребителю определенных документов, один из которых именуется «Документ со стандартной информацией о потребительском кредите в ЕС» (SECCI)<sup>3</sup>. Цель SECCI – обеспечить, чтобы потребителю была известна некоторая важная информация о кредитном договоре, который он покупает, включая следующее:

тип и сумма кредита;

стоимость кредита (если таковая существует);

предусмотренная законом информация о поставщике кредита;

прочая информация о договоре, например, важнейшие даты.

Содержание и формат SECCI установлены законом и являются общими для всех стран ЕС. Документ должен быть предоставлен потребителю «заблаговременно» до подписания договора, чтобы у него была возможность изучить содержание документа и провести сравнение с другими имеющимися в наличии

продуктами. Кроме того, копия SECCI предоставляется потребителю вместе с другими документами, касающимися политики фирмы, во время изменения или продления кредитного продукта. SECCI может быть особенно полезен на рынке услуг автокредитования, поскольку потребители нередко не имеют в своем распоряжении достаточной информации или достаточного времени для принятия правильного решения.

Федеральный закон США, а именно, Закон о предоставлении достоверной информации при кредитовании 1968 года<sup>4</sup>, устанавливает содержание информации, которая должна быть раскрыта в кредитном договоре. Он требует, чтобы кредитор сообщил потребителю обо всех затратах, стоимость которых включена в стоимость кредита. Другой федеральный закон – Закон о потребительской аренде с правом выкупа 1976 года<sup>5</sup>, требует, чтобы автодилер сообщал потребителю обо всех сборах, взимаемых в связи с арендой автомобиля с правом выкупа [9].

Подытоживая обзор зарубежной практики, сформулируем ряд рекомендаций, направленных на совершенствование казахстанской практики обеспечения принципа прозрачности в банковских договорах. В частности, можно предложить:

представлять для ознакомления физическим лицам в центрах банковских услуг финансовых организаций и торговых объектах, осуществляющих продажу товаров с использованием банковского кредита, проекты кредитных и иных договоров, в том числе договоров страхования, текущего (расчетного) банковского счета, если их заключение осуществляется вместе с заключением кредитного договора, договора банковского вклада (депозита);

исключить практику использования в кредитных договорах, договорах банковского вклада (депозита) сложных смысловых конструкций, в том числе содержащих многочисленные ссылки на пункты заключаемого договора, локальные правовые акты банка, а также иные источники информации, размещенные на сайте банка;

регламентировать в договорах банковского вклада (депозита) порядок начисления процентов по вкладу (депозиту) при размещении банковского вклада (депозита) в дни,

<sup>3</sup> *Standard European Consumer Credit Information' document or "SECCI" Article 5 CCD [Документ со стандартной информацией о потребительском кредите в ЕС (SECCI), статья 5 Директивы CCD] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2008:133:0066:0092:EN:PDF>*

<sup>4</sup> *Закон о предоставлении достоверной информации при кредитовании 1968 года, статья 226.18 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/12/226.18>*

<sup>5</sup> *Закон о потребительской аренде с правом выкупа 1976 года, статья 213.4 содержит описание информации, которая должна быть раскрыта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.law.cornell.edu/cfr/text/12/213.4>*

приходящиеся на государственные праздники, праздничные, выходные дни, а также четко определять в договорах дни, устанавливаемые банком в качестве выходных, и (или) указывать, где данную информацию можно получить;

до заключения договоров разъяснять физическим лицам последствия и порядок досрочного возврата (погашения) кредита, расторжения заключенных с банком кредитных договоров и договоров банковского вклада (депозита);

Также считаю необходимым разработку и принятие специализированного постановления Национального банка по вопросам регулирования прозрачности банковских договоров, в котором, по опыту европейских стран, закрепить за коммерческими финансовыми организациями обязанность размещать в собственных филиалах или других доступных для общественности местах информационный буклет, содержащий, помимо прочего, экономические условия банковских договоров и основные положения, которыми он руководствуется. Также в данном постановлении предлагается закрепить необходимость приложения к каждому банковскому договору краткой информационной выписки с подробным изложением наиболее важных пунктов договора.

Кроме того, по опыту банковской практики США и ЕС в законодательстве Казахстана необходимо закрепить конкретный срок – так называемый «период охлаждения», в течение которого клиент банка изучив подробно все условия договора может расторгнуть или изменить его. В ЕС они были представлены

в Директиве 2011 по кредитным соглашениям, действующим с 2013 года и изменившим Директиву по потребительским кредитам от 2008 года. Период обдумывания позволяет расторгнуть кредитное соглашение в течение 14 дней с момента заключения договора без указания причин. До этого периоды охлаждения распространялись только на покупки, сделанные на дому или вне коммерческих помещений. В Мексике, финансовые учреждения, предоставляющие потребительские кредиты, обязаны дать потребителю 20 дней на изучение предложения, обязательного для финансового учреждения, так что потребитель имеет время для изучения и сравнения предложения, прежде чем принять решение, а финансовое учреждение обязано предоставить данную услугу/продукт на тех же условиях, что были представлены потребителю изначально [10].

