



Qazaqstan Respýblıkasy Zańnama jáne quqyqtıq aqparat institýtynyń

JARSHYSY

gylymi-quqyqtıq jýrnal №2 (69)-2022

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 БҒССҚК 14.02.2022 ж.
№38 бұйрығы)

Редакциялық кеңес құрамы

Сәрпеков Р.Қ. - з.ғ.к., Қазақстанның еңбек
сіңірген қайраткері (Нұр-Сұлтан, Қазақстан)
— (төраға)
Абайділинов Е.М. — з.ғ.д. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Абызов Р.М. — з.ғ.д. (Барнаул, Ресей)
Белых В.С. — з.ғ.д. (Екатеринбург, Ресей)
Губин Е.П. — з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)
Мельник Р.С. — з.ғ.д. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Моисеев А.А. — з.ғ.д. (Мәскеу, Ресей)
Муромцев Г.И. — 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)
Байниязова З.С. — з.ғ.к. (Саратов, Ресей)
Жанғарашев Р.М. — LL.M. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Ишбеков К.А. — з.ғ.д., доцент (Мәскеу, Ресей)
Қазбаева Ә.Г. — з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Қайырбаева Л.К. — PhD (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Киязова А.Ж. — LL.M. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Құлжабаева Ж.О. — з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Нұрғазиев Б.К. — з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Нұрмағамбетов Р.Г. — PhD (Челябинск, Ресей)
Примашев Н.М. — з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Рахымбердин К.Х. — з.ғ.д. (Өскемен,
Қазақстан)
Сәрсенов А.М. — PhD (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Тегізбекова Ж.Ч. — з.ғ.к. (Бишкек,
Қырғызстан)
Финк Д.А. — з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан, Қазақстан)

Редактор — Колтубаева Г.Б.
Беттеуші — Тасирова А.С.
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.
(Алғашқы есепке қою кезі
№6592-Ж. 07.09.2005 ж.)

Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы,
010000, Нұр-Сұлтан қ., Қабанбай-батыр даңғ.,
19, С-блогы, 306-каб., тел.: 8 (7172) 26-61-22
www.zqai.kz, E-mail: instzak-kz@mail.ru
institutzakonodatelstva@gmail.com

Редакция бағанасы..... 7

Конституциялық және әкімшілік құқық

Р.К. СӘРПЕКОВ Конституциялық реформа
Қазақстанның саяси жүйесін қайта бастаудың
негізгі нүктесі ретінде 13

Б.К. НҰРҒАЗИНОВ, А.Н. ОСПАНОВА
Қазақстан Республикасында мемлекеттік
қызметке кіру кезіндегі кейбір ұсыныстар 22

Л.Т. ЖАНҰЗАҚОВА Нормативтік құқықтық
актілердің иерархиясы туралы..... 32

Е.С. ӘБІЛҒАЗИН, Қ.Т. МҰРЗАШЕВ
Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем
қабілеттілігін және банкроттықты қалпына
келтіру мәселесіне..... 40

В.И. ОЛЕЙНИК, Б.А. АМАНЖОЛОВА
Қазақстан Республикасында заң білімін жетілдіру 47

А.Қ. ҚҰРМАНОВА Генетикалық ақпаратты
пайдаланудың қолданыстағы заңнаманың
нормаларымен регламенттеудің құқықтық мәселелері 57

Азаматтық және азаматтық-процестік құқық

Р.М. ЖАНҒАРАШЕВ Біріккен Корольдіктің
корпоративтік басқару кодексінде «сақта
немесе түсіндір» қағидатының тиімділігін
қалай арттыруға болады? 67

Е.Г. КОМИССАРОВА (Пермь қ., РФ),
С.К. ЫДЫРЫШЕВА, Т.В. КРАСНОВА
(Тюмень қ., РФ) Өгей әке мен өгей баланың
жеке мүліктік емес қатынастары: құқықтық
мәндерін іздеу..... 73

М.Қ. ЖҮСІПБЕКОВА, Э.О. ТОЙЛЫБЕКОВА,
К.Ж. ЖАРЕКЕЕВ Қазақстан Республикасында
аграрлық секторды тамақ және азық-түлік
қауіпсіздігін қамтамасыз етудің шарты
ретінде дамыту 86

Р.Г. НҰРМАҒАМБЕТОВ, С.М. ШОНАЕВА
Қазақстан Республикасында еңбекті қорғау
саласындағы білім беру қызметтерінің баға
демпингін теориялық-құқықтық еңсеру туралы
мәселеге: қатынастарды реттеу қағидаттарын
бекітудегі шет елдердің тәжірибесі 95

Ш.У. БУРАШОВ, Б.А. ТАЙТОРИНА,
Д.Н. БЕКЕЖАНОВ Қазақстан Республикасындағы
білім беру қызметтерін тұтынушылардың құқықтары:
тұжырымдамалау мәселелері және заңнаманы
жаңғырту сұрақтары 104

А.Қ. ҚАЙШАТАЕВА, Р.Т. БАЯЗИТОВА Еңбек құқық қатынастарындағы стандарттар: теориялық-құқықтық талдаудың кейбір аспектілері.....	116
А.Қ. ҚАЛДЫБАЕВ Компаниялардың қатысу үлестерін (акцияларын) иеліктен шығару туралы шарттарда және корпоративтік шарттарда шетелдік заңнаманы қолдану.....	125

Қылмыстық құқық және қылмыстық процесс

С.С. ҚАРЖАУБАЕВ Алқабилер сотының соттылығын кеңейту: заңнама мен құқықтық техниканың тұрақтылығы мәселелері	134
М.Ш. ҚҰРМАНҒАЛИ, Ж.Ю. САЙЛИБАЕВА Әлеуметтік желілердегі судьялық этика: халықаралық стандарттар және шетелдік тәртіптік тәжірибе.....	142
А.Қ. ҚАНАТОВ, М.А. ШӘКЕНОВ Қазақстандағы адам құқықтары жөніндегі уәкіл институты (заң шығарудағы иммерсивті ұстаным)	152
Ж.Ө. ӨМІРӘЛІ, Б.Қ. ИЛЬЯСОВА Сот билігінің егемендігі.....	163

