



Qazaqstan Respublikasy Zańnama
jáne quqqytyq aqparat institútynyń

JARSHYSY

gylymi-quqqytyq 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)
Абайдідинов 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)
Монсеев 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)
Ишекков К.А. - з.ғ.д., доцент (Мәскеу, Ресей)
Қазбаева Ә.Ғ. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Қайырбаева Л.К. – PhD (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Князова А.Ж. – LL.M (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Құлжабаева Ж.О. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Нұрғазин Б.К. – з.ғ.к. (Нұр-Сұлтан,
Қазақстан)
Нұрмағамбетов Р.Ғ. – 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. МУРЗАШЕВ
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. ЖҮСПБЕКОВА, 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. БАЙМАГАМБЕТОВА Дүниежүзілік сауда ұйымының келісімдерін астық саудасы жөніндегі дауларда қолдану практикасы.....	185
Құқықтық мониторинг	
С.И. КЛИМКИН, А.Ф. 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. ПРИМАСHEВ 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»

Издается 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 деятель Казахстана (Нур-Султан, Казахстан) – (председатель)

Абайдельдинов 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-Каменогорск, Казахстан)

Сарсенов А.М. – PhD (Нур-Султан, Казахстан)

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 разьясней» 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)
Abayeldinov 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)
Murmetov 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. AMANZHOLVA 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. ӨMIRALI, 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

К.У. 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

УДК: 347.455.2

СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ (ОПЫТ ЕВРОПЫ, РОССИИ И КАЗАХСТАНА)

Баишев Руслан Жолымбетович

Докторант Евразийской юридической
академии имени Д.А. Кунаева, магистр права,
Республика Казахстан, г. Алматы; e-mail: aselbai82@mail.ru

Аннотация. В Казахстане 24 мая 2021 года принят Закон о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в Республике Казахстан.

Это обусловлено возрастающей ролью потребительского кредитования, вовлечение в него большого числа населения и потенциальной опасностью социального взрыва в условиях экономического кризиса и пандемии. Эти же причины обусловили избрание заявленной темы данного исследования. Методологическую основу статьи составил обобщенный взгляд на новые базовые тенденции некоторых аспектов кредитования в современных экономических условиях, влекущие кардинальные изменения политики кредитных институтов, понимания кредитной доступности (*credit availability*) и, соответственно, новых правил поведения всех участников означенного процесса. Вне сомнения, что вновь задаваемые тренды этой важной отрасли экономической деятельности окажут свое влияние и на особенности юридического урегулирования этой сферы, а также рассмотрения судами споров, вытекающих из кредитных обязательств. В качестве примеров мы обращаемся к сравнительному опыту Европы, Республики Казахстан и Российской Федерации.

В данной статье рассматривается преемственность регуляторных принципов потребительского кредитования Евросоюза, имплементированных в законодательство Казахстана и Российской Федерации.

Ключевые слова: потребительский кредит, ответственное кредитование, микрофинансовые организации, закредитованность населения, судебная практика.

LEGAL COMPARATIVE ANALYSIS OF CONSUMER LENDING REGULATION (EXPERIENCE OF EUROPE, RUSSIA AND KAZAKHSTAN)

Baishev Ruslan

Doctoral student of the Eurasian Academy
of Law named after D.A. Kunaeva, Master of Law
Republic of Kazakhstan, Almaty; e-mail: aselbai82@mail.ru

Abstract. On May 24, 2021, Kazakhstan adopted the Law on amendments and additions to certain legislative acts of the Republic of Kazakhstan on the regulation of banking, microfinance and collection activities in the Republic of Kazakhstan.

This caused by increasing role of consumer lending, involvement of a large amount of the population in it and the potential danger of a social explosion in the context of an economic crisis and pandemic. The same reasons determined the choice of the declared topic of this research. The methodological basis of the article is a generalized view of the new basic trends in some aspects of lending in modern economic conditions, entailing fundamental changes in the policy of credit institutions, understanding of credit availability and, accordingly, new rules of behaviour for all participants in this process. There is no doubt that the newly set trends in this important branch of economic activity will also have an impact on the features of the legal settlement of this area, as well as the consideration of disputes arising from credit obligations by courts. As examples,

we refer to the comparative experience of Europe, the Republic of Kazakhstan and the Russian Federation.

