

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

Диссертационный совет Д. 12.10.419

На правах рукописи
УДК 336.71 (575.2) (043.3)

Анасова Ляйля Шаймерзиновна

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН**

12.00.03 – гражданское право;
предпринимательское право; семейное право;
международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Бишкек - 2012

**Работа выполнена в Научно-исследовательском институте частного права
АО «Каспийский общественный университет»**

- Научный руководитель:** доктор юридических наук, профессор
Сулейменов Майдан Кунтуарович
- Официальные оппоненты:** доктор юридических наук, профессор
Каудыров Толеш Ерденович
- кандидат юридических наук
Пак Наталья Олеговна
- Ведущая организация:** кафедра гражданского права
и гражданского процесса, трудового
права, КазНУ им. аль-Фараби,
г.Алматы, пр. аль-Фараби, д.71

Защита состоится «27» апреля 2012 года в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д.12.10.419 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) юридических наук в Кыргызском национальном университете имени Ж. Баласагына по адресу: 720001, г. Бишкек, ул. Киевская, 132, корпус № 2, Юридический институт, ауд. № 209.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Кыргызского национального университета им. Ж. Баласагына, по адресу: 720024, г. Бишкек, ул. Жибек-Жолу, 394, корпус № 8.

Автореферат разослан «__17__» марта 2012 г.

**Ученый секретарь
диссертационного совета
кандидат юридических наук, доцент**

Косаков С.К.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Особую актуальность в современных условиях в нашей стране приобретают вопросы перспектив развития банков, а также организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

В последние годы идет динамичный процесс формирования финансовых рынков: денежного и рынка капиталов. Наряду с оказанием традиционных банковских услуг населению - привлечением средств в депозиты, предоставлением ссуд и осуществлением расчетно-кассового обслуживания населения - современные банковские институты в нашей стране начинают оказывать также электронные услуги, совершать валютные операции, в том числе трастовые, информационно-справочные, консультационные, фондовые и другие.

Как известно, ведущие казахстанские коммерческие банки и иные кредитные организации стремятся совершать широкий круг операций для своих клиентов с тем, чтобы расширить свою доходную базу, повысить рентабельность и конкурентоспособность. При этом важно иметь в виду, что развитие банковской деятельности предполагает предоставление услуг с минимальными издержками для клиентов и самого банка, использование приемлемых цен на услуги, необходимые потенциальным клиентам.

Судя по экономическим изменениям, происходящим в стране, потребность в банковском обслуживании будет только возрастать, поэтому нужно учитывать и тенденции развития международного экономического устройства. С принятием Особенной части ГК РК и ряда законодательных актов наметилась тенденция развития законодательства, регулирующего банковскую деятельность, однако это не решило все существующие правовые проблемы. 38 глава ГК РК посвящена договору банковского обслуживания, но вместе с тем, следует отметить, что данный договор вызывает множество дискуссий в научной среде в виду того, что договор банковского обслуживания включает в себя три вида договоров, а именно: договор банковского счета, договор банковского вклада и договор перевода денег.

Значение каждого из этих договоров велико, поскольку в связи широким распространением безналичного оборота, движение денежных средств осуществляется в системе банковских счетов. В связи с этим большой научный интерес представляют собой правовая природа договора банковского счета, его содержание, гражданско-правовая ответственность при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств банками и их клиентами, система банковских счетов и др.

В настоящее время особую актуальность приобрели вопросы размещения вкладов в коммерческих банках. Несмотря на то, что в ГК РК содержатся положения, предусматривающие правовое регулирование договора банковского вклада, существенные противоречия и пробелы все еще остаются. Неопределенность действующего законодательства по ряду вопросов привела к тому, что коммерческие банки стали использовать эти недостатки, что привело к грубейшим нарушениям прав и законных интересов вкладчиков. Большую

трудность составляют многочисленные подзаконные акты Нацбанка РК, которые разрознены и нуждаются в систематизации и уточнении.

Договор перевода денег также вызывает множество вопросов, не ясна его правовая природа, в свою очередь положения ГК РК предельно лаконичны, отсутствуют нормы, предусматривающие права и обязанности, исполнение, а также основания и размер ответственности сторон по данному договору.