Халықаралық құқық және салыстырмалы құқықтану

А.М. ҚАРАТАЕВА, Д.Б. МАХАМБЕТСАЛИЕВ АҚШ-тағы атқарушы биліктің конституциялық-құқықтық реттелуі	175
А.А. АХМЕТОВА, К. ЭСПЛЮГЕС (Валенсия қ., Испания), З.М. БАЙМАҒАМБЕТОВА Дүниежүзілік сауда ұйымының келісімдерін астық саудасы жөніндегі дауларда қолдану практикасы.....	185

Құқықтық мониторинг

С.И. КЛИМКИН, А.Ғ. ҚАЗБАЕВА Коммерциялық емес ұйымдарды заңнамалық реттеудің тиімсіздігі туралы мәселесіне.....	195
А.Ө. ҚАЛИЕВА «Кәсіптік одақтар туралы» Қазақстан Республикасы Заңының ақаулары туралы мәселеге (кәсіподақтар саласындағы заңнаманы талдау нәтижелері).....	204

Мемлекеттік тілдегі заңшығармашылық практикасынан

Н.М. ПРИМАШЕВ Терминдер қорының жай-күйі және оны жетілдірудің кейбір жолдары (әскери іс саласы мысалында)	213
---	-----

Жас ғалым мінбері

Е.Б. АХМЕТОВ, М.К. ЖҮРҮНОВА Қазақстан Республикасының әкімшілік сот ісін жүргізу және әкімшілік рәсімдердің қағидаттарын жіктеу мәселесіне.....	223
Т.А. МАЗУРОВА (Минск Қ., БР) Професионалды спорт саласындағы қызметті жүзеге асыратын қызметкерлермен еңбек шартын тоқтата тұрудың кейбір құқықтық проблемалары (Беларусь Республикасы мен Ресей Федерациясының заңнамасы бойынша)	234
М.А. АЛДИЯРХАН Қазақстан Республикасы қылмыстық заңнамасы бойынша түзеу жұмыстарын қолданудың әлеуетін арттыру мәселелері	244
Р.Ж. БӘЙШЕВ Тұтынушылық несиелеуді реттеудің салыстырмалы-құқықтық талдауы (Еуропа, Ресей және Қазақстан тәжірибесі).....	254
Е.К. ТОРСЫҚБАЕВ Өндіріп алушы талаптары көлемінің және мәжбүрлеп орындату шараларының арақатынасы қағидатын сақтау.....	263

«Жаршынын» архивтегі беттері

А. Б. ШАЙКЕНОВА Жаңартылатын энергия көздерін пайдалануды нормативтік реттеуді жетілдіру мәселелері туралы Е. А. Дүйсеновтың, А. К. Лямбекованың ғылыми жарияланымна қайта оралғанда, №3(48)-2017 Нравится17.....	271
Р.К. СӘРПЕКОВ Ұлы ұстазды еске алу	277



ВЕСТНИК

Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан

научно-правовой журнал №2 (69)-2022

Учредитель и издатель:
РГП на ПХВ «Институт законодательства
и правовой информации
Республики Казахстан»
Издаётся с 2006 года
Все материалы журнала размещаются на
сайте www.zqai.kz
Включен в перечень изданий для публикации
основных научных результатов диссертаций
по юридическим наукам
(Приказ КОКСОН МОН РК №38
от 14.02.2022 г.)

Состав Редакционного совета
Сарпеков Р.К. – к.ю.н., Заслуженный дея-
тель Казахстана (Нур-Султан, Казахстан)
– (председатель)
Абайдылинов Е.М. – д.ю.н. (Нур-Султан,
Казахстан)
Абызов Р.М. – д.ю.н. (Барнаул, Россия)
Белых В.С. – д.ю.н. (Екатеринбург, Россия)
Губин Е.П. – д.ю.н. (Москва, Россия)
Мельник Р.С. – д.ю.н. (Нур-Султан,
Казахстан)
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)
Байниязова З.С. – к.ю.н. (Саратов, Россия)
Джангарашев Р.М. – LL.M. (Нур-Султан,
Казахстан)
Ишеков К.А. – д.ю.н. (Москва, Россия)
Казбаева А.Г. – к.ю.н. (Нур-Султан,
Казахстан)
Каирбаева Л.К. – PhD (Нур-Султан,
Казахстан)
Киязова А.Ж. – LL.M. (Нур-Султан,
Казахстан)
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-Каменно-
горск, Казахстан)
Сарсенов А.М. – PhD (Нур-Султан, Казах-
стан)
Тегизбекова Ж.Ч. – к.ю.н. (Бишкек,
Кыргызстан)
Финк Д.А. – к.ю.н. (Нур-Султан, Казахстан)

Редактор – **Колтубаева Г.Б.**
Верстка – **Тасирова А.С.**
Тел.: 8 (7172) 26-61-29

Свидетельство о постановке
на учет СМИ № 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, пр. Кабанбай батыра, 19,
блок С, каб. 306, тел.: 8 (7172) 26-61-22
www.zqai.kz, E-mail: instzak-kz@mail.ru
institutzakonodatelstva@gmail.com