This article examines the continuity of the European Union's regulatory principles for consumer lending, implemented in the legislation of Kazakhstan and Russian Federation.

Keywords: *Consumer credit, responsible lending, microfinance organizations, debt load of the population, case law.*

ТҰТЫНУШЫЛЫҚ НЕСИЕЛЕУДІ РЕТТЕУДІҢ САЛЫСТЫРМАЛЫ-ҚҰҚЫҚТЫҚ ТАЛДАУЫ (ЕУРОПА, РЕСЕЙ ЖӘНЕ ҚАЗАҚСТАН ТӘЖІРИБЕСІ)

Руслан Жолымбетұлы Бәйішев

Д.А.Қонаев атындағы Еуразия заң академиясының

докторанты, құқық магистрі,

Қазақстан Республикасы, Алматы, e-mail: aselbai82@mail.ru

Аннотация. *Қазақстанда 2021 жылғы 24 мамырда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне Қазақстан Республикасында банктік, микроқаржылық және коллекторлық қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заң қабылданды.*

Бұл тұтынушылық несиелеу ролінің өсуімен, оған халықтың басым көпшілігінің тартылуымен және экономикалық дағдарыс пен пандемия жағдайында әлеуметтік жарылыс қаупінің әлеуетімен байланысты. Аталған себептер осы зерттеуде жарияланған тақырыпты таңдап алуға негіз болды. Мақаланың методологиялық негіздемесін, қазіргі экономикалық жағдайда несиелеудің кейбір аспектілеріне жаңа базалық тұжырымдарға, несиелеу институттары саясатына түбегейлі өзгерістердің туындауы, несиелеуге жол берушілік (credit availability) түсінігі, және соған сәйкес аталған процеске барлық қатысушылардың жаңа тәртіп ережесіне, жалпы көзқарасы құрады. Экономикалық қызметтің осы маңызды саласының қайта туындайтын тренді осы саланың заңды реттелу ерекшелігіне, сондай-ақ несиелеу міндеттемелерінен туындайтын дауларды соттардың қарауына да өз ықпалын жасайтыны күмән туғызбайды. Біз мысал ретінде Еуропа, Қазақстан Республикасының және Ресей Федерациясы салыстырмалы тәжірибесіне жүгінеміз.

Бұл мақалада Қазақстан және Ресей Федерациясы заңнамасында көрініс тапқан (имплементацияланған) тұтынушылық несиелеуге Еуроодақтың реттеушілік принципі ықпалдастығы қарастырылады.

Түйін сөздер: *тұтынушылық несие, жауапты несиелеу, микроқаржылық ұйымдар, халықты асыра несиелеу, сот тәжірибесі.*

DOI: 10.52026/2788-5291_2022_69_2_254

Введение

Современные условия снижения глобальной экономической активности, вызванные пандемией коронавирусной инфекции, недостатка ликвидности национальных экономик, повлекли спрос на кредиты, в том числе и в потребительском секторе, наиболее ярко отражающем экономический уровень жизни населения в целом.

Как информирует Агентство Республи-

ки Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, на 01 января 2021 года, объем потребительских кредитов составил 4 542,7 млрд. тенге (789,1 млрд. рублей по курсу ЦБ РФ на 19.07.2021г.), с долей 28,8 % от ссудного портфеля банков второго уровня, а увеличение с начала 2020 года составило – 4,0%¹.

Депутат Мажилиса Парламента Республики Казахстан, руководитель парламент-

¹ Официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка // URL: https://www.finreg.kz/cont/%D0%A2%D0%B5%D0%BA%D1%83%D1%89%D0%B5%D0%B5%20%D0%91%D0%92%D0%A3_%D1%80%D1%83%D1%81_01.01.2021.pdf (Дата обращения 15 февраля 2022 года).

ской фракции Народной партии Айкын Конуров, в одном из своих выступлений обратил внимание на то, что «если ранее граждане республики брали займы для приобретения бытовой техники, дорогостоящей одежды и на проведение различных семейных мероприятий, то в условиях пандемии и ограничительных мер, займы берутся на погашение накопленных обязательств, расходов на обучение, лечение, обычную одежду и питание» [1], то есть на нужды ежедневно-го характера.

