

Меншік иесі және баспагер:
«Қазақстан Республикасының
Заңнама институты» ММ
2006 жылдан бастап шығады
Журналдың материалдары
www.iz.adilet.gov.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

Түкиев А.С. – з.ғ.к. (Астана,
Қазақстан) – (төраға)
Абайділдинов Е.М. – з.ғ.д. (Астана,
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)
Борчашвили И.Ш. – з.ғ.д. (Астана,
Қазақстан)
Мельник Р.С. – з.ғ.д. (Киев, Украина)
Моисеев А.А. – з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)
Муромцев Г.И. – з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)
Рахметов С.М. – з.ғ.д. (Астана,
Қазақстан)
Малиновский В.А. – з.ғ.д. (Астана,
Қазақстан)
Шерубай Құрманбайұлы – ф.ғ.д.
(Астана, Қазақстан)

Редакциялық алқа құрамы

Құлжабаева Ж.О. – з.ғ.к. (Астана,
Қазақстан) – (төраға)
Абылайұлы А. – PhD (Астана,
Қазақстан)
Азер Алиев – PhD (Киль, Германия)
Айымбетов М.А. – ҚР еңбек сіңірген
мәдениет қайраткері (Астана,
Қазақстан)
Байниязова З.С. – з.ғ.к. (Саратов,
Ресей)
Досмырза Д.Д. – з.ғ.к. (Астана,
Қазақстан)
Елеусізова И.Қ. – з.ғ.к. (Астана,
Қазақстан)
Казиев З.Ғ. – з.ғ.к. (Астана, Қазақстан)
Қоныс В.Т. – з.ғ.к. (Астана,
Қазақстан)
Маммадов У.Ю. – з.ғ.к. (Қазан, Ресей)
Мұшанов Т.Е. (Астана, Қазақстан)
Рахымбердин К.Х. – з.ғ.д. (Өскемен,
Қазақстан)
Свободный Ф.К. – з.ғ.к. (Барнаул,
Ресей)
Тегізбекова Ж.Ч. – з.ғ.к. (Бишкек,
Қырғызстан)
Тілембаева Ж.О. – з.ғ.к. (Астана,
Қазақстан)

Журнал редакциясы

Қолтубаева Г.Б.
Ермек А.Б.
Жұмагелдина Б.Ж.
Байленова А.Қ.
Джамбуршин К.А.
Қазақстан Республикасы Мәдениет
және ақпарат министрлігі Ақпарат
және мұрағат комитетінің
БАҚ есепке қою туралы куәлігі
№ 11219-Ж 15.11.2010 ж.
(Алғашқы есепке қою кезіндегі нөмірі
мен мерзімі №6592-Ж. 07.09.2005 ж.)

Мекен-жайы:

Қазақстан Республикасы,
010000, Астана қ., Мәңгілік ел даңғ.,
8 үй
тел.: 8(7172)74-02-06;
факс: 8(7172)74-14-43
E-mail: instzak-kz@mail.ru,
institutzakonodatelstva@gmail.com
www.iz.adilet.gov.kz

МАЗМҰНЫ

Редакция бағанасы 8

ҚР Әділет министрі М.Б. Бекетаевтың «ҚР кейбір
конституциялық заңдарына мемлекеттік билік тармақтары ара-
сында өкілеттіктерді қайта бөлу мәселелері бойынша өзгерістер
мен толықтырулар енгізу туралы» Конституциялық заңның жобасы
бойынша баяндамасы 11

«Жаршының» мұрағат беттері

Ғ.С. САПАРҒАЛИЕВ Қазақстан Республикасы халықаралық
құқығының өзекті проблемалары 13

А. СӘЛІМГЕРЕЙ Қазақстан Республикасы халықаралық
құқығының өзекті проблемалары және қазақстандық халықаралық
ғылыммен өзара іс-қимыл мәселелері 22

Конституциялық және әкімшілік құқық

К.А. ИШЕКОВ (Мәскеу қ., Ресей) Адами өлшем тұрғысында
жаңғырту процестері 34

Й. ПУДЕЛЬКА, Й. ДЕППЕ (Берлин қ., Германия) Орталық
Азиядағы даму процесіндегі жалпы әкімшілік құқық 40

Азаматтық, азаматтық процестік құқық

Х.-Й. ШРАММ (Висмар қ., Германия) Мәмілелердің
жарамсыздығы және азаматтық-құқықтық айналымның
тұрақтылығы 50

M. KRAUSENBOECK Common law, civilian legal systems and
mixed legal systems: implications for the implementation of elements
of english law in Kazakhstan (Жалпы құқық, азаматтық құқықтық
жүйелер мен аралас құқықтық жүйелер: Қазақстанда ағылшын
құқығы элементтерін пайдалану салдары) 59

А. АЛИЕВ (Киль қ., Германия) Ағылшын, неміс, ресей және
эзербайжан құқығында мән-жайлар елеулі өзгерген кезде шарт
бостандығын шектеу 66

Е.В. НЕСТЕРОВА Ағылшын құқығы ережелері және
еуропалық жеке құқықтың модельдік қағидалары негізінде
Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша шартты бұзғаны
үшін жауапкершілікті құқықтық реттеуді жетілдіру бағыттары 78

В.Т. ҚОНЫС, М.М. ТАСТАНОВА Ратификацияланған
халықаралық шарттардағы иммигрант балалардың тууын және атын
тіркеу құқығы туралы нормаларды Қазақстан Республикасының
ұлттық заңнамасына имплементтеудің кейбір мәселелері туралы 86

С. Ж. ӘБДІРАХМАНОВА «Адалдық» және «эстоппель»
ұғымдарының арақатынасы 96

Қылмыстық құқық және қылмыстық процесс

С.М. РАХМЕТОВ Сыбайлас жемқорлыққа қарсы күрес
мәселелері бойынша халықаралық конвенциялардың нормаларын
Қазақстан Республикасының қылмыстық заңнамасына импле-
менттеу барысы туралы 102

А.Н. АХПАНОВ, А.Л. ХАН Қорғалуға құқығы бар куә
адвокатының қылмыстық істер бойынша міндетті қатысуы
жағдайлары туралы 110

Ш.Ж. КЕНЖЕТАЕВ Қазақстан Республикасының
қылмыстық процестік кодексіндегі куәгер 116

О.В. КОЛОС (Ирпень қ., Украина) Қылмыстық құқық
бұзушылықтардың бірнеше рет жасалуы: заңнамалық дефиниция
проблемасы 122

Ф.М. РАХМИТОВ Қазақстан Республикасында адвокаттар
қызметін одан әрі жетілдіру мәселесіне 129

Халықаралық құқық және салыстырмалы құқықтану

М.А. СӨРСЕМБАЕВ ХЕҰ конвенцияларының және
қазақстандық еңбек құқығының нормаларын жетілдіру қажеттігі
туралы 135

С.Ж. АЙДАРБАЕВ ТМД Экономикалық Сотының құқықтық
мәртебесі проблемалары (Сотты реформалау) 140