Колонка редакции	9
Конституционное и административное право	
Р.К. САРПЕКОВ Конституционная реформа как основной поинт перезапуска политической системы Казахстана	13
Б.К. НУРГАЗИНОВ, А.Н. ОСПАНОВА Некоторые предложения при поступлении на государственную службу в Республике Казахстан	22
Л.Т. ЖАНУЗАКОВА Об иерархии нормативных правовых актов	32
Е.С. АБУЛГАЗИН, К.Т. МУРЗАШЕВ К вопросу о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан	40
В.И. ОЛЕЙНИК, Б.А. АМАНЖОЛОВА Совершенствование юридического образования в Республике Казахстан	47
А.К. КУРМАНОВА Правовые вопросы регламентации использования генетической информации по действующему законодательству	57
Гражданское и гражданско-процессуальное право	
Р.М. ДЖАНГАРАШЕВ Каким образом можно повысить эффективность принципа «соблюдай или разясняй» в кодексе корпоративного управления Соединенного Королевства	67
Е.Г. КОМИССАРОВА (г. Пермь, РФ), С.К. ИДРЫШЕВА, Т.В. КРАСНОВА (г. Тюмень, РФ) Личные неимущественные отношения отчима и пасынка: в поисках юридических сущностей	73
М.К. ЖУСУПБЕКОВА, Э.О. ТОЙЛЫБЕКОВА, К.Ж. ЖАРЕКЕЕВ Развитие аграрного сектора как условие обеспечения пищевой и продовольственной безопасности в Республике Казахстан	86
Р.Г. НУРМАГАМБЕТОВ, С.М. ШУНАЕВА К вопросу о теоретико-правовом преодолении ценового демпинга образовательных услуг в сфере охраны труда в Республике Казахстан: опыт зарубежных стран в закреплении принципов регулирования отношений	95
Ш.У. БУРАШОВ, Б.А. ТАЙТОРИНА, Д.Н. БЕКЕЖАНОВ Права потребителей образовательных услуг в Республике Казахстан: проблемы концептуализации и вопросы модернизации законодательства	104

СОДЕРЖАНИЕ

А.К. КАЙШАТАЕВА, Р.Т. БАЯЗИТОВА

Стандарты в трудовых правоотношениях: некоторые аспекты теоретико-правового анализа 116

А.К. КАЛДЫБАЕВ Применение иностранного права в договорах по отчуждению долей участия (акций) компаний и в корпоративных договорах 125

Уголовное право и уголовный процесс

С.С. КАРЖАУБАЕВ Расширение подсудности суда присяжных: проблемы стабильности законодательства и юридической техники 134

М.Ш. ҚҰРМАНҒАЛИ, Ж.Ю. САЙЛИБАЕВА Судейская этика в социальных сетях: международные стандарты и зарубежная дисциплинарная практика 142

А.К. КАНАТОВ, М.А. ШАКЕНОВ Институт Уполномоченного по правам человека в Казахстане (иммерсивный подход в законотворчестве) 152

Ж.Ө. ӨМІРӘЛІ, Б.Қ. ИЛЬЯСОВА Суверенитет судебной власти 163

Международное право и сравнительное правоведение

А.М. КАРАТАЕВА, Д.Б. МАХАМБЕТСАЛИЕВ Конституционно-правовое регулирование исполнительной власти в США 175

А.А. АХМЕТОВА, К. ЭСПЛЮГЕС (г. Валенсия, Испания),
З.М. БАЙМАГАМБЕТОВА Практика применения соглашений Всемирной торговой организации в спорах по торговле зерном 185

Правовой мониторинг

С.И. КЛИМКИН, А.Г. КАЗБАЕВА К вопросу о неэффективности законодательного регулирования некоммерческих организаций 195

К.У. КАЛИЕВА К вопросу о дефектах Закона Республики Казахстан «О профессиональных союзах» (результаты анализа законодательства в сфере профсоюзов) 204

Из практики законотворчества на государственном языке

Н.М. ПРИМАШЕВ Состояние фонда терминов и некоторые пути его совершенствования (на примере сферы военного дела) 213

Трибуна молодого ученого

Е.Б. АХМЕТОВ, М.К. ЖУРУНОВА К вопросу о классификации принципов административного судопроизводства и административных процедур Республики Казахстан 223

Т.А. МАЗУРОВА (г. Минск, РБ) Некоторые правовые проблемы приостановления трудового договора с работниками, осуществляющими деятельность в сфере профессионального спорта (по законодательству Республики Беларусь и Российской Федерации) 234

М.А. АЛДИЯРХАН Вопросы повышения потенциала применения исправительных работ по уголовному законодательству Республики Казахстан 244

Р.Ж. БАИШЕВ Сравнительно-правовой анализ регулирования потребительского кредитования (опыт Европы, России и Казахстана) 254

Е.К. ТОРСЫКБАЕВ Соблюдение принципа соотносимости объема требований взыскателя и мер принудительного исполнения 263

Архивные страницы «Вестника»

А.Б. ШАЙКЕНОВА Возвращаясь к научной публикации Дюсенова Е.А., Лямбековой А.К. о вопросах совершенствования нормативного регулирования использования возобновляемых источников энергии, №3(48)-2017 271

Р.К. САРПЕКОВ Памяти великого учителя 277



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

JARSHYSY

scientific and legal journal №2 (69)-2022

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
Included in the list of publications of basic scientific results of dissertations on legal sciences (Order CCES MES RK №38 from 14.02.2022)

Editorial Council members

Sarpekov R.K. – c.j.s., *Honored Worker of Kazakhstan (Nur-Sultan, Kazakhstan)* – (Chairman)
Abaydeldinov E.M. – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Abyzov R.M. – d.j.s. (Barnaul, Russian)
Belih V.S. – d.j.s. (Ekaterinburg, Russian)
Gubin E.P. – d.j.s. (Moscow, Russian)
Melnik R.S. – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Moiseev A.A. – d.j.s. (Moscow, Russian)
Murumcev G.I. – d.j.s. (Moscow, Russian)
Rahmetov S.M. – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Malinovski V.A. – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Unzila Shapak – d.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)

Chief Editor

Dyussenov Ye.A. – c.j.s.