Президент Республики Казахстан Касым-Жомарт Токаев на расширенном заседании правительства отметил, что кредитование малого и среднего бизнеса снизилось на 18%, сельскохозяйственного сектора на 48% и это на фоне роста кредитования населения на 24%. При этом, как сообщил Президент Казахстана, 2/3 от выданных потребительских кредитов являются без залоговыми, обратив, таким образом, внимание на серьезные проблемы в финансовой системе страны [2].

Методы и материалы

Статья подготовлена с использованием общих и частных методов научного познания: диалектического, системного, формально-логического, сравнительно-правового, технико-юридического и других.

При проведении исследования были изучены труды казахстанских и российских ученых по вопросам правовой политики в условиях нового Казахстана и принципов Второй Республики, гражданского и финансового права, а также законодательство Республики Казахстан, Российской Федерации и Европы.

Обсуждение

По своей юридической природе кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонним [3].

Исследователи по-разному раскрывают понятие «потребительский кредит» в своих исследованиях. Так, Пристансков Д.В. предлагает рассматривать договор потребительского кредита как договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику-потребителю в размере и на условиях, предусмотренных договором, в целях использования последним полученной суммы кредита для удовлетворения личных, семейных, домашних, бытовых и иных потребностей, не связанных с осуществле-

нием предпринимательской деятельности, а заемщик-потребитель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [4].

Грицай Н.В. считает необходимым закрепить на законодательном уровне следующее определение договора потребительского кредита: по договору потребительского кредита банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) физическому лицу (заемщику) в целях удовлетворения личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [5].

Федулина Е.В. полагает, что под потребительским кредитом (займом) как объектом гражданских прав следует понимать имущественные блага, включающие вещи или имущественные права, способные выполнять функцию законного средства платежа, предоставленные кредитной организацией или некредитной финансовой организацией гражданину для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях возвратности, срочности и возмездности, с использованием такого правового средства, как договор потребительского займа или договор потребительского кредита [6].

Потребительское кредитование Богдановым М.Н. трактуется как разновидность кредитного договора, включающего в себя действия банка или иной кредитной организации (кредитора) по предоставлению денежных средств физическому или юридическому лицу (потребителю) в целях приобретения товаров для личных, семейных или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, а также обязательства потребителей возвратить в установленный срок полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [7].

Демченко С.С. отмечает, что потребительский кредит – это общее понятие, обозначающее денежные средства, предоставляемые физическому лицу в целях удовлетворения потребительских нужд. Поэтому, кредит на покупку автомобиля, ипотечный кредит, образовательный кредит и другие кредиты, предоставляемые физическим лицам, должны признаваться видами потребительского кредита [8].

Очевидно, что законодательное урегулирование потребительского кредитования основывается на более широком определении

кредитного договора.

Кредитный договор согласно ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации – соглашение, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита².

Гражданский кодекс Республики Беларусь в статье 771 определяет, что кредитный договор как соглашение, в соответствии с которым банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее³.

Законодательство Республики Казахстан не содержит понятия потребительского кредитования. В рамках объема статьи невозможно в полной мере дать развернутую характеристику такому правовому явлению, неизвестному казахстанскому законодателю, как потребительский кредит (займ). Отметим лишь наиболее существенные из них.

На наш взгляд, бесспорным является то, что потребительский кредит применяется в сфере экономических отношений и требует надлежащего комплексного правового урегулирования.

Как правовая категория потребительский кредит обладает неотъемлемыми существенными характеристиками.

Во-первых, он применяется в области экономических общественных отношений, в которых выступают с одной стороны банковские и иные финансовые учреждения (микрофинансовые, кредитные и т.п. организации), с другой – потребитель финансовых услуг (физическое лицо).

Во-вторых, потребительский кредит является подвидом кредитного договора, однако, обладает только ему присущими характе-

ристиками.

В-третьих, содержательная сторона общественных отношений между этими субъектами, регулируется договором (соглашением) о потребительском кредите с указанием прав и обязанностей сторон.

В-четвертых, предметом потребительского кредита выступают деньги, которые имеют целевое назначение, указанное в договоре, и они не могут использоваться заемщиком в коммерческой деятельности.