В связи с принятыми изменениями в действующее законодательство РК возникла необходимость исследования институтов исламского финансирования, которые являются совершенно новыми для отечественной цивилистической науки.

Связь темы диссертации с основными научно-исследовательскими работами. Проблемы правового регулирования договора банковского обслуживания отражены в научной юридической литературе советского периода в работах М.М. Агаркова, П.Д. Каминской, Э.Г. Полонского, Н.С. Малеина и ряда других ученых.

С развитием рыночной экономики, а вместе с ней и банковского сектора появляются публикации, в которых отражены проблемы правового регулирования банковских договоров таких авторов, как С.А. Абдыкаримова, Д.Г. Алексеева, Ч.И. Арабаев, А.Г. Братко, Е.В. Вавилин, В.В. Витрянский, А.А. Вишневский, А.А. Груздева, Н.Ю. Ерпылева, Л.Г. Ефимова, Ю.Н. Извеков, А.Ю. Кабалкин, Ф.С. Карагусов, Е.Ю. Коваленко, В.А. Лапач, Р.А. Маметова, Д.А. Медведев, Л.А. Новоселова, Е.Б. Осипов, Н.В. Щербак, С.В. Сарбаш, А.Е. Шерстобитов, Н.В. Фомичева, А. Курбатов, и др.

Значимую роль в исследовании сыграли научные труды ряда ученых-правоведов советского и современного периодов, в том числе и зарубежных. Это работы С.С. Алексеева, Ю.Г. Басина, М.И. Брагинского, К.И. Забоева, О.С. Иоффе, О.А. Красавчикова, Л.А. Лунца, Б.В. Покровского, М.Х. Рахманкулова, Ю.В. Романца, М.К. Сулейменова, Е.А. Суханова и др.

Научная и практическая ценность работ, написанных вышеуказанными учеными огромна, но вместе с тем, следует отметить, что детальное изучение вопросов правового регулирования договора банковского обслуживания недостаточно, не разработана концепция правовой природы данного договора, мало изучены договоры банковского счета, банковского вклада и договора о переводе денег, не исследован аспект о месте договора банковского обслуживания в системе гражданско-правовых договоров.

Цель и задачи исследования. Основная цель диссертационной работы состоит в проведении комплексного исследования договора банковского обслуживания, и в частности, таких как договор банковского счета, договор банковского вклада, договор о переводе, их правовой природы, исполнения и заключения этих договоров, гражданско-правовых проблем регулирования отношений, которые вытекают из данных договоров, а также в разработке научно-практических предложений, направленных на дальнейшее совершенствование действующего законодательства о банковском обслуживании.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

1. раскрыть основные подходы к определению понятий «банк», «банковские сделки», «банковские операции», «банковские услуги»;
2. выявить основные проблемы правового обеспечения банковской тайны;
3. сформулировать понятие банковской тайны;
4. обосновать соотношение банковской тайны и коммерческой тайны;
5. выявить теоретические проблемы договора банковского обслуживания;
6. определить место договора банковского счета, договора банковского вклада и договора перевода денег в системе гражданско-правовых договоров;
7. рассмотреть основные виды банковских счетов;
8. исследовать признаки и содержание договора банковского счета;
9. провести анализ проблемы гражданско-правовой ответственности сторон по договору банковского счета;
10. показать особенности договора банковского вклада;
11. проанализировать вопросы исполнения договора банковского вклада;
12. определить правовую природу договора о переводе денег;
13. выявить проблемы гражданско-правовой ответственности банков и их клиентов.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что в диссертационной работе предпринят авторский подход к разработке концепции гражданско-правового регулирования договора банковского обслуживания по законодательству РК. В рамках самостоятельного диссертационного исследования в казахстанской цивилистической науке анализируются теоретические и практические вопросы правового регулирования договора банковского обслуживания на современном этапе развития банковского сектора экономики. В процессе исследования выявлены дискуссионные аспекты договора банковского обслуживания, предложены способы урегулирования отдельных нерешенных действующим законодательством проблем правового регулирования отношений по банковскому обслуживанию.