Editorial Board members

Azer Aliyev – PhD (Kiel, Germany)
Bainiyazova Z.S. – c.j.s. (Saratov, Russian)
Dzhangarashev R.M. – LLM (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Ishekov K.A. – d.j.s. (Moscow, Russian)
Kazbayeva A.G. – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Kairbaeva L.K. – PhD (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Kiyazova A.Zh. – LLM (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Kulzhabayeva Zh.O. – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Nurgazinov B. K. – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Nurmagambetov R.G. – PhD (Chelyabinsk, Russian)
Primashev N.M. – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Rakhimberdin K.H. – d.j.s. (Ust-Kamenogorsk, Kazakhstan)
Sarsenov A.M. – PhD (Nur-Sultan, Kazakhstan)
Tegizbekova Zh.Ch. – c.j.s. (Bishkek, Kyrgyzstan)
Fink D.A. – c.j.s. (Nur-Sultan, Kazakhstan)

Editor – **Koltubaeva G.B.**

Layout – **Tasirova A.S.**
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, Kabanbay-batyr ave., 19, block C, office 306, tel.: 8 (7172) 26-61-22
www.zqai.kz, e-mail: instzak-kz@mail.ru
institutzakonodatelstva@gmail.com

Editorial 11

Constitutional and Administrative Law

- R.K.SARPEKOV** Constitutional reform as the main point of restarting the political system of Kazakhstan 13
B.K. NURGAZINOV, A. N. OSPANOVA Some proposals for entering public service in the Republic of Kazakhstan 22
L.T. ZHANUZAKOVA On the hierarchy of normative legal acts 32
E.S. ABULGAZIN, K.T. MURZASHEV To the question of restoration of solvency and bankruptcy of citizens of the Republic of Kazakhstan 40
V.I. OLEINIK, B.A. AMANZHOLLOVA Improvement of legal education in the Republic of Kazakhstan 47
A.K. KURMANOVA Legal issues of regulation of the use of genetic information by the norms of the current legislation 57

Civil and Civil Procedure Law

- R.M. JANGARASHEV** How can the effectiveness of the «comply or explain» principle in the UK corporate governance code be improved? 67
E.G. KOMISSAROVA (Perm, Russia),
S.K. IDRYSHEVA, T.V. KRASNOVA (Tyumen, Russia) Personal non-property relationships of the step-father and stepson: in search of legal entities 73
M.K. ZHUSUPBEKOVA, E.O. TOYLYBEKOVA, K.ZH. ZHAREKEEV Development of the agricultural sector in the Republic of Kazakhstan as a condition for ensuring food and food security 86
R.G. NURMAGAMBETOV, S.M. SHUNAEVA To the question of theoretical and legal overcoming of educational services price dumping in the sphere of occupational safety in the Republic of Kazakhstan: experience of foreign countries in consolidation of the principles of regulation of relations 95
SH.U. BURASHOV, B.A. TAITORINA, D.N. BEKEZHANOV Rights of consumers of educational services in the Republic of Kazakhstan: problems of conceptualization and issues of modernization of legislation 104
A.K. KAISHATAYEVA, R.T. BAYAZITOVA Standards in labor relations: some aspects of theoretical and legal analysis 116

CONTENT

A. KALDYBAYEV The application of foreign law in agreements on the alienation of participation interests (shares) of companies and in corporate agreements	125
--	-----

Criminal law and Criminal procedure

S.S. KARZHAUBAYEV Expanding the jurisdiction of the jury: problems of stability of legislation and legal technology	134
M. KURMANGALI, ZH. SAILIBAYEVA Judge ethics in social networks: international standards and foreign disciplinary practice	142
A.K. KANATOV, M.A. SHAKENOV Institute of the commissioner for human rights in Kazakhstan (immersive approach to lawmaking)	152
ZH. OMIRALI, B.K. ILYASOVA Sovereignty of the judiciary	163

International law and Comparative law

A.M. KARATAYEVA, D.B. MAKHAMBETSALIYEV Constitutional legal regulation of the executive branch in the United States.....	175
A.A. AKHMETOVA, C. ESPLUGUES (Valencia, Spain), Z.M. BAIMAGAMBETOVA The practice of applying World Trade Organization agreements in grain trade disputes	185

Legal monitoring

S.I. KLIMKIN, A.G. KAZBAYEVA To the question of inefficiency of legislative regulation of non-commercial organizations.....	195
K.Y. КАЛИЕВА К вопросу о дефектах Закона Республики Казахстан «О профессиональных союзах» (результаты анализа законодательства в сфере профсоюзов)	204

From the lawmaking practice in the official language

N.M. PRIMASHEV The state of the fund of terms and certain ways to improve it (on the example of the sphere of military affairs)	213
--	-----

Young researchers' tribune

Y.B. AKHMETOV, M.K. ZHURUNOVA On the classification of the principles of administrative proceedings and administrative procedure of the Republic of Kazakhstan.....	223
T.A. MAZUROVA (Minsk, RB) Some legal problems of suspension of an employment contract in the field of professional sports (under the legislation of the Republic of Belarus and the Russian Federation).....	234
M.A. ALDIYARKHAN Issues of increasing the potential for the use of correctional labor in the criminal legislation of the Republic of Kazakhstan	244
R. BAISHEV Legal comparative analysis of consumer lending regulation (experience of Europe, Russia and Kazakhstan).....	254
E.K. TORSYKBAEV Compliance with the principle of correlation of the volume of the claimant's claims and enforcement measures	263

The archive pages of the «Bulletin»

A.B. SHAIKENOVA Returning to the scientific publication of Dyussenov Ye.A., Lyambekova A.K. on the issues of improving regulation of the use of renewable energy sources, №3(48)-2017	271
R.K. SARPEKOV To the memory of a great teacher.....	277