В-пятых, сумма потребительского кредита является возвратной с начислением установленного в договоре вознаграждения кредитору.

В этой связи предлагается следующая авторская формулировка понятия потребительского кредита – это договор (соглашение) физического лица с банковским или иным финансовым учреждением, уполномоченным предоставлять кредит, (имеющим лицензию) о возвратном, возмездном займе денежных средств для удовлетворения личных потребностей заемщика без использования кредита в коммерческих целях.

Характер и динамика роста потребительских кредитов Республики Казахстан и Российской Федерации указывает на ожидаемый вход в «зону закредитованности населения» и, по мнению ряда экспертов, может привести к деструктивным процессам экономик этих государств, если их правительствами вовремя не будут предприняты кардинальные превентивные и ограничительные меры.

«Наблюдающийся, в последнее время, двухзначный рост кредитования домохозяйств также может поставить под угрозу финансовую стабильность в случае ухудшения макроэкономической ситуации» [9] – высказываются эксперты Всемирного Банка относительно ситуации в России.

Аналогично по Казахстану беспокойство выразили эксперты агентства «Moody's», прогнозируя, что если национальный регулятор не введет соответствующих ограничительных мер, Казахстану грозит новый кризис.⁴

Согласно данным исследования кампании «Intrum» [10], которая специализируется на управлении кредитами в европейских

² Информационно-правовая система Гарант // URL: <http://ivo.garant.ru/#/document/10164072/paragraph/521837163:0> (Дата обращения 20 сентября 2021 года).

³ Информационно-правовая система ЭТАЛОН ONLINE // URL: <https://etalonline.by/document/?regnum=hk9800218> (Дата обращения 20 сентября 2021 года).

⁴ Официальный Интернет-ресурс телеканала «КТК» (Республика Казахстан) // URL: <https://www.ktk.kz/ru/news/video/2019/11/07/133482/> (Дата обращения 20 ноября 2020 года).

странах, практика заимствований в Европейском союзе также набирает обороты. Исследователи обращают внимание на то, что «все большее число людей, 24% против 20% в прошлом году, были вынуждены в 2019 году взять в долг или достигли лимита своей кредитной карты для оплаты счетов. Это особенно касается молодых европейцев».

Известно, что закредитованность населения влечет увеличение просроченных и невозвратных кредитов. Так, в России доля просроченных более чем на 90 дней потребительских кредитов на конец января 2021 года составила 23,5 % по сравнению с 17,8% годом ранее.⁵

По данным журнала Forbes.kz (Республика Казахстан) на фоне кризиса и падения благосостояния населения, а также ослабления экономической активности из-за локдаунов и пандемии, в 2020 году заметно ухудшилась возвращаемость кредитов в стране. Например, объём кредитов с «долгой» просрочкой платежей, свыше 90 дней (NPL 90+), вырос сразу на **48,5 млрд. тенге** с начала года, то есть, фактически до **1,25 трлн. тенге**.⁶

В этом свете европейский опыт, имеющий давнюю историю борьбы с закредитованностью населения и обогащенный потребностями, связанными с возросшим спросом на кредиты во время пандемии, безусловно, полезен для изучения и внедрения в практику работы банков и финансовых учреждений Казахстана и России.

В этой связи следует отметить, что еще в 1975 году была принята резолюция Совета Европы о предварительной программе по защите прав потребителя и информационной политике [11], где определялись принципы защиты экономических интересов потребителей.

Законы о потребительском кредитовании в странах Европейского союза разрабатывались и уточнялись в ходе принятия нескольких директив Европейского союза о потребительском кредите. В их числе директивы: № 87/102/ЕЕС от 22 декабря 1986 года «Об унификации правовых и административных положений государств-членов о потребительском кредите»; № 90/88/ЕЕС от 22 фев-

раля 1990 года с изменениями, касающимися предыдущей директивы; № 93/13/ЕЕС от 5 апреля 1993 года «О несправедливых условиях в потребительских контрактах»; № 2002/65/ЕС от 23 сентября 2002 года «О дистанционном маркетинге потребительских финансовых услуг и о внесении изменений в Директиву Совета Европы № 90/619 ЕЕС»; № 97/7/ЕС и 98/27/ЕС и № 2008/48/ЕС от 23 апреля 2008 года «О кредитных договорах для потребителей и отмене Директивы Совета Европы № 87/102/ЕЕС» [11].