Практическая и теоретическая значимость полученных результатов исследования состоит в том, что оно может служить основой для углубленной разработки концепции гражданско-правового обеспечения договора банковского обслуживания. Результаты данного исследования могут также способствовать устранению ряда проблем, связанных с договорами банковского счета, банковского вклада и перевода денег, механизма гражданско-правового регулирования отношений, возникающих в связи с предоставлением банковских услуг.

Отдельные результаты могут быть использованы в правотворческой деятельности, в работе коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в процессе преподавания в рамках учебных курсов по гражданскому и банковскому праву.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Банковская сделка – это гражданско-правовая сделка, которая будучи урегулированной нормами гражданского права, возникает в процессе осуществления деятельности банками и иными организациями,

осуществляющими отдельные виды банковских операций. Предметом банковских сделок являются привлеченные денежные средства, которые представляют собой достаточно специфические объекты гражданско-правового регулирования. Такой критерий как субъектный состав не может в полной мере служить основанием выделения банковских сделок из числа гражданско-правовых, поэтому вторым критерием выступает сфера деятельности, в данном конкретном случае это сфера денежного обращения.

2. Классификации договоров по субъектному составу позволяет рассматривать договор банковского счета, договор о переводе денег и договор банковского вклада как договоры в сфере банковского обслуживания. И в то же время места договора банковского счета, договора о переводе денег и договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров различны. Договор банковского счета и перевода денег относятся к договорам по оказанию услуг, во-первых, заключая договор банковского счета, банк осуществляет прием и зачисление денежных средств на банковские счета владельцев счетов, исполняет распоряжения о проведении иных операций, во-вторых, по договору о переводе денег банк обязуется по поручению клиента перевести третьему лицу деньги без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода. В отличие от данных договоров договор банковского вклада следует рассматривать как договор по передаче имущества, а именно: денег, поскольку клиент вносит свои денежные средства на определенный либо неопределенный срок в банк, при этом клиент приобретает право на получение вознаграждения в виде начисления процентов на сумму вклада и возврат вклада.

3. Банковская тайна – это нематериальное благо, объект гражданских прав, которая представляет собой информацию, имеющую конфиденциальный характер, возникающую и полученную в процессе осуществления банком своей предпринимательской деятельности в интересах своего клиента, а также являющейся ценной в силу своей неизвестности третьим лицам. На основании этого можно полагать, что по своей правовой природе банковская тайна есть ничто иное как разновидность коммерческой тайны.

4. Правовая природа договора по переводу денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода (или иначе без открытия банковского счета) заключается в услугах по осуществлению расчетов платежными поручениями. Различие между договором перевода денег без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода и расчетами платежными поручениями по договору банковского счета состоит в том, что перевод денег осуществляется без открытия банковского счета; при переводе денег происходит как погашение денежного обязательства плательщиком перед бенефициаром (своим кредитором), так и могут совершаться иные действия плательщиком в пользу получателя средств; также как и при осуществлении расчетов платежными требованиями по договору банковского счета, при переводе денег имеет место аналогичное поручение плательщика банку, исполняемое банком в том же порядке, что и при исполнении платежных поручений клиента по договору банковского счета.

5. Договор банковского счета, договор о переводе денег и договор банковского вклада следует признать в законодательном порядке публичными, и внести дополнение в ст. 387 «Публичный договор» ГК РК. Поскольку банк, обязан заключать вышеуказанные договора с клиентами, на одинаковых для всех условиях, если иное не предусмотрено законодательными актами и выданной лицензией. И банк не вправе отдавать предпочтение одним клиентам перед другими, условия должны быть одинаковыми для всех обратившихся.

6. Договор беспроцентного депозита исламского банка является разновидностью договора банковского вклада. Предметом договора беспроцентного депозита являются деньги клиента, которые принимаются на банковский вклад и которые размещаются на сберегательном счете. Договор беспроцентного депозита исламского банка, как и договор банковского вклада традиционного банка, является односторонне-обязывающим договором, поскольку из договора вытекает только обязанность банка принять деньги клиента на банковский вклад до востребования и возвратить депозит или его часть по требованию клиента. Разницу между договором беспроцентного депозита исламского банка и договора банковского вклада традиционного банка составляет лишь условия выплаты вознаграждения, так как договор беспроцентного депозита исламского банка не предусматривает выплату или гарантию выплаты вознаграждения в виде процента, которые предусмотрены при заключении договоров банковского вклада традиционных банков, поскольку выплата процентов противоречит нормам ислама.