К ВОПРОСУ О ВОССТАНОВЛЕНИИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И БАНКРОТСТВЕ ГРАЖДАН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Абулгазин Ерлан Серикович¹

*Ведущий научный сотрудник Отдела конституционного, административного законодательства и государственного управления РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»,
кандидат юридических наук;
г. Нур-Султан, Республика Казахстан; e-mail: abulgazin.e@zqai.kz*

Мурзашев Кайрат Темирович

*Ведущий научный сотрудник Отдела конституционного, административного законодательства и государственного управления РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»,
г. Нур-Султан, Республика Казахстан; e-mail: murzashev.k@zqai.kz*

Аннотация. По состоянию на сегодняшний день значительное количество граждан сталкивается с ухудшением своего финансового и материального положения по различным причинам. Это потеря работы или трудоспособности, снижение уровня благосостояния на фоне общего экономического спада и введение карантинных мер по коронавирусной инфекции, а также многое другое. Платежеспособность наших сограждан должна быть восстановлена, для чего предлагается механизм банкротства граждан. Разработанный в рамках исполнения поручения Главы государства от 5 января 2022 года проект закона также предусматривает изменения и дополнения в 21 законодательный акт (8 кодексов и 13 законов). Отметим, что законопроект пока не принят и находится на стадии разработки. Проект закона «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан» и два сопутствующих законопроекта согласованы с государственными органами и внесены в канцелярию Премьер-Министра Республики Казахстан.

Кроме того законопроект предусматривает раскрытие налоговой тайны по физическому лицу-должнику, в отношении которого проводятся процедуры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан.

В представленной статье рассматриваются вопросы правового регулирования института восстановления платежеспособности и банкротства. Проведен краткий анализ международного опыта по вопросам восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан, по результатам которого внесены предложения и замечания. Выделены проблемы и пути решения совершенствования законодательства о восстановлении платежеспособности и банкротстве.

Ключевые слова: восстановление платежеспособности, банкротство, физические лица, штраф, административная ответственность, финансовый управляющий, кредитор.

¹ Автор для корреспонденции

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЗАМАТТАРЫНЫҢ ТӨЛЕМ ҚАБІЛЕТТІЛІГІН ЖӘНЕ БАНКРОТТЫҚТЫ ҚАЛПЫНА КЕЛТІРУ МӘСЕЛЕСІНЕ

Ерлан Серікұлы Әбілғазин

*«Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты»
ШЖҚ РМК Конституциялық, әкімшілік заңнама және мемлекеттік басқару
бөлімінің жетекші ғылыми қызметкері, заң ғылымдарының кандидаты;
Нұр-Сұлтан, Қазақстан Республикасы; e-mail: abulgazin.e@zqai.kz*

Қайрат Темірұлы Мурзашев

*«Қазақстан Республикасының Заңнама және құқықтық ақпарат институты»
ШЖҚ РМК Конституциялық, әкімшілік заңнама
және мемлекеттік басқару бөлімінің жетекші ғылыми қызметкері;
Нұр-Сұлтан, Қазақстан Республикасы; e-mail: murzashev.k@zqai.kz*

Аннотация. Бүгінгі таңда азаматтардың едәуір бөлігі әртүрлі себептер бойынша өздерінің қаржылық және материалдық жағдайының нашарлауына тап болады. Бұл жағдай мыстан айырылу немесе мүгедектік, жалпы экономикалық құлдырау фонында әл-ауқат деңгейінің төмендеуі және коронавирустық инфекцияға қарсы карантиндік шараларды енгізу және тағыда басқа. Біздің жерлестеріміздің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру керек, ол үшін азаматтарды банкротқа ұшырату тетігі ұсынылып отыр. Мемлекет басшысының 2022 жылғы 5 қаңтардағы тапсырмасын орындау шеңберінде әзірленген заң жобасы 21 заңнамалық актіге (8 кодекс және 13 заң) өзгерістер мен толықтыруларды көздейді. Айта кетейік, заң жобасы әлі қабылданған жоқ және әзірлену сатысында. «Азаматтардың төлем қабілеттілігін және банкроттығын қалпына келтіру туралы» заң жобасы және оған қатысты екі заң жобасы мемлекеттік органдармен келісіліп, Қазақстан Республикасы Премьер-Министрінің Кеңсесіне жіберілді.

Бұдан басқа, заң жобасы Қазақстан Республикасының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және азаматтардың банкроттығы туралы заңнамасында көзделген рәсімдер жүргізілетін борышкер жеке тұлға бойынша салық құпиясын ашуды көздейді.

Бұл мақалада төлем қабілеттілігін және банкроттықты қалпына келтіру институтын құқықтық реттеу мәселелері қарастырылған. Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін және банкроттығын қалпына келтіру мәселелері бойынша халықаралық тәжірибеге қысқаша талдау жасалып, нәтижесінде ұсыныстар мен ескертулер жасалды. Төлем қабілеттілігі мен банкроттықты қалпына келтіру бойынша заңнаманы жетілдіру мәселелері мен шешу жолдары көрсетілген.

Түйін сөздер: төлем қабілеттілігін қалпына келтіру, банкроттық, жеке тұлғалар, айыппұл, әкімшілік жауапкершілік, қаржы менеджері, кредитор.