Говоря о законодательстве Европейского союза в сфере потребительского кредитования, особо следует выделить Директиву № 2008/48ЕС от 23 апреля 2008 года,⁷ которая по своей сути направлена на противодействие возрастающей финансовой задолженности потребителей Европейского союза путем формирования, так называемых, принципов *ответственного кредитования* у кредитора.

Под последним понимается совокупность принципов, которых должен придерживаться кредитор, чтобы обеспечить заёмщику возможность принятия взвешенного и обдуманного решения.⁸

Обязательным элементом при подготовке к заключению потребительского кредитного договора норма Директивы устанавливает необходимость информирования заемщика, на бумажном или другом долговременном носителе, о подробных персональных условиях предоставляемого кредита, о рисках задолженности и просрочки платежа.

Особое место в упомянутой Директиве уделено обязанности кредитора по проведению оценки кредитоспособности заемщика.

Чтобы заемщик мог отказаться от, так называемого, «импульсивного займа», Директивой закреплено право на его полный отказ от кредита в течение четырнадцати календарных дней без объяснения причины, с возвратом основной суммы и выплатой процентов на день возврата кредита.

Таким образом, можно отметить, что нормами директив Евросоюза создан некий образец поведения кредитора и заемщика до и после заключения кредитного договора,

5 Интернет-ресурс LENTA.RU. В России подскочило число просроченных кредитов // URL: <https://lenta.ru/news/2021/03/11/creditprosrok/> (Дата обращения 20 марта 2021 года).

6 Интернет-ресурс forbes.kz. В Казахстане растет объем кредитов с длительной просрочкой // URL: https://forbes.kz/finances/finance/v_kazahstane_rastet_obyem_kreditov_s_dolgoj_prosrochkoj_platejev/ (Дата обращения 13 января 2021 года).

7 Директива Европейского парламента и Совета 2008/48/ЕС от 23 апреля 2008 года // URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/en/TXT/?uri=CELEX:32008L0048> (Дата обращения 17 апреля 2021 года).

8 Ответственное кредитование // URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Ответственное_кредитование (Дата обращения 21 сентября 2021 года).

фактически с требованием о персональном консультировании заемщика кредитором, что в результате снижает риски кредитования для обеих сторон.

Анализ правовой базы потребительского кредитования в Российской Федерации показывает, что в 2013 году был принят Федеральный Закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,⁹ регламентирующий отношения в сфере предоставления потребительского кредита гражданам. Значение этого закона в развитии правового регулирования отношений в сфере потребительского кредитования в Российской Федерации состоит в том, что он сформулировал понятие потребительского кредитования, урегулировал процесс предоставления заемщику информации, связанной с кредитованием, закрепил требования к субъектному составу таких правоотношений, регламентировал процедуры заключения и исполнения договора потребительского кредитования, обозначил права заемщиков и кредиторов.

Так, потребительский кредит характеризовался как денежные средства, представленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе лимитом кредитования.

Однако, стоит обратить внимание на то, что в законе отсутствует императивное требование об индивидуальном анализе кредитоспособности заемщика, при том, что без такого анализа не представляется возможным увидеть полную картину рисков по конкретным обязательствам.

Закон ознаменовал собой закрепление новых подходов к решению финансово-экономических и юридических проблем в области потребительского кредитования, но продемонстрировал также, что система ответственного кредитования в России только зарождается.

Как показала последующая судебная практика Российской Федерации, в некоторых случаях проявлялась неосведомленность не только граждан-заемщиков, но и

судов разных инстанций о положениях нового закона.

Судебные процедуры в значительной степени затратные и затяжные.

Между тем, в Российской Федерации граждане, чьи долги составляют от 50 тысяч до 500 тысяч рублей, могут подать заявление о своем банкротстве бесплатно и без суда. Речь идет о списании безнадежных долгов [12].

В казахстанском законодательстве в сфере регулирования потребительского кредитования можно выделить Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года¹⁰ и Закон «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года.¹¹

В силу возросших темпов развития потребительского кредитования за последние десять лет, в Казахстане также возникла острая потребность в совершенствовании действующего законодательства в сфере потребительского кредитования, либерализации условий его заключения.