А. АБЫЛАЙҰЛЫ Қазақстан Республикасында «халықаралық шарттардың қолданылу тәртібі мен талаптарын» түсіндірудің кейбір мәселелері.....	147
Ж.Ч. ТЕГІЗБЕКОВА (Бішкек қ., Қырғыз Республикасы) Қарулы қақтығыс және ішкі шиеленіс жағдайлары кезеңінде отбасы құқықтарын халықаралық-құқықтық қорғау.....	156
А. PECORARO (Италия) The reach of international investment agreements: Kazakhstan and the umbrella clause (Халықаралық инвестициялық келісімдерге қол жеткізу: Қазақстан және «қолшатыр ескертпесі»).....	166
Құқықтық мониторинг	
И.Қ. ЕЛЕУСІЗОВА, А.Ө. ҚАЛИЕВА Қазақстан Республикасының банктік заңнамасына құқықтық мониторингтің кейбір мәселелері.....	180
А.Қ. ҚАНАТОВ, Е.К. АХМЕТОВ Есірткі айналымы саласындағы мемлекеттік саясаттың проблемалық аспектілеріне (заңнаманың мониторингі).....	190
Г.Б. ҚЫСЫҚОВА, Н.Н. ОМАРОВА Қазақстан Республикасының арнайы экономикалық аймақтар туралы заңнамасының жеке нормаларын басқа елдердің заңнамасымен салыстыру: құқықтық мониторинг шеңберіндегі талдау.....	198
Мемлекеттік тілдегі заң шығармашылығы практикасынан	
М.А. АЙЫМБЕТОВ Заңнама термині: нақтылық және үйлесімділік.....	206
Д.М. ШЫҢҒЫСБАЕВА, Н.Ә. БАЙКӘРІМОВА ҚР Азаматтық кодексінің мемлекеттік тілдегі мәтінін стилистикалық тұрғыдан зерделеу.....	210
Жас ғалым мінбері	
Ф.Р. АХМЕДЖАНОВ Сотқа дейінгі іс жүргізуде сот бақылауының шектерін кеңейту бойынша шаралар туралы.....	215
Қ.Қ. САБИРОВ Жанжалды шешудің баламалы тәсілдерін құқықтық реттеуде бірыңғай тәсіл қажеттілігі туралы.....	220
Ғылыми өмір хроникасы	
2017 жылғы 16 наурызда Астана қ. Н.А. Шәйкеновтің 70 жылдығына арналған «Құқықтық мемлекет құру процесінде жеке адам құқықтарын қамтамасыз ету» («Шәйкенов оқулары») тақырыбында өткен халықаралық ғылыми-практикалық конференция туралы ақпараттық хабарлама.....	226
2017 жылғы 11 сәуірде Алматы қ. Ғылым күніне арналған «Қазақстан ғылымы Жаңғырту:3.0 жағдайында» тақырыбында өткен форум туралы ақпараттық хабарлама.....	230
2017 жылғы 4 мамырда өткізілген «ҚР азаматтық заңнамасының өзекті өзгерістеріне шолу» атты вебинар туралы ақпараттық хабарлама.....	234
2017 жылғы 17 мамырда өткізілген «Заңдардың құқықтық мониторингінің ерекшеліктері» атты вебинар туралы ақпараттық хабарлама.....	236
2017 жылғы 25 мамырда өткізілген «Адвокаттардың қылмыстық процеске қатысуының өзекті мәселелері» атты вебинар туралы ақпараттық хабарлама.....	237
Библиография	
И. Елеусізова мен Д. Тұрлыбектің «Контрафактная продукция и параллельный импорт в Республике Казахстан и иных странах Евразийского Экономического Союза» тақырыбындағы монографиясына рецензия (LAP Lambert Academic Publishing, 2017).....	239
«Международная интеграция и интеграционное право» / В.А. Шамахов, В.П. Киреленко, С.Ю. Кашкиннің жалпы ред. - СПб., 2017. – 880 б. оқулығына рецензия.....	240
Даналық ойлар	242



Собственник и издатель:
ГУ «Институт законодательства
Республики Казахстан»
Издается с 2006 года

Все материалы журнала размещаются
на сайте www.iz.adilet.gov.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

Тукиев А.С. – к.ю.н. (Астана, Казах-
стан) – (председатель)
Абайдельдинов Е.М. – д.ю.н. (Астана,
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)
Мурчашивили И.Ш. – д.ю.н. (Астана,
Казахстан)
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. (Астана, Ка-
захстан)
Малиновский В.А. – д.ю.н. (Астана,
Казахстан)
Шерубай Күрманбайұлы – д.ф.н.
(Астана, Казахстан)

Состав Редакционной коллегии

Кулжабаева Ж.О. – к.ю.н. (Астана,
Казахстан) – (председатель)
Абылайұлы А. – PhD (Астана, Казах-
стан)
Азер Алиев – PhD (Киль, Германия)
Айымбетов М.А. – заслуженный дея-
тель культуры РК (Астана, Казахстан)
Байниязова З.С. – к.ю.н. (Саратов,
Россия)
Досмырза Д.Д. – к.ю.н. (Астана, Ка-
захстан)
Елеусизова И.К. – к.ю.н. (Астана,
Казахстан)
Казиев З.Г. – к.ю.н. (Астана, Казах-
стан)
Конусова В.Т. – к.ю.н. (Астана, Казах-
стан)
Маммадов У.Ю. – к.ю.н. (Казань,
Россия)
Мушанов Т.Е. (Астана, Казахстан)
Рахимбердин К.Х. – д.ю.н. (Усть-
Каменогорск, Казахстан)
Свободный Ф.К. – к.пс.н. (Барнаул,
Россия)
Тегизбекова Ж.Ч. – к.ю.н. (Бишкек,
Кыргызстан)
Тлембаева Ж.У. – к.ю.н. (Астана,
Казахстан)

Редакция журнала

Колтубаева Г.Б.
Ермек А.Б.
Жумагелдина Б.Ж.
Байленова А.К.
Джамбуршин К.А.

Свидетельство о постановке
на учет СМИ № 11219-Ж
от 15.11.2010 г. Комитета информации
и архивов Министерства культуры
и информации Республики Казахстан
(№ и дата первичной постановки на учет
№6592-Ж. 07.09.2005 г.)

Адрес:

Республика Казахстан,
010000, г. Астана, пр. Мәңгілік ел, д. 8
тел.: 8(7172)74-02-06;
факс: 8(7172)74-14-43
E-mail: instzak-kz@mail.ru,
institutzakonodatelstva@gmail.com
www.iz.adilet.gov.kz

СОДЕРЖАНИЕ

Колонка редакции 9

Доклад Министра юстиции РК М.Б. Бекетаева по проекту Конституционного Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые конституционные законы Республики Казахстан по вопросам перераспределения полномочий между ветвями государственной власти» 11

Архивные страницы «Вестника»

Г.С. САПАРГАЛИЕВ Актуальные проблемы международного права Республики Казахстан 13

А. САЛИМГЕРЕИ Актуальные проблемы международного права Республики Казахстан и вопросы взаимодействия с казахстанской международно-правовой наукой 22

Конституционное и административное право

К.А. ИШЕКОВ (г. Москва, Россия) Модернизационные процессы в контексте человеческого измерения 34

Й. ПУДЕЛЬКА, Й. ДЕППЕ (г. Берлин, Германия) Общее административное право в Центральной Азии в процессе развития 40

Гражданское и гражданско-процессуальное право

Х.-Й. ШРАММ (г. Висмар, Германия) Недействительность сделок и стабильность гражданско-правового оборота 50

М. KRAUSENBÖCK Common law, civilian legal systems and mixed legal systems: implications for the implementation of elements of english law in Kazakhstan (Общее право, гражданские правовые системы и смешанные правовые системы: последствия для применения элементов английского права в Казахстане) 59

А. АЛИЕВ (г. Киль, Германия) Ограничение свободы договора при существенном изменении обстоятельств в английском, немецком, российском и азербайджанском праве 66

Е.В. НЕСТЕРОВА Направления совершенствования правового регулирования ответственности за нарушение договора по законодательству Республики Казахстан на основе положений английского права и модельных правил европейского частного права 78

В.Т. КОНУСОВА, М.М. ТАСТАНОВА О некоторых проблемах имплементации норм ратифицированных международных договоров о праве детей иммигрантов на регистрацию рождения и имя в национальное законодательство Республики Казахстан 86

С.Ж. АБДРАХМАНОВА Соотношение понятий «добросовестность» и «эстоппель» 96

Уголовное право и уголовный процесс

С.М. РАХМЕТОВ О ходе имплементации норм международных конвенции по вопросам борьбы с коррупцией в уголовное законодательство Республики Казахстан 103

А.Н. АХПАНОВ, А.Л. ХАН О случаях обязательного участия по уголовным делам адвоката свидетеля, имеющего право на защиту 110

Ч.Д. КЕНЖЕТАЕВ Понятий в уголовно-процессуальном кодексе Республики Казахстан 116

О.В. КОЛОС (г. Ирпень, Украина) Неоднократность уголовных правонарушений: проблемность законодательной дефиниции 122

Ф.М. РАХМИТОВ О некоторых аспектах дальнейшего совершенствования адвокатской деятельности в Республике Казахстан 129

Международное право и сравнительное правоведение

М.А. САРСЕМБАЕВ О необходимости совершенствования норм конвенций МОТ и казахстанского трудового права 135