Личный вклад соискателя. Диссертация является самостоятельно выполненным научным исследованием, результатом которого явился процесс исследования различных аспектов договора банковского обслуживания в Республике Казахстан. Диссертантом лично сформулированы положения диссертации, выносимые на защиту, составляющие её новизну и практическую значимость, направленные на совершенствование законодательства Республики Казахстан.

Апробация результатов исследования. Диссертационное исследование подготовлено в Научно-исследовательском институте частного права АО «Каспийский общественный университет». Диссертационное исследование обсуждено в Научно-исследовательском институте частного права АО «Казахский гуманитарно-юридический университет» и на кафедре гражданского права и процесса Юридического института Кыргызского Национального университета имени Ж. Баласагына, а также изложены в докладах на международных научно-практических конференциях.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. Основные положения, теоретические выводы и рекомендации диссертационного исследования отражены в девяти научных статьях, опубликованных в изданиях, рекомендованных ВАК Кыргызской Республики, Республики Казахстан и Российской Федерации.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из титульного листа, оглавления, перечня условных обозначений, введения, основной части,

выводов и списка использованной литературы. Основная часть состоит из четырех глав, включающих девять разделов.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении содержится обоснование актуальности темы исследования, связь темы диссертации с основными научно-исследовательскими работами, оценивается состояние разработанности темы исследования, раскрываются цель и задачи исследования, обосновывается научная новизна исследования, формулируются положения, выносимые на защиту, характеризуется практическая и теоретическая значимость диссертационного исследования, личный вклад соискателя, приводятся данные об апробации научных результатов, полнота отражения результатов диссертации в публикациях, структура и объем диссертационного исследования.

Глава первая «Договор банковского обслуживания: понятие и его место в системе гражданско-правовых договоров» состоит из двух разделов.

В разделе 1.1 *«Понятие, сущность и элементы договора банковского обслуживания в Республике Казахстан»* дается общая характеристика договора банковского обслуживания и его элементов.

Важную роль в гражданском обороте играют банковские сделки. Это связано с тем, что в настоящее время развит безналичный денежный оборот. С принятием Особенной части ГК РК закреплен такой договор как договор банковского обслуживания в качестве самостоятельного гражданско-правового обязательства. Данный договор является малоизученным институтом гражданского права в РК, потому представляет собой значительный интерес для научного исследования.

Согласно п.1 ст. 739 ГК РК по договору банковского обслуживания одна сторона (банк) обязуется по поручению другой стороны (клиента) оказать банковские услуги, а клиент обязуется оплатить эти услуги, если иное не предусмотрено договором.

П. 2 ст. 739 ГК РК гласит, что договор банковского обслуживания подразделяется на: 1) договор банковского счета; 2) договор перевода денег; 3) договор банковского вклада; 4) иные виды договоров, предусмотренные законодательством или соглашением сторон.

Из этого положения следует, что договор банковского обслуживания представляет собой родовое понятие. Принципиальным моментом в п. 2 ст. 739 ГК РК является то, что перечень договоров, входящих в понятие договора банковского обслуживания, не является исчерпывающим.

Анализ литературы позволяет сделать вывод о том, что существует множество понятий «банк», но неизменным остается то, что спецификой банка как кредитной организации является осуществление кредитных, расчетных и иных функций за счет привлеченного капитала на условиях возвратности, платности и срочности. Это основные аспекты деятельности банка, но этим не ограничивается деятельность банков, они вправе совершать и иные виды операций, сейфовые, а также определенные виды деятельности, не

свойственные банкам, но разрешены в соответствии с действующим законодательством.

Законом РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» предусмотрены положения об исламских банках. На деятельность исламских банков большое влияние оказали нормы шариата, эта специфика заключается в запрете взимания вознаграждения в виде процентов, запрете банкам вкладывать деньги в деятельность, связанную с производством алкогольной и табачной продукции, с игорным бизнесом и т.д., то есть теми видами деятельности, которые в мусульманском праве являются «грехом».