Однако, принципы ответственного кредитования, как и в России, только начинают внедряться, и законодатель не в полной мере урегулировал эту сферу общественных отношений.

Содержательный анализ Закона «О микрофинансовой деятельности» от 26 ноября 2012 года с последующими изменениями и дополнениями на предмет информированности заемщика об условиях кредита показывает положительный опыт законодательного закрепления необходимости лицензирования деятельности микрофинансовой организации, а также регламентированную законом обязанность микрофинансовой организации включать в наименование слова «микрофинансовая организация» или аббревиатуру «МФО», обязательного указания годовой эффективной ставки при размещении рекламы, обязанности микрофинансовой организации разместить правила предоставления кредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком, в том числе и на интернет-ресурсе.

При этом правила должны содержать информацию о порядке подачи заявления на

⁹ Пункт 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)» // URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/ (Дата обращения 25 сентября 2021 года).

¹⁰ Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» // URL: https://adilet.zan.kz/rus/archive/docs/Z950002444_/27.09.1996 (Дата обращения 20 ноября 2021 года).

¹¹ Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» // URL: <https://adilet.zan.kz/rus/archive/docs/Z1200000056/03.07.2020> (Дата обращения 20 ноября 2021 года).

предоставление кредита, заключения договора, предельном сроке микрокредита, предельной величине ставок вознаграждения, правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения, указание ее размера, методах погашения микрозайма, требованиях к принимаемому микрофинансовой организацией мер обеспечения, графике платежа.

Законом закреплена норма, запрещающая рекламу микрофинансовой организации, не соответствующей ее деятельности на день опубликования.

Все это, вне сомнения, демонстрирует стремление казахстанского законодательства оказать содействие заемщику по защите его прав и предоставить возможность для удобного сравнения им условий потребительских кредитов в различных финансовых институтах, а также самостоятельно оценить свои риски.

Вместе с тем продолжающаяся закредитованность потребителей приводит к тому, что в казахстанском обществе все чаще звучат призывы по проведению кредитной амнистии.

Однако, аналитик международной инвестиционной компании EХANTE – Андрей Чеботарев, отражает мнение другой части общества, которые исправно платят налоги, владеют недвижимым имуществом, хранят денежные средства на депозитах. По его убеждению, «Кредитная амнистия невозможна сейчас без значительного ухудшения банковской системы. Если мы спишем кредиты кого-то в значительном объеме, мы будем вынуждены спасать банки. Что касается тех, кому нужна помощь, кто потерял кормильца, кто действительно не может сейчас закрывать кредит, может обратиться в кредитные комитеты, они рассматривают рефинансирование и имеют право списывать проценты. Также нельзя забывать, что деньги банков — это депозиты других людей» [13].

Результаты

Несмотря на то, что в Казахстане и в России сделан значительный шаг в сторону законодательной регламентации потребительского кредитования, актуальной остается задача об имплементации в законодательство большего количества международных норм, характерных для развитой и полноценной системы ответственного кредитования, к примеру, в Европейском союзе.

При этом, на наш взгляд, в законах и ведомственных нормативно-правовых актах

необходимо закрепить:

стандартную форму информирования заемщика микрофинансовых организаций об условиях кредитования, в том числе требования к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита, суммы переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита, обязательных условиях договора, а также графика его погашения;

указание в рекламе годовой эффективной ставки вознаграждения с приведением иллюстрированного примера;

обязательство микрофинансовой организации об уведомлении заемщика при наличии просроченной задолженности, с указанием информации о размере просроченной задолженности, о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств, с разъяснением права заемщика на обращение в микрокредитную организацию с заявлением о внесении изменений в условия договора, в том числе связанных с изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения, отсрочкой платежа по основному долгу, и (или) вознаграждению, изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, изменением срока микрокредита, прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки, штрафа, пени, с предоставлением подтверждающих обстоятельств (фактов) обуславливающих такое обращение;

размер неустойки, (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита, не превышающей десяти процентов от выданного микрокредита за каждый год действия договора;

введение запрета на начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченного вознаграждения, неустойки (штрафов, пени) при изменении условий исполнения договора;

внедрение практики персонального консультирования как силами кредитных организаций, так и кредитными посредниками;

законодательно закрепить понятие «ответственное кредитование», предусматривающее взаимную договорную ответственность заемщика и кредитора;

практику необходимости заключения кредитных договоров на бумажном или на другом материальном носителе, с визированием договоров собственноручно или посредством электронно-цифровой подписи заемщика;

обязательность проведения индивидуального анализа кредитоспособности заемщика, используя данные его кредитных историй.