TO THE QUESTION OF RESTORATION OF SOLVENCY AND BANKRUPTCY OF CITIZENS OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abulgazin Erlan Serikovich

*Leading Researcher of the Department of Constitutional, Administrative Legislation and Public Administration of the RSE on REM "Institute of Legislation and Legal Information of the Republic of Kazakhstan", Candidate of Legal Sciences;
Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan; e-mail: abulgazin.e@zqai.kz*

Murzashev Kairat Temirovich

*Leading Researcher of the Department of Constitutional, Administrative Legislation and Public Administration of the RSE on REM "Institute of Legislation and Legal Information of the Republic of Kazakhstan";
Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan; e-mail: murzashev.k@zqai.kz*

Abstract. As of today, a significant number of citizens are facing a deterioration in their financial and material situation for various reasons. This is the loss of a job or disability, a decrease in the level of well-being against the backdrop of a general economic downturn and the introduction of quarantine measures for coronavirus infection, as well as much more. The solvency of our fellow citizens must be restored, for which a mechanism of bankruptcy of citizens is proposed. The draft law, developed as part of the execution of the order of the Head of State dated January 5, 2022, also provides for amendments and additions to 21 legislative acts (8 codes and 13 laws). It should be noted that the bill has not yet been adopted and is under development. The draft law "On restoring the solvency and bankruptcy of citizens" and two related bills have been agreed with government agencies and submitted to the Office of the Prime Minister of the Republic of Kazakhstan.

In addition, the draft law provides for the disclosure of tax secrets for an individual debtor, in respect of whom the procedures provided for by the legislation of the Republic of Kazakhstan on the restoration of solvency and bankruptcy of citizens are carried out.

A brief analysis of international experience on the issues of restoring the solvency and bankruptcy of citizens of the Republic of Kazakhstan was carried out, as a result of which proposals and comments were made.

The problems and ways of solving the improvement of legislation on the restoration of solvency and bankruptcy are highlighted.

Keywords: restoration of solvency, bankruptcy, individuals, fine, administrative responsibility, financial manager, creditor.

DOI: 10.52026/2788-5291_2022_69_2_40

Введение

На сегодняшний день в условиях нестабильной экономической обстановки, увеличения роста инфляции и снижения уровня доходов возникает проблема неплатежеспособности физических лиц по своим обязательствам. Банковская система Республики Казахстан столкнулась с ситуацией невозвратов кредитов, взятых населением, количество которых зачастую достигает огромных величин. В связи с этим людям становится все сложнее жить с множеством долгов, которые постоянно увеличиваются за счет начисления процентов, пеней и неустоек.

Если рассматривать актуальность использования процедуры восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан, то исходя из статистических данных из года в год наблюдается суммарное увеличение займа физических лиц.

Так, за последние 5 лет в Казахстане наблюдается увеличение в более чем 2 раза портфеля кредитов физических лиц:

- на 1 января 2018 года – 4,3 трлн тенге;
- на 1 января 2019 года – 5,0 трлн тенге;
- на 1 января 2020 года – 6,3 трлн тенге;
- на 1 декабря 2021 года – 9,8 трлн тенге.

Вместе с тем, в результате ухудшения материального положения граждан усложняется проблема по исполнению должниками

своих обязательств перед кредиторами.

Так, сумма задолженности физических лиц, просроченной свыше 90 дней, в динамике последних 5 лет составила:

- на 1 января 2018 года – 414,5 млрд тенге (9,6% от ссудного портфеля физических лиц);
- на 1 января 2019 года – 410,2 млрд тенге (8,2%);
- на 1 января 2020 года – 408,2 млрд тенге (6,5%);
- на 1 января 2021 года – 454,0 млрд тенге (6,2%);
- на 1 декабря 2021 года – 422,0 млрд тенге (4,3%).

Такие показатели можно считать выше средних, если рассматривать их относительно общего количества предполагаемых банкротов, что позволяет сделать вывод об эффективности процедуры восстановления платежеспособности и банкротства граждан.

Для решения данной проблемы, 5 января текущего года Главой государства дано поручение по разработке Закона «О банкротстве физических лиц».

Методы исследования: формально-юридический, сравнительно-правовой, метод правового моделирования, метод толкования правовых норм.

Обсуждение

Мировая практика регулирования процедур банкротства исходит из признания института «потребительского банкротства» благом для добросовестного гражданина, поскольку сущностью банкротства является не только «ликвидация» (соразмерное удовлетворение требований кредиторов), но и восстановление платежеспособности должника.

В зарубежном законодательстве, регулирующем отношения несостоятельности (банкротства), имеются достаточно успешные механизмы применения реабилитационных процедур в рамках банкротства граждан.

Например, Кодексом о банкротстве США 1978 года, германским Законом о банкротстве 1994 года, шведским Актом об освобождении от долгов, принятым в дополнение к Закону о банкротстве, предусматривается возможность введения реорганизационной процедуры в отношении гражданина, не исполняющего обязанности по уплате суммы кредита и процентов по нему. При этом процедура реорганизации в отношении гражданина-должника обычно вводится в соответствии с утверждаемым судом и согласованным с большинством кредиторов «реорганизационным планом» (планом освобождения от долгов) при соблюдении, как правило, таких типовых условий, как:

- добровольная подача гражданином, имеющим постоянный источник дохода, заявления о признании его банкротом;
- исполнение гражданином, в отношении которого введены реорганизационные процедуры, в течение срока, установленного планом освобождения от долгов, обязанности по уплате текущих платежей и погашению требований кредиторов в соответствии с планом;
- отсутствие сделок, заключенных должником, имеющих целью сокрытие имущества и воспрепятствование кредиторам в их возможности взыскать сумму долга по требованиям за счет имущества должника.

Гражданину-должнику при соблюдении вышеперечисленных условий может быть предоставлена рассрочка уплаты суммы основного долга, освобождение от уплаты штрафной неустойки и процентов, а также части основного долга.

В некоторых странах Европы законодательство более жесткое, чем предусмотрено в проекте. Например, в Чехии абсолютно все имущество должника включается в конкурс-

ную массу и продается, в том числе единственное жилье, а взамен предоставляется «общежитие».