С.Ж. АЙДАРБАЕВ Проблемы правового статуса Экономического Суда СНГ (Реформирование суда) 140

А.АБЫЛАЙҰЛЫ О некоторых вопросах толкования «порядка и условий действия международных договоров» в Республике Казахстан 147

Ж.Ч. ТЕГИЗБЕКОВА (г. Бишкек, Кыргызская Республика) Международно-правовая защита семейных прав в период вооруженных конфликтов и ситуаций внутренней напряженности.....	156
--	-----

А. PECORARO (Италия) The reach of international investment agreements: Kazakhstan and the umbrella clause (Достижение международных инвестиционных соглашений: Казахстан и «зонтичная оговорка»).....	166
--	-----

Правовой мониторинг

И.К. ЕЛЕУСИЗОВА, А.У. КАЛИЕВА Некоторые вопросы правового мониторинга банковского законодательства Республики Казахстан.....	180
---	-----

А.К. КАНАТОВ, Е.К. АХМЕТОВ К проблемным аспектам государственной политики в сфере оборота наркотиков (мониторинг законодательства).....	190
--	-----

Г.Б. КЫСЫКОВА, Н.Н. ОМАРОВА Сравнение отдельных норм законодательства о специальных экономических зонах Республики Казахстан с законодательством иных стран: анализ в рамках правового мониторинга.....	198
--	-----

Из практики законотворчества на государственном языке

М. АЙЫМБЕТОВ Законодательный термин: конкретность и гармоничность.....	206
---	-----

Д.М. ШЫНГЫСБАЕВА, Н.А. БАЙКАРИМОВА Изучение стилистики текста Гражданского кодекса РК на государственном языке.....	210
--	-----

Трибуна молодого ученого

Ф.Р. АХМЕДЖАНОВ О мерах по расширению пределов судебного контроля в досудебном производстве.....	215
---	-----

К.К. САБИРОВ О необходимости единого подхода в правовом регулировании альтернативных способов разрешения конфликтов.....	220
---	-----

Хроника научной жизни

Информационное сообщение о международной научно-практической конференции на тему «Обеспечение прав личности в процессе формирования правового государства», посвященной 70-летию Шайкенова Н.А. («Шайкеновские чтения») 16 марта 2017 года, г. Астана.....	227
--	-----

Информационное сообщение о форуме «Наука Казахстана в условиях Модернизации: 3.0», посвященном Дню науки, 11 апреля 2017 года, г. Алматы.....	232
---	-----

Информационное сообщение о вебинаре на тему «Обзор актуальных изменений гражданского законодательства РК», 4 мая 2017 года.....	234
---	-----

Информационное сообщение о вебинаре на тему «Особенности проведения правового мониторинга законов», 17 мая 2017 года.....	236
---	-----

Информационное сообщение о вебинаре на тему «Актуальные вопросы участия адвокатов в уголовном процессе», 25 мая 2017 года.....	238
--	-----

Библиография

РЕЦЕНЗИЯ на монографию И. Елеусизовой и Д. Тұрлыбек на тему: «Контрафактная продукция и параллельный импорт в Республике Казахстан и иных странах Евразийского Экономического Союза» (LAP Lambert Academic Publishing, 2017).....	239
---	-----

РЕЦЕНЗИЯ на учебник «Международная интеграция и интеграционное право» / Под общ. ред. В.А. Шамахова, В.П. Киреленко, С.Ю. Кашкина. - СПб., 2017. - 880 с.....	240
---	-----

Мудрые мысли	242
---------------------------	-----



Owner and publisher:
SI «Legislation Institute
of the Republic of Kazakhstan»
Published since 2006
All journal materials are placed
on the website
www.iz.adilet.gov.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

Tukiyev A.S. – c.j.s. (Astana, Kazakhstan)
– (Chairman)
Abaydeldinov E.M. – d.j.s. (Astana,
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)
Borchashvili I.Sh. – d.j.s. (Astana, Ka-
zakhstan)
Melnik R.S. – d.j.s. (Kiev, Ukraine)
Moiseev A.A. – d.j.s. (Moscow, Russian)
Muromtsev G.I. – d.j.s. (Moscow, Russian)
Rahmetov S.M. – d.j.s. (Astana, Kazakh-
stan)
Malinovskiy V.A. – d.j.s. (Astana, Kazakh-
stan)
Sherubai Kurmanbaiuly – d.ph.s.
(Astana, Kazakhstan)

Editorial Board members

Kulzhabayeva Zh.O. – c.j.s. (Astana,
Kazakhstan) – (Chairman)
Abylaiuly A. – PhD (Astana, Kazakhstan)
Azer Aliyev – PhD (Kiel, Germany)
Aiyembetov M.A. – Honored Worker of
Culture of Kazakhstan, (Astana, Kazakh-
stan)
Bainiyazova Z.S. – c.j.s. (Saratov, Rus-
sian)
Dosmyrza D.D. – c.j.s. (Astana, Kazakh-
stan)
Eleussizova I.K. – c.j.s. (Astana, Kazakh-
stan)
Kaziyev Z.G. – c.j.s. (Astana, Kazakh-
stan)
Konusova V.T. – c.j.s. (Astana, Kazakh-
stan)
Mammadov U.Y. – c.j.s. (Kazan', Rus-
sian)
Mushanov T.E. (Astana, Kazakhstan)
Rakhimberdin K.H. – d.j.s. (Ust-Kame-
nogorsk, Kazakhstan)
Svobodniy F.K. – c.ps.s. (Barnaul, Rus-
sian)
Tegizbekova Zh.Ch. – c.j.s. (Bishkek,
Kyrgyzstan)
Tlembaeva Zh.U. – c.j.s. (Astana, Ka-
zakhstan)

The editorial staff

Koltubayeva G.B.
Yermek A.B.
Zhumageldina B.Zh.
Bailenova A.K.
Dzhamburshin K.A.
The certificate of registration of mass media
№11219-G from 15.11.2010 from
the Committee of Information and Archives
of the Ministry of Culture and Information
of the Republic of Kazakhstan
(Number and date of primary registration
№6592-Zh.07.09.2005.)

Address:

The Republic of Kazakhstan,
010000, Astana, Mangilik el pr., 8
tel.: 8 (7172) 74-02-06
fax: 8 (7172) 74-14-43
e-mail: instzak-kz@mail.ru,
institutzakonodatelstva@gmail.com
www.iz.adilet.gov.kz

CONTENT

Editorial10

*Report of Minister of justice Beketayev M.B. on draft of
Constitutional Law «On introducing amendments and additions to
some constitutional laws of Republic of Kazakhstan on the issues of
redistribution of powers between the branches of state authority»*.....12

Archive «Bulletin» pages

G.SAPARGALIYEV Actual problems of international law of the
Republic of Kazakhstan.....13
A. SALIMGEREY Issues of international law in the Republic
of Kazakhstan and issues of interaction with kazakhstan international
legal science.....22

Constitutional and Administrative Law

K.A. ISHEKOV (Moscow, Russia) Modernization processes in
the context of the human dimension.....34
J. PUDELKA, J. DEPPE (Berlin, Germany) General
administrative law in Central Asia in the development process.....40

Civil and Civil Procedural Law

H.-J. SCHRAMM (Wismar, Germany) Invalidity of transactions
and stability of civil law turnover.....50
M. KRAUSENBOECK Common law, civilian legal systems and
mixed legal systems: implications for the implementation of elements
of English law in Kazakhstan.....59
A. ALIYEV (Keel, Germany) The restriction of freedom of
contract under a substantial change of circumstances in English,
German, Russian and Azerbaijani law.....66
Y.V. NESTEROVA The directions to improve legal regulation of
liability for breach of contract under the legislation of the Republic of
Kazakhstan based on the provisions of English law and the model rules
of European private law.....78
V.T. KONUSOVA, M.M. TASTANOVA Regarding some issues
of the implementation of the norms of ratified international treaties on
the right of immigrant children to register births and the name in the
national legislation of the Republic of Kazakhstan.....86
S.Zh. ABDRAKHMANOVA Relation of concepts of «Bona
fides» and «estoppel».....96