Банк представляет собой кредитную организацию, осуществляющую деятельность по привлечению денежных средств и размещению их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также иные действия, связанные с банковской деятельностью.

Таким образом, выработка унифицированного понятия «банк» имеет важное теоретическое и практическое значение, поскольку это позволило бы определить правовую природу тех субъектов банковской деятельности, которые банками не являются. А также правильное понимание термина «банк» позволит сформулировать понятие «банковские услуги», «банковские операции» и «банковские сделки».

Банковская сделка – это ничто иное как гражданско-правовая сделка, которая будучи урегулированной нормами гражданского права, возникает в процессе осуществления деятельности банками и иными организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций. Предметом банковских сделок являются привлеченные денежные средства (как правило, безналичные), ценные бумаги, драгоценные металлы, драгоценные камни и другие валютные ценности, которые представляют собой достаточно специфические объекты гражданско-правового регулирования. То есть становится очевидным, что такой критерий как субъектный состав не может в полной мере служить основанием выделения банковских сделок из числа гражданско-правовых, поэтому вторым критерием может выступать и сфера деятельности, в данном конкретном случае это сфера денежного обращения.

Важным аспектом в банковском обслуживании, безусловно, является банковская информация и банковская тайна. Данный аспект является актуальным для банковской деятельности, поскольку банк гарантирует неразглашение банковской тайны. Для того, чтобы к банкам было доверие важным условием является безопасность информации, которая составляет банковскую тайну, банки обязаны предпринять все меры для ее обеспечения. Поскольку банковская тайна затрагивает имущественные интересы ее владельцев, необходимо выработать жесткие требования к охране банковской тайны.

Определение банковской тайны, содержащееся в Законе РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. №2444, является очень узким по своему содержанию, поскольку, прежде всего это есть

ничто иное, как информация, которая в свою очередь является самостоятельным объектом гражданских прав. Данный институт достаточно сложный и требует всестороннего анализа, а выработка определения банковской тайны позволит однозначно сказать, какие сведения могут входить в это понятие, что, безусловно, положительно отразится на банковской практике.

Банковское обслуживание в Казахстане имеет свои специфические черты, требующие всестороннего анализа, и даже качественного пересмотра, а банковские договоры, закрепленные в ГК РК, требуют выяснения их правовой природы, что в свою очередь позволит определить место данных договоров в системе гражданско-правовых договоров.

В разделе 1.2 «Место договора банковского обслуживания в системе гражданско-правовых договоров» содержится, что в главе 38 ГК РК закреплён институт договора банковского обслуживания, который имеет ряд принципиальных особенностей. Во-первых, договор банковского обслуживания подразделяется на договор банковского счета, договор банковского вклада и договор перевода денег, а также иные виды соглашений. Во-вторых, закрепление договора банковского обслуживания характерно только лишь для законодательства Казахстана.

Е.Б. Осипов пишет, что выделение договора банковского обслуживания в качестве отдельного гражданско-правового обязательства произведено на основе исключительно субъектного состава обязательства – участие в обязательстве банка. Обозначение банковской услуги в определении договора банковского обслуживания не несет никакой правовой нагрузки, т.к. далее (в п.2 ст. 739 ГК РК) дается определение, по которому разновидностью договора банковского обслуживания являются договоры банковского счета, перевода денег, банковского вклада и иные договоры, предусмотренные законодательством или соглашением сторон. Между тем объектами этих обязательств могут быть различные действия, которые невозможно объединить между собой по какому-либо критерию, кроме разве что субъектного состава – участие банка и его клиента [Осипов, Е.Б. Защита гражданских прав в кредитно-расчетных отношениях // Защита гражданских прав: сб. материалов межд. научно-практ. конф. – Алматы, 2005. – С. 137].

Безусловно, особенность этого договора заключается в специальном субъекте, банке, но, по нашему мнению, в качестве такого критерия может выступать и сфера деятельности, в данном конкретном случае это сфера денежного обращения. С экономической точки зрения, можно сказать, что эти договоры закрепляют и опосредуют отношения по размещению и перераспределению денежных средств из одной отрасли экономики в другую.