В Германии при продаже имущества в первую очередь удовлетворяются иски тех, кто обладает «правом залогового имущества» (ипотека, займы на приобретение автомобилей, видеотехники и т.д.). Но в счет погашения долга не могут быть приняты предметы ежедневного обихода: мебель, холодильник, кухонная плита. Иногда банкротам оставляют даже автомобиль, если он необходим для поездок на работу, поскольку добираться общественным транспортом проблематично. Вместе с тем, параллельно в кредитную историю заемщика кредитное бюро делает неприятную запись, которая годами не только препятствует должникам брать в банках новые займы, но и очень осложняет получение ряда других услуг (сотовой связи, аренды жилья и др.) [1].

Вопрос о введении процедуры восстановления платежеспособности и банкротства граждан стоит сегодня на повестке дня и в Казахстане.

Стремясь подняться на уровень конкурентоспособных развитых стран, где успешно применяется институт банкротства физических лиц, необходимо использовать их опыт в данном вопросе.

Среди серьезных задач, которые предстоит решать, организация согласованной и четкой работы налоговой службы, внедрение прозрачной отчетности в деятельности казахстанских банков. В этом случае можно будет избежать опасений банкиров по поводу злоумышленных неплательщиков и коррупционных сговоров в самих банках. Конечно же, не надо забывать и о прозрачности судопроизводства. В целом общество должно уметь отличать должников, которые не хотят платить, от тех, кто платить не в состоянии.

Закон о восстановлении платежеспособности и банкротства необходим, прежде всего, добросовестным заемщикам, которые столкнулись с временными трудностями, поможет реально облегчить положение людей, попавших в тиски банковского займа, особенно в случаях с ипотекой. [2].

В процедуре реализации имущества должника, которая проходит в рамках банкротства, выявлена проблема, связанная с определением и ограничением имущества должника от имущества иного круга лиц. Такую обязанность по определению имущественной составляющей законодатель воз-

ложил на финансового управляющего.

Существующая российская практика банкротства физических лиц, показала, что финансовые управляющие могут столкнуться со сложностью установления имущества, находящегося в совместной собственности. Это является значительным препятствием для объективной оценки и справедливого распределения имущества должника, ведь данная стадия затрагивает интересы достаточно большого круга лиц: самого должника, его супруга или супруги, а также кредиторов.

В свою очередь большой объем работы и различного рода затруднения, в том числе и вызванные кредиторами должника, которые часто пытаются тормозить процесс банкротства, приводят к тому, что зачастую финансовые управляющие не справляются с возложенными на них обязанностями. Соответственно в таких случаях необходимо будет прибегать к оспариванию действий или бездействий финансового управляющего, так как нарушение их полномочий может повлиять на реализацию прав других участников судебного процесса.

Можно предположить, что закрепление на законодательном уровне в дальнейшем «совместного» банкротства супругов будет рациональным шагом и благодаря этому не будут возникать ситуации, когда суды занимают абсолютно разные позиции об объединении такого рода дел. Необходимо объединять в один процесс рассмотрение дела супругов и осуществлять дальнейшее взаимодействие в рамках процедуры банкротства с одним финансовым управляющим, который бы вел дело. Данное нововведение позволит разгрузить работу судов, сэкономить время и денежные средства должников. Совместное банкротство позволит более полно установить финансовое положение должников, оценивать обстоятельства, имеющие значение для дела, рассмотреть заключенные ими сделки с точки зрения наличия оснований их оспаривания [3].

При исследовании процедуры банкротства физических лиц стоит обратить внимание на ряд проблем и вопросов, связанных с внутренними механизмами проведения банкротства, существует препятствие, связанное с ценой данной процедуры. Признание должника банкротом - это в достаточной степени сложная процедура, имеющая несколько частей и иных действий, которые проводятся в рамках этих частей. Также получение статуса банкрота является долго-

временным, поэтому справиться с ней под силу не каждому рядовому гражданину, тем более без квалифицированной помощи юриста. Это обосновывается тем, что, во-первых, достаточно сложно без юридической подготовки самостоятельно корректно составить заявление для подачи в суд. Во-вторых, предполагаемый банкрот помимо заявления должен предоставить документы, подтверждающие наличие кредита или кредитов. Без наличия определенных знаний такой пакет собрать представляется возможным, но это займет много времени, что может только усугубить ситуацию должника.

Из-за несформированных правовых знаний значительная часть населения попросту не знает, на каких интернет-сервисах искать нужный материал, либо же не умеет пользоваться специализированными сайтами компетентных органов, находить там образцы различных заявлений. Те люди, которым это под силу, в свою очередь не могут осмыслить и верно применить правовые нормы.

Вопросы юридической грамотности населения остаются актуальными даже в наше время. Из этого вытекает еще одна проблема: люди считают процедуру банкротства крайней мерой. Российская практика показала, что заявления о банкротстве на сегодняшний момент поступают в основном от кредиторов, и лишь около 30 % всех заявлений поступает от самих должников. Не каждый из должников готов браться за долгий процесс получения статуса банкрота в силу различных причин, будь то отсутствие времени, желаний или же средств. При этом в казахстанском обществе существует и психологический барьер к применению такой процедуры. Поскольку люди не отличаются мобильностью в сфере получения информации о том, как осуществляется восстановление платежеспособности и банкротство и к каким правовым последствием оно ведет, то соответственно граждане либо не верят в списание полностью всех своих долгов, либо же не в курсе о существовании такой процедуры [4].

В связи с тем, что при реализации дела о банкротстве физического лица может проводиться не одна процедура, а несколько, то соответственно должнику придется платить за каждую в отдельности. Тем самым образуется замкнутый круг: не каждый должник, который не в состоянии расплатиться с кредиторами, может начать процедуру банкротства за неимением у себя необходимых денежных средств.