Criminal law and Criminal procedure

S.M. RAKHMETOV The implementation of the norms of the
international convention on combating corruption in the criminal
legislation of the Republic of Kazakhstan.....103
AN. AKHPANOV, A.L. KHAN About the instances of obligatory
participation in the criminal cases of an advocate of witness, having the
right of defense.....110
C.D. KENJETAEV The witness in the Criminal procedural code
the Republic of Kazakhstan.....116
O.V. KOLOS (Irpın, Ukraine) Repeated criminal offenses: the
problem of legal definition.....122
F.M. RAKHMITOV Issues of improvement of advocate's
activities in the Republic of Kazakhstan.....129

International and Comparative law

M.A. SARSEMBAYEV The need to improve standards of ILO
conventions and the Kazakhstan labor law.....135
C.Zh. AIDARBAYEV Problems of legal status of the Economic
Court of the CIS (Reform of the court).....140

A. ABYLAIULY Some questions of interpretation of the procedure and conditions of application of treaties in the Republic of Kazakhstan	147
Zh.Ch. TEGIZBEKOVA (Bishkek, Republic of Kyrgyzstan) The international legal protection of family rights in the period of armed conflicts and internal tensions	156
ALBERTO PECORARO (Italy) The reach of international investment agreements: Kazakhstan and the umbrella clause	166
Legal monitoring	
I.K. ELEUSSIZOVA, A.U. KALIEVA Some issues of legal monitoring of banking legislation of the Republic of Kazakhstan	180
A.K. KANATOV, E.K. AKHMETOV Problematic aspects of the state policy in the scope of drug trafficking (monitoring of legislation)	190
G.B. KYSSYKOVA, N.N. OMAROVA Comparison of separate standards of the legislation on special economic zones of the Republic of Kazakhstan with the legislation of other countries: the analysis within legal monitoring	198
Lawmaking practice in the official language	
M. AYYMBETOV Terms of the law: specificity and harmony	206
D.M. SHYNGYSBAYEYA, N.A. BAIKARIMOVA Studying of stylistics of the text of the Civil code of the Republic of Kazakhstan in the state language	210
Young scholar tribune	
F.R. AKHMEDZHANOV The measures for expanding the scope of judicial control in pre-trial proceedings	215
K.K. SABIROV The necessity of a single approach to legal regulation of certain alternative methods of conflict resolution	220
The Chronicle of Scientific Life	
Information note about the International scientific and practical conference on «Ensuring the rights of the individual in the process of the formation of the rule-of-law state», dedicated to the 70th anniversary of N.A. Shaykenov («Shaykenov Readings») March 16, 2017, Astana	229
Information note about the forum «Science of Kazakhstan under the conditions of modernization: 3.0» Dedicated to the Day of Science, Almaty, April 11, 2017	233
Information note about the webinar on the topic: «Review of actual changes in civil legislation of the Republic of Kazakhstan», May 4, 2017	235
Information note about the webinar on the topic: «Features of the legal monitoring of laws», May 17, 2017	237
Information note about the webinar on the topic: «Actual issues of the participation of lawyers in criminal proceedings», May 25, 2017	238
Bibliography	
REVIEW on the monograph of I. Yeleusizova and D. Turlybek on the topic: «Counterfeit products and parallel imports in the Republic of Kazakhstan and other countries of the Eurasian Economic Union» (LAP Lambert Academic Publishing, 2017)	239
REVIEW on the «International Integration and Integration Law» textbook / Under the total. ed. of V.A. Shamakhov, V.P. Kirelenko, S.Yu. Kashkin. - SPb., 2017. - 880 p.	240
Wise thoughts	242



НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО МОНИТОРИНГА БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Елеусизова Индира Каржаубаевна

Начальник Центра правового мониторинга Института законодательства
Республики Казахстан, к.ю.н.; г. Астана, Республика Казахстан;
e-mail: indira_e@mail.ru

Калиева Айгуль Умиржановна

Старший научный сотрудник Центра правового мониторинга
Института законодательства Республики Казахстан, магистр юридических наук;
г. Астана, Республика Казахстан; e-mail: kalieva_a@list.ru

Ключевые слова: банковское законодательство; конституционные основы банковского законодательства; правовой мониторинг; развитие банковского сектора; банковская система; банковская деятельность; банковская гарантия; договор займа; потребительское кредитование; кодификация банковского законодательства.

Аннотация. В марте 2017 года сотрудниками Центра правового мониторинга ГУ «Институт законодательства Республики Казахстан» был проведен правовой мониторинг Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

В статье приведен анализ научных изысканий, действующие нормативные правовые акты в банковской сфере, авторами исследована системность и социальная значимость применения законодательства в данной области и соответствие ему правовых механизмов.

По итогам правового мониторинга Закона о банках выработаны предложения по совершенствованию действующего банковского законодательства Казахстана, в частности по понятию банковской деятельности, договору займа и кредитного договора, банковской гарантии и т.д.

Также предложены подходы совершенствования и развития банковского законодательства, выработанные на основе проведенного анализа национального и зарубежного законодательства в данной сфере. Так, в законодательстве зарубежных стран правоотношения в сфере потребительского кредитования, как правило, регулируют специальные акты, учитывающие специфику этой сферы и содержащие нормы по защите прав и законных интересов всех субъектов указанных правоотношений.

В этой связи полагаем необходимым принятие в Казахстане отдельного закона о потребительском кредитовании, предусматривающего обеспечение надлежащей защиты экономических интересов заемщика как уязвимой стороны договора потребительского кредитования.

Кроме того, предлагаем кодифицировать банковское законодательство Республики Казахстан и разработать отдельный Банковский кодекс, принятие которого положительно повлияет на правовое регулирование банковских отношений.

Результаты исследования могут быть использованы в законотворческой работе по совершенствованию законодательства Республики Казахстан, регулирующего банковскую сферу, а также в научных исследованиях в рассматриваемой области.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАНКТІК ЗАҢНАМАСЫНА ҚҰҚЫҚТЫҚ МОНИТОРИНГТІҢ КЕЙБІР МӘСЕЛЕЛЕРІ

Индира Каржаубайқызы Елеусізова

Қазақстан Республикасы Заңнама институтының
Құқықтық мониторинг орталығының бастығы, з.ғ.к.;
Астана қ., Қазақстан Республикасы; e-mail: indira_e@mail.ru

Айгүл Өміржанқызы Калиева

Қазақстан Республикасы Заңнама институтының құқықтық мониторинг
орталығының аға ғылыми қызметкері, заң ғылымдарының магистрі;
Астана қ., Қазақстан Республикасы; e-mail: kalieva_a@list.ru

Түйін сөздер: банк заңнамасы; банк заңнамасының конституциялық негіздері; құқықтық мониторинг; банк секторының дамуы; банк жүйесі; банк қызметі; банк кепілдігі; қарыз шарты; тұтынушылық несие; банк заңнамасын кодификациялау.

Аннотация. 2017 жылғы наурызда «Қазақстан Республикасы Заңнама институты» ММ құқықтық мониторинг қызметкерлерімен «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына құқықтық мониторинг жүргізілді.

Көрсетілген заңға құқықтық мониторинг жүргізу кезінде банк саласының қолданыстағы заңнамасы зерттелді, оның жүйелілігі, осы саладағы заңнаманы қолданудың әлеуметтік маңыздылығы мен оған құқықтық механизмнің сәйкестілігі бағаланды.

Банк туралы заңға құқықтық мониторинг жүргізу нәтижесінде Қазақстанның қолданыстағы банк заңнамасын жетілдіру бойынша ұсыныстар жасалды, соның ішінде банк қызметі, қарыз шарты мен кредит шарты, банк кепілдігі және т.б. ұғымдары бойынша.

Сонымен қатар, осы саладағы ұлттық және шет ел заңнамасын талдау негізінде, банк заңнамасын жетілдіру мен дамыту жолдары ұсынылды. Осымен, шет ел заңнамасында тұтынушылық несие, әдетте, аталған құқықтық қатынастардың барлық субъектілерінің құқықтарын және заңды мүдделерін қорғайтын нормалары бар және осы саланың ерекшеліктерін ескеретін арнайы актілер реттейді.