Заключение

Таким образом, неотложным, архиважным сегодня является скорейшая правовая, детальная регламентация потребительского кредитования в Республике Казахстан на основе международного опыта, в интересах всех слоев гражданского общества и обеспечения устойчивости банковского сектора экономики.

В этих целях предлагается:

принять специальный закон о потребительском кредите (займе) в Республике Казахстан для обеспечения правовой защиты

заемщиков – физических лиц, как социальной основы государства и общества;

в целях устранения такого экономически и социально опасного явления как за кредитованность населения, разработать и принять закон Республики Казахстан о неплатежеспособности (банкротстве) физических лиц, что позволит предотвратить рост в геометрической прогрессии задолженности по займам и снизить социальную напряженность в обществе;

в последующем для эффективного развития потребительского кредитования обеспечить его полную информационную прозрачность, внедрив всеобщую цифровизацию кредитов, что позволит отслеживать его риски и вклад в экономический рост.

ЛИТЕРАТУРА

1. Рустемова А. Списать кредиты предложил депутат // URL: <https://neopotad.kz/36289-2/> (Дата обращения 20 ноября 2021 года).
2. Кривцанова К. Токаев: кредиты нужно выдавать только тем, кто сможет их вернуть // URL: <https://www.nur.kz/politics/power/1837602-tokaev-kredity-nuzno-vydavat-tolkotem-kto-smozet-ih-vernut/> (Дата обращения: 1 сентября 2021 года).
3. Ивакин В.Н. Гражданское право. Особенная часть: конспект лекций. М.: Юрайт, 2011. – 226 с.
4. Пристансков Д.В. Отдельные проблемы гражданско-правового регулирования банковского кредитования: Автореф. дисс... канд. юр. наук // URL: <https://www.disserscat.com/content/otdelnye-problemy-grazhdansko-pravovogo-regulirovaniya-bankovskogo-kreditovaniya/read> (Дата обращения 20 сентября 2021 года).
5. Грицай Н.В. Заемные обязательства в гражданском праве: Автореф. дисс... канд. юрид. наук // URL: <https://www.disserscat.com/content/zaemnye-obyazatelstva-v-grazhdanskom-prave> (Дата обращения 10 октября 2021 года).
6. Федулina Е.В. Гражданско-правовая защита прав заемщика по договору потребительского кредита (займа): Автореф. дисс. канд. юр. наук // URL: <https://www.disserscat.com/content/grazhdansko-pravovaya-zashchita-prav-zaemshchika-po-dogovoru-potrebitelskogo-kredita-zaima> (Дата обращения 20 октября 2021 года).
7. Богданов М.Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования: Автореф. дисс... канд. юр. наук // URL: <https://www.disserscat.com/content/rassledovanie-moshennichestva-v-sfere-potrebitelskogo-kreditovaniya> (Дата обращения 5 ноября 2021 года).
8. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации: Автореф. дисс... канд. юр. наук // URL: <https://www.disserscat.com/content/pravovoe-regulirovanie-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossiiskoi-federatsii> (Дата обращения 20 ноября 2021 года).
9. Фаляхов Р. Нефть и рубль: 5 главных угроз России // URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/06/10/12405817.shtml> (Дата обращения 10 июля 2020 года).
10. Бондаренко М. Эксперты выявили у европейцев растущий финансовый стресс // URL: <https://www.rbc.ru/society/28/11/2019/5ddf069a7947df3351133f> (Дата обращения 10 июля 2020 года).
11. Хватик Ю. Правовое регулирование потребительского кредитования // URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/8347.pdf> (Дата обращения 20 сентября 2021 года).
12. Зубков И. Они в долгу не останутся // URL: <https://rg.ru/2020/08/02/novyy-zakon-rozvolit-spisat-beznadezhnye-dolgi-maloimushchih-grazhdan.html> (Дата обращения 17 декабря 2020 года).
13. Клепикова Е. Кредитная амнистия попала под словесные интервенции // URL: <https://>

www.nur.kz/society/1883474-kreditnaa-amnistia-popala-podslovesnye-intervencii/ (Дата об-рашения 10 ноября 2020 года).