Правильнее, по нашему мнению, именовать не договор банковского обслуживания, как это закреплено в ГК РК, а договоры в сфере банковского обслуживания, в связи с чем предлагаем пересмотреть позицию законодателя в этом вопросе и внести соответствующие изменения в главу 38 ГК РК.

Главное отличие договора банковского вклада от иных договоров по банковскому обслуживанию заключается в том, что если договор банковского

счета и перевода денег относятся к договорам по оказанию услуг, то договор банковского вклада относится к договорам по передаче имущества, следовательно, место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров несколько иное в отличие от договоров банковского счета и перевода денег. В связи с этим, необходимо пересмотреть место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых договоров, и потому помещать этот договор в категорию договора банковского обслуживания неверно. Однако эти договоры объединяются по двум другим критериям: во-первых, по своему субъектному составу, то есть одной из сторон этой группы договоров является банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, во-вторых, это сфера деятельности. Также считаем неверным рассматривать договор банковского счета, договор о переводе денег и договор банковского вклада как виды одного договора банковского обслуживания, об этом свидетельствует самостоятельная правовая природа каждого из этих договоров.

Глава вторая «Договор банковского счета по законодательству Республики Казахстан» содержит исследование правовой природы договора банковского счета и состоит из трех разделов.

В разделе 2.1. *«Понятие и правовая природа договора банковского счета»* обосновано, что правовая природа этого договора долгое время была предметом научных дискуссий в теории гражданского права, единой точки зрения по этому вопросу выработано не было. В настоящее время действующим гражданским законодательством данный аспект приобрел некую определенность.

Сходства договора банковского счета с некоторыми договорами вносит некую путаницу в самом смысле существования упомянутого договора, вписывая особенности договора банковского счета в разные договорные конструкции, забывая о том, в чем состоит истинное предназначение этого договора – в ведении банковских счетов клиента. Рассмотрим более подробно правоотношения, которые возникают при заключении договора банковского счета.

Договор банковского счета регулирует отношения более сложного характера, чем хранение и займ. Возможно, это связано с усложнением вообще экономических, рыночных отношений, которые потребовали возникновения новых форм сделок. Осуществление большого количества банковских операций, предусмотренных Законом о банках и банковской деятельности, достаточно разных и сложных по своему характеру, требует обязательного предварительного заключения вышеуказанного договора.

Самостоятельная правовая природа этого соглашения не вызывает сомнений, и о содержании каких-либо публичных элементов в этом договоре и речи быть не должно, во-первых, потому, что договор банковского счета регламентирован гражданским законодательством, и все правоотношения, возникающие в рамках этого договора, также носят частноправовой характер и строятся исключительно на юридическом равенстве сторон, а также свободы воли и волеизъявления. Поэтому, договор банковского счета вполне

заслуживает того, чтобы быть самостоятельным гражданско-правовым обязательством со своей специфической правовой природой в системе договоров по банковскому обслуживанию.

Конструкция предварительного договора, на наш взгляд, не совсем отвечает основным положениям договора банковского счета, поскольку последний имеет вполне определенные цели. В соответствии с договором банковского счета банк обязан обеспечить наличие денег при предъявлении требований клиента; принимать деньги, поступившие в пользу клиента; выполнять распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц; исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента, если это предусмотрено договором банковского счета; осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета; представлять по требованию клиента информацию о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором; производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. То есть скорее в случае заключения отдельных договоров, они будут иметь характер дополнительного соглашения по отношению к договору банковского счета.

Таким образом, договор банковского счета – это самостоятельный гражданско-правовой договор в сфере банковского обслуживания, правовая природа которого является самостоятельной, подтверждением этому является более сложный по сравнению с займом и хранением характер отношений, регулируемых договором банковского счета. Это проявляется в том, что договор банковского счета заключается с целью осуществления банком расчетных сделок и сделок по переводу денег по поручению клиента, речь вовсе не идет о том, что банк обязуется в будущем совершать такие сделки. И, наконец, в-третьих, сам по себе договор банковского счета является, по сути, договором по оказанию услуг, в частности, банковских, не обязательно только по поводу учета остатка счета, это может касаться и иных операций, предусмотренных действующим законодательством.