Осыған орай, Қазақстанда тұтынушылық несие шартының осал тарабы ретінде, қарыз алушының экономикалық мүдделерін тиісті түрде қамтамасыз ететін, тұтынушылық несие туралы бөлек заң қабылдау керек деп есептейміз.

Сонымен қатар, Қазақстан Республикасының банк заңнамасын кодификациялауды және банктік қарым-қатынастарды құқықтық реттеуге жағымды әсерін тигізетін бөлек Банк кодексі әзірлеуді ұсынамыз.

Результаты исследования могут быть использованы в законотворческой работе по совершенствованию законодательства Республики Казахстан, регулирующего банковскую сферу, а также в научных исследованиях в рассматриваемой области.

Осы зерттеу нәтижелері Қазақстан Республикасының банк саласын реттейтін заңнаманы жетілдіру бойынша заң шығармашылық жұмыста, сондай-ақ қарастырылатын саладағы ғылыми зерттулерде қолданылуы мүмкін.

SOME ISSUES OF LEGAL MONITORING OF BANKING LEGISLATION OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Eleussizova, Indira K.

Chief of the Center of legal monitoring Institute of the legislation of the Republic of Kazakhstan, PhD in Law; Astana, Republic of Kazakhstan; e-mail: indira_e@mail.ru

Kalieva, Aygul U.

Senior research associate of the Center of legal monitoring Institute of the legislation of the Republic of Kazakhstan, master of jurisprudence; Astana, Republic of Kazakhstan; e-mail: kalieva_a@list.ru

Keywords: bank law; constitutional bases of the bank law; legal monitoring; development of the banking sector; banking system; bank activity; bank guarantee; loan agreement; consumer crediting; codification of the bank law.

Abstract. In March, 2017 the staff of the Center of legal monitoring of GU «Institute of the Legislation of the Republic of Kazakhstan» carried out legal monitoring of the Law of the Republic of Kazakhstan «About banks and bank activity in the Republic of Kazakhstan».

When carrying out legal monitoring of the specified law the current legislation in the bank sphere was studied, estimated its systemacity, the social importance of application of the legislation in the field and compliance to it of legal mechanisms.

Following the results of legal monitoring of the Law on banks suggestions for improvement of the existing bank law of Kazakhstan, in particular on a concept of bank activity, the loan agreement and the credit agreement, the bank guarantee, etc. are developed.

The approaches of improvement and development of the bank law developed on the basis of the carried-out analysis of the national and foreign legal system in this sphere are also offered. So, in the legislation of foreign countries of legal relationship in the sphere of consumer crediting, as a rule, regulate the special acts considering specifics of this sphere and containing norms on protection of the rights and legitimate interests of all subjects of the specified legal relationship.

In this regard we believe necessary adoption in Kazakhstan of the separate law on consumer crediting providing appropriate protection of economic interests of the borrower as the vulnerable treaty party of consumer crediting.

Besides, we suggest to codify the bank law of the Republic of Kazakhstan and to draft the separate Bank code which adoption will positively influence legal regulation of the bank relations.

Results of a research can be used in legislative work on improvement of the legislation of the Republic of Kazakhstan regulating the bank sphere and also in scientific research in the considered area.

Банковское законодательство Республики Казахстан основывается на Конституции, внутреннем (национальном) законодательстве республики и международных соглашениях и договорах, ратифицированных Казахстаном.

По мнению Е.Б. Стародубцева, банковское законодательство представляет собой комплексную отрасль законодательства, являющееся совокупностью гражданско-правовых норм, которые регламентируют товарно-денежные отношения, возникающих в процессе деятельности банков и кредитных организаций [1]. Одновременно банковское законодательство является совокупностью и финансово-правовых норм, которые регулируют механизмы управления государственными финансами, осуществляемого субъектами банковской системы.

Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин и А.М. Экмалян также рассматривают банковское законодательство в качестве комплексной отрасли в виде специфического структурного образования в системе законодательства РФ, использующего нормы нескольких отраслей права при комплексном правовом регулировании банковской деятельности [2].

Декларация о государственном суверенитете Казахской Советской Социалистической Республики¹, принятая Верховным Советом республики Казахстан 25 октября 1990 года, провозгласила принципы государственного суверенитета Казахстана. Так, согласно пункту 10 Декларации Казахская ССР имеет право образования государственного национального банка, подчиненного Верховному Совету, своей финансово-кредитной системы, самостоятельного формирования государственного бюджета, организации налоговой и союзно-республиканской таможенной системы. Также предусмотрено право Казахской ССР на свою долю в общесоюзном имуществе соответственно вкладу республики, в том числе в алмазном, валют-

ном фондах и золотом запасе.

Конституция РК 1993 года² установила основу правового регулирования банковской системы в стране.

Действующая Конституция РК³ заложила конституционные основы банковского права, значение которых состоит в:

1) программировании банковской деятельности путем распространения на нее правового режима предпринимательства и установления свободы передвижения капитала и финансовых услуг (статья 26). Государством на уровне Конституции создаются гарантии в сфере оказания банковских услуг с установлением некоторых правил и принципов, среди которых можно назвать свободу экономической деятельности, конкуренцию, равную защиту всех форм собственности и др.;

2) установлении минимума гарантий прав и законных интересов субъектов банковских правовых отношений, не подлежащего ограничению специальными нормами банковского права (право на собственность, право на информацию, право на защиту и т.п.);

3) создании основ для единообразного правового регулирования банковской деятельности на всей территории страны.

В Послании Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность»⁴ в третьем приоритете «макроэкономическая стабильность» указана ключевая задача о восстановлении стимулирующей роли денежно-кредитной политики и привлечения частного капитала в финансирование экономики.

В частности, во втором пункте указана необходимость о «перезагрузке» финансового сектора страны, которая в 2017 году должна решить задачи по расчистке балансов банков от плохих кредитов, завершению

¹ Декларация о государственном суверенитете Казахской Советской Социалистической Республики» от 25 октября 1990 года/ Казахстанская правда. – 1990.- 29 октября.

² Конституция Республики Казахстан. Верховный Совет Республики Казахстан от 28 января 1993 года. Утратила силу в связи с принятием новой конституции 30 августа 1995 г., см. Указ Президента от 6 сентября 1995 г. N 2454

³ Конституция Республики Казахстан принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года

⁴ Послание Президента Республики Казахстан Н.Назарбаева народу Казахстана от 31 января 2017 года «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность»

стресс-тестирования, консолидации банков и снижению ставки по кредитованию для бизнеса.

На 1 января 2017 года неработающие займы банков (NPL) снизились до 6,7 % от ссудного портфеля, и на сегодняшний день ситуация с ними Национальным Банком постоянно контролируется. Такой уровень NPL был обеспечен посредством осуществления комплекса мер, предусматривающих создание условий в целях улучшения качества ссудных портфелей банков (списание, прощение, передача NPL своим специальным дочерним компаниям).

В связи с этим Национальный Банк и Правительство совместно примут меры стимулирования банковского кредитования, включая малый и средний бизнес, и увеличения роли частных денежных средств в инвестировании внутреннего рынка.

В банковском секторе Казахстана в настоящее время осуществляют деятельность 34 банка второго уровня. В первом полугодии 2016 года согласно Постановлению Правления Национального Банка РК АО «ЕУ Банк» (ДБ АО «Евразийский банк») осуществил добровольную реорганизацию, присоединившись к АО «Евразийский банк» с передачей последнему всего имущества, прав и обязанностей⁵.

Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2017-2021 годы⁶ показывает следующие характеристики мировой экономики 2016 года, такие как низкий рост и слабая динамика спроса и инвестиционных расходов, низкие темпы инфляции, повышенный уровень безработицы. Однако указаны также позитивные экономики страны тенденции: подорожание нефти на 28,5% за 6 месяцев 2016 года, металлов – на 4,6%, рост ВВП на 0,1%. Между тем, на росте ВВП отрицательно отразилось снижение объемов промышленного производства на 1,6%, внутренней торговли – на 4,9%, информации и связи – на 4,1%.