REFERENCES

1. Rustemova A. Spisat' kredity predlozhit deputat // URL: <https://neonomad.kz/36289-2/> (Data obrashcheniya 20 noyabrya 2021 goda).
2. Krivcanova K. Tokaev: kredity nuzhno vydavat' tol'ko tem, kto smozhet ih vernut' // URL: <https://www.nur.kz/politics/power/1837602-tokaev-kredity-nuzhno-vidavat-tolko-tem-kto-smozet-ih-vernut/> (Data obrashcheniya 1 sentyabrya 2021 goda).
3. Ivakin V.N. Grazhdanskoe pravo. Osobennaya chast': konspekt lekcij. M.: YUrajt, 2011. – 226 s.
4. Pristanskov D.V. Otdel'nye problemy grazhdansko-pravovogo regulirovaniya bankovskogo kreditovaniya: Avtoref. diss... kand. yur. nauk // URL: <https://www.dissercat.com/content/otdelnye-problemy-grazhdansko-pravovogo-regulirovaniya-bankovskogo-kreditovaniya/read> (Data obrashcheniya 20 sentyabrya 2021 goda).
5. Gricaj N.V. Zaemnye obyazatel'stva v grazhdanskom prave: Avtoref. diss... kand. yur. nauk // URL: <https://www.dissercat.com/content/zaemnye-obyazatelstva-v-grazhdanskom-prave> (Data obrashcheniya 10 oktyabrya 2021 goda).
6. Fedulina E.V. Grazhdansko-pravovaya zashchita prav zaemshchika po dogovoru potrebitel'skogo kredita (zajma): Avtoref. diss. kand. yur. nauk // URL: <https://www.dissercat.com/content/grazhdansko-pravovaya-zashchita-prav-zaemshchika-po-dogovoru-potrebitelskogo-kredita-zaima> (Data obrashcheniya 20 oktyabrya 2021 goda).
7. Bogdanov M.N. Rassledovanie moshennichestva v sfere potrebitel'skogo kreditovaniya: Avtoref. diss... kand. yur. nauk // URL: <https://www.dissercat.com/content/rassledovanie-moshennichestva-v-sfere-potrebitelskogo-kreditovaniya> (Data obrashcheniya 5 noyabrya 2021 goda).
8. Demchenko S.S. Pravovoe regulirovanie potrebitel'skogo kreditovaniya v Rossijskoj Federacii: Avtoref. diss... kand. yur. nauk // URL: <https://www.dissercat.com/content/pravovoe-regulirovanie-potrebitelskogo-kreditovaniya-v-rossiiskoi-federatsii> (Data obrashcheniya 20 noyabrya 2021 goda).
9. Falyahov R. Neft' i rubl': 5 glavnyh ugroz Rossii // URL: <https://www.gazeta.ru/business/2019/06/10/12405817.shtml> (Data obrashcheniya 10 iyulya 2020 goda).
10. Bondarenko M. Eksperty vyyavili u evropejcev rastushchij finansovyj stress // URL: <https://www.rbc.ru/society/28/11/2019/5ddfeb069a7947df3351133f> (Data obrashcheniya 10 iyulya 2020 goda).
11. Hvatik YU. Pravovoe regulirovanie potrebitel'skogo kreditovaniya // URL: <https://www.nbrb.by/bv/articles/8347.pdf> (Data obrashcheniya 20 sentyabrya 2021 goda).
12. Zubkov I. Oni v dolgu ne ostanutsya // URL: <https://rg.ru/2020/08/02/novyj-zakon-pozvolit-spisat-beznadezhnye-dolgi-maloimushchih-grazhdan.html> (Data obrashcheniya 17 dekabrya 2020 goda).
13. Klepikova E. Kreditnaya amnistiya popala pod slovesnye intervencii // URL: <https://www.nur.kz/society/1883474-kreditnaa-amnistia-popala-podslovesnye-intervencii/> (Data obrashcheniya 10 noyabrya 2020 goda).