В вышеуказанной ситуации, где не каждый должник в состоянии инициировать и оплатить процедуру банкротства и соответственно впоследствии удовлетворить требования кредиторов, представляется возможным рассмотреть такой способ преодоления проблемы, как самостоятельное досудебное урегулирование спора между сторонами, а именно непосредственно между кредитором и должником, без привлечения каких-либо лиц со стороны. При данном решении сложившейся ситуации, если стороны выберут медиацию либо захотят разрешить спор во внесудебном порядке обоюдным соглашением, то по итогу будут учитываться мнения обеих сторон, и решение конфликта в большей степени будет удовлетворять обе стороны. Именно поэтому на процедуру медиации в делах о банкротстве физических лиц следует обратить внимание, поскольку это поможет выстроить более правильные отношения между должниками и кредитными организациями. Должник в данном случае сможет погасить свой долг в наиболее удобном для него порядке и тем самым банк не потеряет деньги заемщика.

Мировая практика показывает, что применение медиации в экономических спорах носит положительный характер. Так, в Китае свыше 25 % экономических споров решаются с помощью медиаторов. В нескольких штатах США применение процедуры медиации к должникам, имеющим долги по ипотечным кредитам, является обязательным условием [5].

Введение института банкротства и восстановления платежеспособности граждан Республики Казахстан является важным шагом для развития законодательства в целом, поскольку в зарубежных странах такой вид банкротства достаточно распространен и выступает действенным способом избавления от долгов.

Если исходить из международного опыта и сравнительно недавнего времени введения процедуры банкротства граждан в России, то можно прийти к выводу, что правоприменительная практика испытывает следующие трудности в реализации законодательных положений:

- отсутствуют нормы, регулирующие досудебные способы удовлетворения требований кредиторов;
- процесс сбора всех необходимых документов гражданином-должником для подачи заявления в суд о признании себя банкротом является сложным;

- не до конца урегулирован способ исчисления имущества должника, которое составляет конкурсную массу. Проблематичным является вопрос, как разделить имущество, находящееся в совместной собственности не только супругов, но и других лиц - иждивенцев должника и его детей, чтобы такой раздел не нарушал имущественные права указанных лиц.

Заключение

В заключении хотелось бы внести в законодательство, регулирующее общественные отношения в сфере восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан следующие предложения и замечания теоретического и научного характера:

1) использовать процедуру медиации в делах о банкротстве граждан. Необходимо ввести медиацию в качестве обязательного досудебного способа урегулирования спора между кредитором и должником, сформулировав предложение следующим образом: «К заявлению о признании должника банкротом должны прилагаться сведения о соблюдении досудебного порядка обращения к кредиторами. Для целей досудебного урегулирования спора стороны вправе прибегать к процедуре медиации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан».

2) уменьшить степень зависимости вознаграждения финансового управляющего от стоимости реализованного имущества. Это приведет к уменьшению стремления управляющих к более скорой продаже имущества даже в случае, если была возможность восстановить платежеспособность должника.

3) закрепить фиксированную сумму оплаты труда финансового управляющего за всю процедуру банкротства, а не за каждую стадию в отдельности. В результате этого возможность получения дополнительного дохода финансовым управляющим не будет влиять на выбор управляющего наиболее благоприятной для должника стратегии проведения процедуры банкротства;

4) необходимо предусмотреть возможность, на основании поданного в суд заявления, объединения в один процесс дел о банкротстве супругов и осуществлять взаимодействие с одним финансовым управляющим, который бы вел дело о банкротстве. Данное положение позволит разгрузить работу судов, сэкономить время и денежные средства должников. Совместное банкротство позволит более полно установить фи-

нансовое положение должников, оценить обстоятельства, имеющие значение для дела, рассмотреть заключенные супругами сделки с точки зрения наличия оснований их оспаривания;

5) повышение правовой грамотности населения в сфере банкротства физических лиц посредством расположения на офици-

альных источниках доходчивой и подробной информации об этом правовом институте, создание при этом правовом ресурсе единой базы должников и их кредиторов;

б) уменьшение количества и упрощение процедуры сбора документов, требующихся для начала процедуры банкротства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Назарова И.Е. Процесс несостоятельности (банкротства) юридических лиц: мировой опыт и российская практика: дисс. канд. юрид. наук - М., 2004. – 156 с.
2. Кращенко Д.А. Банкротство субъектов предпринимательства в Российской Федерации: проблемы правового регулирования: дисс. канд. юрид. наук. - Волгоград, 2001. – 184 с.
3. Яковенко Ю.Б. Внешнее управление как восстановительная процедура банкротства: дисс. канд. юрид. наук. - Волгоград, 2006. – 189 с.
4. Русанов, М.С. Правовые требования к осуществлению арбитражного управления по российскому законодательству: дисс. канд. юрид. наук. - М., 2008. – 231 с.
5. Каменков В. С. Медиация и иные АРС в банковской деятельности / В. С. Каменков // Банковский вестник. - 2012. - № 10. - С. 1-18.

REFERENCES

1. Krashhenko D.A. Bankrotstvo sub#ektov predprinimatel'stva v Rossijskoj Federacii: problemy pravovogo regulirovanija: diss.kand. jurid.nauk. Volgograd, 2001. –184 s.
2. Nazarova I.E. Process nesostojatel'nosti (bankrotstva) juridicheskikh lic: mirovoj opyt i rossijskaja praktika: diss.kand.jurid.nauk - M., 2004. – 156 s.
3. Jakovenko Ju.B. Vneshnee upravlenie kak vosstanovitel'naja procedura bankrotstva: diss. kand.jurid.nauk. - Volgograd, 2006. – 189 s.
4. Rusanov, M.S. Pravovye trebovanija k osushhestvleniju arbitrazhnogo upravlenija po rossijskomu zakonodatel'stvu: diss.kand.jurid.nauk. - M., 2008. – 231 s.
5. Kamenkov V. S. Mediacija i inye ARS v bankovskoj dejatel'nosti / V. S. Kamenkov // Bankovskij vestnik. - 2012. - № 10. - S. 1-18.