По причине неблагоприятной макроэкономической ситуации с сокращением реального ВВП в банковском секторе наблюдаются проблемы, связанные с сокращением инвестиций, обесценением национальной валюты и инфляцией, что, в свою очередь, обуславливает сокращение потребительского спроса и

реальных доходов населения.⁷

Наблюдается рост ВВП Казахстана в номинальном выражении, нежели реального ВВП. Уровень проникновения финансовых услуг в экономику Казахстана также растет. Согласно оценке специалистов АО «Рейтинговое Агентство РФЦА» за 2015 год активы банковского сектора Казахстана составляли более 57% ВВП страны, за 8 месяцев 2016 – более 60%. При этом в ВВП страны доля ссудного портфеля банков составляет около 38%.

В целях сравнения следует отметить, что в 2015 году в РФ наблюдалось превышение банковских активов ВВП страны, что соответствовало стратегии Центробанка России и обуславливалось более низким уровнем динамики ВВП по сравнению с динамикой банковских активов (-1,6%).

В Белоруссии доля банковского сектора составляет 71% ВВП.

В Казахстане рост банковского сектора в течение последних лет составляет в среднем 11%, при этом в 2015 году – 30%, в 2016 – 7-8% (25,5 млрд. тенге).

В 2016 году наблюдалось снижение уровня банковского кредитования на 1,5%, а также ссудного портфеля у крупных банков (напр., Сбербанк (-11,3%), KaspiBank (-8,6%) и Банк ЦентрКредит (-6,7%).

При этом средние и мелкие банки повысили уровень кредитования.

Снижение уровня банковского кредитования обусловлено следующими факторами: увеличение риска неплатежеспособности заемщиков на фоне ухудшения экономической ситуации в стране и девальвации курса тенге, возможность размещения денег на безрисковом и более доходном денежно-кредитном рынке.

При этом в 2016 году также наблюдалось снижение неработающих кредитов до 9,8% посредством нового кредитования и списания кредитов⁸.

Вместе с тем, на наш взгляд, необходимо рассмотреть экономический анализ, подготовленный экспертами банковской деятельности, который позволяет раскрыть практическую сторону применения норм действующего законодательства в банковской сфере. Так, согласно мнению экспертов, банковская деятельность за 1-полугодие 2016 года характеризуется⁹:

⁵ Обзор банковского сектора Казахстана 6 месяцев 2016 года. URL: <http://kazks.kz/media/skeditor/1470021223.pdf>

⁶ Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2017-2021 годы. Одобрен на заседании Правительства Республики Казахстан (протокол № 29 от 31 августа 2016 года).

⁷ Банковский сектор Казахстана: итоги 2016 года. АО «Рейтинговое Агентство РФЦА». URL: <http://rfcaratings.kz/wp-content/uploads/2015/11/Bankovskij-sektor-2016-g.pdf>.

⁸ Fitch опубликовало отчет за 3 квартал 2016 года о состоянии банков РК. URL: <http://prodengi.kz/lenta/fitch-opublikovalo-otchet-za-3-kvartal-2016-goda-o-sostoyanii-bankov-rk/>

⁹ Обзор банковского сектора Казахстана 6 месяцев 2016 года. URL: http://kazks.kz/media/skeditor/1470021223_Банковский%20сектор%20Казахстана%20за%206М2016.pdf

- 1) низким «аппетитом» к кредитованию, стабильным ростом депозитов;
- 2) высокой доходностью банковского сектора;
- 3) отсутствием значительных изменений качества ссудного портфеля.

По результатам рассмотрения Национальным Банком РК и его территориальными филиалами обращений физических и юридических лиц по вопросам предоставления финансовых услуг банками второго уровня¹⁰ в декабре 2015 года в Центральный аппарат Национального Банка РК поступило 619 обращений физических и юридических лиц, в территориальные филиалы – 670 обращений.

Анализ данных обращений показывает, что они обусловлены:

- агрессивной рекламой продуктов;
- недостаточным представлением информации об условиях предоставляемых услуг;
- адекватной оценкой платежеспособности заемщика;
- составлением сложных к восприятию договоров банковского займа;
- дисбалансом полномочий кредитной организации по отношению к потребителям, заведомо находящимся в неравном положении;
- неограниченным перечнем комиссий, связанных с получением и обслуживанием займа;
- непринятием банками своевременных мер по взысканию просроченной задолженности;
- обращением взыскания на деньги, находящиеся на банковских счетах, и списание с них сумм в 100% размере;
- списанием основного долга, вознаграждения или пени по займам неплатежеспособных заемщиков.

Необходимо отметить, что в Казахстане банковское законодательство является сформированным и применяется более двадцати лет.

Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) является базовым законом, регулирующим общественные отношения, которые связаны с созданием, осуществлением и прекращением деятельности банков второго уровня, а также закрепляющие особенности государственного регулирования, контроля и надзора в данной сфере.

По итогам правового мониторинга Закона о банках выработаны следующие предло-

жения по совершенствованию действующего банковского законодательства Казахстана.

1. Договор займа и кредитный договор

В подпункте 1) пункта 1 статьи 6 Закона о банках предусмотрена запрещающая норма: ни одно лицо, не имеющее соответствующей лицензии уполномоченного органа, не имеет права выполнять банковские операции в качестве основной или дополнительной деятельности. Статья 30 рассматриваемого Закона относит к банковским операциям банковские заемные операции. При этом договор займа, определенный в Гражданском кодексе (далее - ГК), имеют права заключать любые лица независимо от наличия лицензии. Указанное, на первый взгляд, противоречие продиктовано целями защиты интересов заемщиков, исключения из данного рынка недобросовестных кредиторов. Однако полагаем, что договор банковского кредита носит специальный характер и отличается по условиям его заключения от договора займа: условие о субъекте, возможность отказа кредитором в заключение договора.

В этой связи полагаем необходимым включить в ГК нормы о кредитном договоре, которые будут носить специальный характер относительно положений по договору займа.

2. Банковская гарантия

Согласно пункту 1 статьи 329 ГК в силу гарантии гарант обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с должником, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Статья 336 ГК предусматривает **прекращение гарантии** с прекращением обеспеченного им обязательства, **по истечении срока, на который она дана, указанного в договоре гарантии.**

При этом с прекращением договора связано событие, носящее вероятностный характер (ввиду невозможности определения заранее срока фактического исполнения основного обязательства), в связи с чем в данном случае необходимо применение норм ГК, относящихся к действию договора, в котором сроки не указаны.

Такой нормой является статья 277 ГК, согласно которой при не указании в обязательстве срока его исполнения, а также условий определения такого срока предусмотрена необходимость исполнения обязательства в разумный срок после его возникновения.

Если же обязательство не исполнено в

¹⁰ Защита прав потребителей финансовых услуг на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан

разумный срок или в момент востребования, предусмотрена обязанность должника по исполнению в семидневный срок со дня предъявления требования, за исключением случаев предусмотрения законодательством, условиями обязательства, обычаями делового оборота или существом обязательства другого срока.

Специальной нормой является пункт 4 статьи 336 ГК, согласно которому в случае неустановления в обязательстве срока гарантии и поручительства и непредъявления кредитором иска к гаранту или поручителю в течение 1 года со дня наступления срока исполнения обеспеченного гарантией или поручительством обязательства, такие гарантии и поручительство прекращаются. В случае неуказания или невозможности определения срока исполнения основного обязательства прекращение гарантии и поручительства предусматривается при непредъявлении кредитором иска к гаранту или поручителю в течение 2 лет со дня заключения договора гарантии или поручительства [3].

В соответствии с подпунктом 15) пункта 2 статьи 30 Закона о банках одной из банковских операций является выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме. Правилами выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2008 года №55 (далее - Правила), урегулирован порядок выдачи банками второго уровня банковских гарантий.

В Правилах предусмотрена обязательность наличия в договоре банковской гарантии условия о сроке, на который она выдана, либо обстоятельство, при наступлении которого прекращается обязательство банка, выдавшего банковскую гарантию или поручительство, если иное не установлено договором банковской гарантии или поручительства.

В правоприменительной практике гарантию, срок которой определяется событием, именуют бессрочной. В настоящее время выявляется проблема применения бессрочной гарантии, влияющей на состояние банковской системы. Банковские гарантии находят широкое применение, в то же время отсутствует проверка обеспеченности банковских гарантий, проверка банков, не предусмотрены условия выдачи банковских гарантий, влияющие на их надежность.

При выведении банковского сектора из экономического кризиса значительный

вклад внесло государство.