Таким образом, реализация предложенных мероприятий в банковской практике Казахстана позволит повысить уровень прозрачности условий банковских договоров, что значительно повысит их качества, а также обеспечит информационную открытость рынка банковских услуг Казахстана. Отмечая важность и значимость усилий, предпринимаемых в этой области, представляется необходимым дальнейшее усиление финансовой дисциплины банковского сектора в целом в целях недопущения недобросовестного поведения участников рынка, предотвращения банкротств и ликвидаций кредитных организаций и повышения устойчивости работы банковской системы.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Худяков А.И. *Финансовое право Республики Казахстан*. – Алматы, 2001. – 272 с.
2. Ибрагимова А.Ш. *Учебное пособие (курс лекций) по дисциплине «Коммерческое право» для направления подготовки «Юриспруденция», профиля подготовки «Гражданское право»*. – Махачкала: ДГУНХ, 2017. 135 с.
3. Сусунбаев К.К. *Предупреждение правонарушений в сфере финансово кредитных отношений* // *Наука и образование: проблемы и перспективы : материалы Международной (заочной) научно-практической конференции под общей редакцией А.И. Вострецова*. 2018. С. 235-240.
4. Белов В.А. *Финансово-правовые институты зарубежных стран: учеб. пособие* / В.А. Белов, М.М. Прошунин. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2012. – 298 с.
5. Эриашвили, Н. Д. *Банковское право* / Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, Закон и право, 2015. – 544 с.
6. Козлова М.Ю. *Недобросовестная конкуренция в практике банков* // *Банковское право*. - 2017. - № 1. - С. 14-19.
7. Борисенко Ю.Л., Дикарева И.А. *Анализ проблем кредитных отношений в работе банка* // *Экономика, управление, финансы: теория и практика : сборник материалов XI-ой международной очно-заочной научно-практической конференции*. В 2 т.. - 2019. - С. 113-116.
8. Есенгулова Д.Т. *Проблемы в регулировании отношений по взысканию банками просроченной задолженности* // *Московский экономический журнал*. - 2019. - № 3. - С. 8.
9. Румянцев С. *Недобросовестные условия в банковских договорах с потребителями* // *Хозяйство и право*. - 2019. - № 1 (444). - С. 70-85.

10. Машкин Н.А., Вдовиченко В.П., Гладких В.И., Кочерга В.В. Противодействие преступлениям, посягающим на интересы кредиторов: монография. – М.: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2017. – 266 с.

## REFERENCES

1. Hudjakov A.I. *Finansovoe pravo Respubliki Kazahstan*. – Almaty, 2001. – 272 s.
2. Ibragimova A.Sh. *Uchebnoe posobie (kurs lekcij) po discipline «Kommercheskoe pravo» dlja napravlenija podgotovki «Jurisprudencija», profilja podgotovki «Grazhdanskoe pravo»*. – Mahachkala: DGUNH, 2017. 135 s.
3. Susunbaev K.K. *Preduprezhdenie pravonarushenija v sfere finansovo kreditnyh otnoshenij* // *Nauka i obrazovanie: problemy i perspektivy : materialy Mezhdunarodnoj (zaочноj) nauchno-prakticheskoy konferencii. pod obshhej redakciej A.I. Vostrecova*. 2018. S. 235-240.
4. Belov, V. A. *Finansovo–pravovye instituty zarubezhnyh stran: ucheb. posobie* / V. A. Belov, M. M. Proshunin. – M.: RIOR: INFRA–M, 2012. – 298 s.
5. Jeriashvili, N. D. *Bankovskoe pravo* / N.D. Jeriashvili. – M.: Juniti–Dana, Zakon i pravo, 2015. – 544 с.
6. Kozlova M.Ju. *Nedobrosovestnaja konkurencija v praktike bankov* // *Bankovskoe pravo*. - 2017. - № 1. - S. 14-19.
7. Borisenko Ju.L., Dikareva I.A. *Analiz problem kreditnyh otnoshenij v rabote banka* // *Jekonomika, upravlenie, finansy: teorija i praktika : sbornik materialov XI-oj mezhdunarodnoj očno-zaочноj nauchno-prakticheskoy konferencii. V 2 t.. - 2019. - S. 113-116*.
8. Esengulova D.T. *Problemy v regulirovanii otnoshenij po vzykaniju bankami prosrochennoj zadolzhennosti* // *Moskovskij jekonomicheskij zhurnal*. - 2019. - № 3. - S. 8.
9. Rumjancev S. *Nedobrosovestnye uslovija v bankovskih dogovorah s potrebiteljami* // *Hozjajstvo i pravo*. - 2019. - № 1 (444). - S. 70-85.
10. Mashkin N.A., Vdovichenko V.P., Gladkih V.I., Kocherga V.V. *Protivodejstvie prestuplenijam, posjagajushhim na interesy kreditorov : monografija*. – M.: Rossijskij jekonomicheskij universitet imeni G.V. Plehanova, 2017. – 266 s.