Так, в 2008 году принят Закон «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О государственных закупках», согласно которому были предусмотрены ориентированность государственных закупок на казахстанских поставщиков, а также выведение государственных холдингов и национальных компаний из-под действия законодательства в сфере государственных закупок.

Данный фактор обусловил дальнейшее развитие банковской гарантии. Финансовая нестабильность и проблемы ликвидности привели к предпочтению предпринимателей работать с государственным аппаратом.

Вместе с тем такие изменения характеризуются не только преимуществами. На сегодняшний день банками согласно предпочтению их клиентов выдаются бессрочные гарантии, что, тем самым, приводит к значительному повышению их рисков. Часто возникают случаи не осуществления принципом в срок услуг или поставки по вине самого бенефициара ввиду частого опоздания при поступлении денег из государственного бюджета, что, к примеру, приводит к невозможности клиента сдать объект в срок. В этой связи по требованию государственных органов в гарантиях сроки окончания не указываются [4].

В связи с вышеизложенным полагаем необходимым применять бессрочные банковские гарантии, что соответствует законодательству и обуславливается правоприменительной практикой.

Однако при изучении опыта Российской Федерации наблюдается преобладание императивного метода в регулирования банковских гарантий в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

Так, согласно статье 45 Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» установлена обязательность включения банков, предусматривающих выдачу банковских гарантий, в специальный перечень банков, которые должны:

- 1) иметь лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком РФ, и осуществлять банковскую деятельность в течение не менее 5 лет;
- 2) иметь собственные средства (капитал) в размере не менее 1 млрд. рублей;
- 3) соблюдать обязательные нормативы, предусмотренные в Федеральном законе от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на все отчетные даты в течение последних 6 месяцев;

4) не иметь требования от Центрального банка РФ по осуществлению мер, направленных на финансовое оздоровление банка.

Кроме того, указанный Федеральный закон закрепляет требования к самим банковским гарантиям. Так, банковские гарантии должны быть безотзывными и содержать следующие условия:

1) сумму, подлежащую уплате гарантом заказчику;

2) обязательства принципала;

3) обязанность гаранта уплатить заказчику неустойку в размере 0,1 % подлежащей уплате суммы за каждый день просрочки;

4) установления фактического поступления денежных сумм на счет, на котором учитываются операции со средствами, поступающими заказчику, в качестве исполнения обязательств гаранта;

5) срок действия такой гарантии;

6) отлагательное условие, предусматривающее заключение договора предоставления банковской гарантии по обязательствам принципала, возникшим из контракта при его заключении, в случае предоставления банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения контракта;

7) перечень документов, которые должны быть заказчиком банку одновременно с требованием об осуществлении уплаты суммы по гарантии.

Таким образом, для защиты интересов кредитора в договоре гарантии, повышения доверия к банковским гарантиям, обеспечения устойчивости банковской системы следует предусмотреть требования к банкам по проведению банковской операции по выдаче банковской гарантии, а также к банковским гарантиям.

3. Коррупциогенный фактор

В статье 9 Закона о банках устанавливается запрет в отношении размещения банками рекламы не соответствующей действительности. Из содержания нормы следует, что уполномоченным органом осуществляется мониторинг рекламы размещаемой банками. Целью мониторинга является защита интересов физических и юридических лиц, которые обладают правом получать достоверную информацию касательно общих условий проведения банком операций. К примеру, указание на низкую ставку вознаграждения по займам, не соответствующую действительности, является рекламным ходом, привлекающим клиентов и способствующим получению банком прибыли, то есть банк заинтересован, чтобы в случае размещения недостоверной информации такая информация как можно дольше не опровергалась в СМИ. Иными словами действующая редакция нормы дает возможность долж-

ностному лицу, при наличии материальной или иной заинтересованности, воздержаться от направления требования банку о внесении изменений в рекламу, не соответствующую действительности, ее прекращении или публикации ее опровержения.

Между тем, представляется необходимым закрепить не право, а обязанность уполномоченного органа по требованию от банка внести изменения в рекламу, которая не соответствует действительности, либо ее прекратить или опубликовать ее опровержения.

4. Иные недостатки

1. В пункте 2 статьи 61-1 Закона о банках устанавливается исключение для исламских банков. Так, последние, в соответствии с указанным положением, не могут участвовать в системе гарантирования депозитов.

Между тем, полагаем, что государством должны быть созданы единые правовые основы, позволяющие восстановить нарушенные права всех вкладчиков без исключения, независимо от банка, и гарантирован возврат вкладов в равной степени.

Таким образом, рассматриваемая норма подлежит пересмотру.

2. Юридическая литература и законодательство неоднозначно толкует понятие банковской деятельности. Кроме того, отсутствует единый подход к нормативному регламентированию деятельности банков [5].

Действующее банковское законодательство Казахстана подвергалось многократному реформированию и изменениям, характеризуется динамичностью, вследствие чего на сегодняшний день оно нестабильно. Так, в статью 30 Закона о банках пятью разными законами были внесены изменения и дополнения, однако действующая редакция нормы все еще вызывает теоретические споры и дискуссии.

В первую очередь, это обусловлено сложностью банковского законодательства и использованием для анализа также норм ряда смежных отраслей, таких как теория государства и права, конституционное, административное, гражданское и финансовое право.

Представляется целесообразным рассматривать банки и банковскую деятельность в качестве актов применения права, направленных на закрепление, развитие и совершенствование банковской системы и призванных обеспечить благоприятные для нее условия. В нормативных актах и актах применения права отражаются наиболее специфические признаки, а также сильные и слабые стороны банковской системы, делается акцент на ее проблемы, что представля-

ется оправданным и обоснованным.

Предложения по развитию банковского законодательства Республики Казахстан

Потребительское кредитование

Потребительское кредитование – это одно из направлений деятельности кредитных организаций, развитие которого оказывает положительное влияние на экономику страны. При этом в закрепленных законодательством нормах по кредитованию не учитывается его специфика, а недостаточная четкость формулирования влечет различное их толкования и, соответственно, сложности в правоприменительной практике. Данное обстоятельство не соответствует современной тенденции постоянного роста объема кредитов, предоставляемых физическим лицам¹¹.

В Казахстане сфера потребительского кредитования не регулируется специальным нормативным правовым актом. Регулирование обеспечивается множеством НПА: Конституцией, ГК, Законом о банках, Законами «О микрофинансовых организациях», «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» и др. Следует отметить, что Закон РК «О защите прав потребителей» не распространяется на сферу финансовых услуг. Вопросы защиты в сфере финансовых услуг устанавливаются иными законами РК.

В соответствии с Законом РК «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» под финансовыми услугами понимается деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, осуществляемые на основании лицензий, полученных в соответствии с законодательством РК, а также деятельность единого накопительного пенсионного фонда, центрального депозитария, единого регистратора и обществ взаимного страхования, не подлежащая лицензированию.

В законодательстве зарубежных стран правоотношения в сфере потребительского кредитования, как правило, регулируют специальные акты, учитывающие специфику этой сферы и содержащие нормы по защите прав и законных интересов всех субъектов указанных правоотношений.

Странами, где были приняты первые законодательные акты, посвященные потребительским кредитам, являются США (Закон

«О защите потребительского кредита» 1968 г.), Великобритания (Закон «О потребительском кредите» 1974 г.), Франция (Потребительский кодекс Франции 1979 г.).

Так, Закон США «О защите потребительского кредита» характеризуется установлением справедливых правил по предоставлению займов, верхних пределов ставок, правил по продаже товаров в рассрочку и отсрочкой платежей, специальных оговорок в договоре. Данный закон также предусматривает судебную защиту кредиторов, конкретные обстоятельства возможности суда обратить взыскание, провести реализацию обеспечения, накладывать арест на имущество должника.

С 1987 года действует Директива Совета Европы №87/102/ЕЕС, принятая 22 декабря 1986 г., регламентирующая потребительское кредитование и на основе которой многие государства-члены ЕС сформировали соответствующие специальные законы либо поправки в действующее законодательство.

В 1975 году принята резолюция Совета Европы касательно предварительной программы ЕС по защите потребителей и информационной политики. Согласно данной резолюции защита интересов потребителя должна быть основана на принципах:

- 1) защиты приобретателя товаров и/или услуг от закрепления в договорах положений, которые могут ущемлять их права;
- 2) недопущения нанесения ущерба интересам потребителей в случае ненадлежащего качества оказываемых услуг;
- 3) недопустимости презентации и продвижения товаров и/или услуг, в том числе финансовых услуг, в форме, которая может ввести в заблуждение потенциальных потребителей.

В странах ЕС также введены в действие Директивы Европейского парламента и Совета Европы от 23 сентября 2002 года и 28 октября 2004 года касательно унификации законодательства государств-членов ЕС в сфере потребительского кредитования.

Следует отметить, что законодательство всех европейских стран о кредитовании представляет собой элемент общих законодательных норм, направленных на защиту прав потребителей, иначе говоря, в случае неурегулированности отдельных отношений специальным законом предусмотрено применение таких общих норм.

Между тем, по мнению европейских экспертов, рынок потребительских кредитов в регионе характеризуется национальными особенностями, определяемыми кредитной культурой в определенной стране.

¹¹ <http://law.edu.ru/book/book.asp?bookID=1350959>



16 января 2008 года Европарламент принял Закон о потребительском кредитовании, в процессе разработки которого самой дискуссионным стал вопрос по досрочному погашению потребительских кредитов. В результате было утверждено право заемщика на погашение кредита в любой момент при оплате 1 процента оставшейся задолженности банку [6].

В России 21 декабря 2013 года был принят Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», который существенно поменял условия предоставления кредитов физическим лицам и ограничил банки и МФО в использовании сомнительных схем кредитования.

Федеральным законом было введено новое понятие полной стоимости кредита (ПСК). Такую стоимость высчитывают в соответствии со специальной формулой в расчете на год. При этом не допускается превышение ПСК среднерыночного значения более чем на треть. Такое среднерыночное значение будет ежеквартально рассчитываться ЦБ РФ на основании сведений топ-100 банков РФ. Эта мера должна стандартизировать процесс формирования процентных ставок на рынке.

В целях правильного и четкого определения ПСК закон разделяет кредиты на категории (в зависимости от их назначения).

Также законом не допускается закрепление в договорах напечатанных мелким шрифтом или не прописанных в соглашении индивидуальных условий, предусматривается установление стандартных форм договоров с едиными условиями кредитования.

Кроме того, в законе закреплён минимальный пятидневный срок на принятие заемщиком решения о предлагаемом кредите, а также предоставлено заемщику право досрочного возврата кредита без уведомления кредитора в течение четырнадцати кален-

дарных дней после его получения с выплатой процентов только за фактическое использование кредита. При этом на возврат целевых кредитов предоставляется тридцать дней.

Далее, закон закрепляет обязанность кредитора по предоставлению заемщику потребительского кредита на условиях аналогичных условиям при самостоятельном страховании заемщиком его жизни, здоровья или потери работы. Таким образом, для заемщика предусматривается право страхования рисков без использования банковских страховых продуктов, навязываемых дискриминирующими условиями.¹²

На основе вышеизложенного, полагаем необходимым принятие в Казахстане отдельного закона о потребительском кредитовании, предусматривающего обеспечение надлежащей защиты экономических интересов заемщика как уязвимой стороны договора потребительского кредитования.

О кодификации банковского законодательства Республики Казахстан

Полагаем необходимым кодифицировать банковское законодательство РК и принять отдельный Банковский кодекс.

Как известно, кодификация законодательства представляет собой коренную переработку действующих НПА в определенной области, предполагающую их упорядочение, обеспечение их согласованности, расчистку пласта НПА и его освобождение от устаревших и неэффективных норм [7].

Д.К. Абжановым в научной статье «О кодификации банковского законодательства Республики Казахстан и необходимости принятия банковского кодекса» подробно указываются объективные предпосылки кодификации банковского законодательства, основными из которых являются [8]:

1) представление банковского законодательства обширной нормативно-правовой базой, регулирующей широкий диапазон банковских правоотношений: от институциональных и контрольно-надзорных отношений до частноправовых;

2) необходимость четкого разграничения правового регламентирования банковских отношений между ГК и специальным законодательным актом о банковской деятельности, а также между этим специальным актом и Кодексом об административных правонарушениях.

Так, в Банковском кодексе представляется возможным установить такое разграничение путем регламентации вопросов банков-

¹² <http://itar-tass.com/ekonomika/1289493>

ско-правовой ответственности.

Кроме того, необходимо четко определить соотношение банковского и налогового законодательства в части осуществления платежей и переводов средств, разграничения банковских операций и банковских сделок;

3) необходимость упорядочить новые институты, правовые механизмы и категории и определить их место в системе банковского законодательства.

Справочно:

Анализ зарубежного опыта свидетельствует о наличии в некоторых странах банковских кодексов (например, в Республике Беларусь (2000), Великобритании (где он, по сути, является кодексом этики банковской деятельности) и др.).

В РФ неоднократно поднимался вопрос о разработке Банковского кодекса, однако

на сегодняшний день данный проект все еще не принят.

Полагаем, что принятие Банковского кодекса положительно повлияет на правовое регулирование банковских отношений, в частности:

1) обеспечит четкое упорядочение и структурирование огромного пласта НПА, составляющих банковское законодательство;

2) предоставит возможность перевода максимального количества НПА из уровня подзаконных НПА на уровень закона, что поспособствует стабильности банковского законодательства и снижению одностороннего или неоднозначного толкования его норм;

3) упростит для участников (субъектов) банковских правоотношений весь правоприменительный процесс.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. Учебное пособие / Под. ред. проф. Е.А. Суханова. – М.: ЮрИнфо, 1994.
2. Викулин А.Ю. Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций (финансово-правовой аспект). Дисс. ... канд. юр. наук. М., 1997.
3. Диденко А. Гарантия – как способ обеспечения исполнения контрактов//<http://online.prg.kz>
4. Серикбаева Ж.Д. Развитие банковской гарантии на фоне финансовой нестабильности банковской системы. Международная академия бизнеса Казахстан, Алматы.
5. Жусупов А.Д. Теоретические вопросы совершенствования финансового законодательства в Республике Казахстан // Вестник КарГУ. 2006.
6. Даниленко С.А., Комиссарова М.В. Банковское потребительское кредитование: учебно-практическое пособие. 2013. – 531 с.
7. Головистикова А.Н., Дмитриев Ю.А. Проблемы теории государства и права: Учебник. - М.: Изд-во «Эксмо», 2005. - С. 482.
8. Абжанов Д.К. О кодификации банковского законодательства Республики Казахстан и необходимости принятия банковского кодекса // Журнал ЮРИСТ. № 11, 2008.

REFERENCES

1. Grazhdansko-pravovoe regulirovanie bankovskoj deyatel'nosti. Uchebnoe posobie / Pod. red. prof. E.A. Suhanova. – M.: YUrInfoR, 1994. - 345.
2. Vikulin A.YU. Sistemoobrazuyushchie ponyatiya bankovskogo zakonodatel'stva Rossijskoj Federacii i ih rol' v deyatel'nosti kreditnyh organizacij (finansovo-pravovoj aspekt). Diss. ... kand. yur. nauk. M., 1997.
3. Didenko A. Garantiya – kak sposob obespecheniya ispolneniya kontraktov//<http://online.prg.kz>
4. Serikbaeva ZH.D. Razvitie bankovskoj garantii na fone finansovoj nestabil'nosti bankovskoj sistemy.
5. Zhusupov A.D. Teoreticheskie voprosy sovershenstvovaniya finansovogo zakonodatel'stva v Respublike Kazahstan // Vestnik KarGU. 2006.
6. S.A. Danilenko, M.V. Komissarova. Bankovskoe potrebitel'skoe kreditovanie: uchebno-prakticheskoe posobie. 2013. – 531 s.
7. Golovistikova A.N., Dmitriev YU.A. Problemy teorii gosudarstva i prava: Uchebnik. - M.: Izd-vo «EHkсмо», 2005. - S. 482.
8. Abzhanov D.K. O kodifikacii bankovskogo zakonodatel'stva Respubliki Kazahstan i neobhodimosti prinyatiya bankovskogo kodeksa // ZHurnal YURIST № 11, 2008.