Раздел 2.2 *«Признаки и элементы договора банковского счета»* исследуются признаки элементы договора банковского счета. По своим признакам договор банковского счета является консенсуальным, поскольку права и обязанности сторон возникают с момента достижения согласия по всем существенным условиям договора. Этот договор является двусторонне-обязывающим, так как каждая из сторон имеет как права, так и обязанности, также этот договор может быть признан возмездным. Последний признак логичен, поскольку, бесспорно, банк получает вознаграждение за оказываемые услуги.

Что же касается того, можно ли признать договор банковского счета публичным, то в данном вопросе единого мнения среди ученых пока нет. Здесь существует основные три группы мнений.

Первая группа исследователей (Е.Б. Осипов, Э.М. Омурчиева и др.) считают, что договор банковского счета является публичным. Вторая группа

ученых утверждают, что договор банковского счета является близким по своему характеру к публичным (Е.В. Вавилин). И, наконец, третья точка зрения сводится к тому, что договор банковского счета не может быть признан публичным, и даже близким к публичным (В.В. Витрянский).

Свобода договора является одним из основополагающих принципов гражданского права, этот аспект позволяет субъектам договорных отношений по своему усмотрению устанавливать условия и содержание договора. Но публичные договоры являются, на наш взгляд, ограничением этой свободы, хотя в литературе и высказываются мнения о том, что важной задачей является определить степень и границы договорной свободы, но вместе с тем, речь идет об ограничениях, которые позволят избежать произвола и нарушения правопорядка.

Если договор отнесен к числу публичных, то эти составляющие свободы договора не актуальны, ведь в случае заключения публичного договора коммерческая организация вынуждена заключать такие договоры на одинаковых для всех условиях, и с каждым, кто обратится.

Одной из проблем в теории гражданского права является существование непоименованных гражданско-правовых договоров, определение применимых норм, но также важным аспектом является и то, что во многих из этих договоров можно увидеть признаки публичного договора, тем самым можно утверждать о необходимости признания таких договоров публичными.

Договор банковского счета следует признать публичным договором в соответствии с гражданским законодательством РК, поскольку банк, будучи коммерческой организацией, заключает договор банковского счета с каждым, кто к нему обратится, на одинаковых для всех условиях.

Договор банковского счета является бессрочным, если иное не установлено законодательными актами или соглашением сторон. Договор банковского счета действует в течение того времени, пока осуществляются операции по счету, заключенному банком с клиентом.

Следует отметить, что ГК РК содержит определенные требования к форме данного соглашения, то есть договор банковского счета должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы договора банковского счета влечет недействительность этого договора.

В разделе 2.3 *«Содержание, исполнение и гражданско-правовая ответственность сторон по договору банковского счета»* проводится анализ прав и обязанностей сторон по договору банковского счета, исследуются вопросы гражданско-правовой ответственности сторон.

В казахстанском ГК не содержится норм, предусматривающих ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по банковскому обслуживанию. Существует лишь общее положение, в соответствии с которым к неправомерному пользованию чужими денежными средствами может быть применена неустойка.

Глава третья «Договор о переводе денег по законодательству Республики Казахстан» посвящена исследованию правовой природы, элементов и содержания договора о переводе денег и состоит из двух разделов.

В разделе 3.1 «*Понятие, признаки и правовая природа договора о переводе денег*» содержится, что договор перевода денег имеет ряд существенных особенностей: во-первых, перевод денег осуществляется при получении банком наличных денег от клиента, которые необходимо перевести на определенный банковский счет; во-вторых, такое различие между договором банковского счета и договором перевода денег проводит законодатель, что и закреплено в ГК РК.

К платежам и переводам денег без открытия банковского счета относятся платежи и переводы, при осуществлении которых отправитель денег и (или) бенефициар не используют банковские счета, и которые производятся путем вноса наличных денег для перевода их в безналичном порядке в пользу указанного отправителем денег бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром, минуя свой банковский счет. Для банка, деятельность которого имеет коммерческий характер, и цель получения прибыли является основной, в данном случае это не является исключением, за осуществление данной сделки банк вправе взимать комиссионное вознаграждение.

О.В. Воробьева считает, что по правовой природе эти отношения также, как и в случае с договором банковского счета в полной мере можно отнести к системе обязательств по оказанию так называемых «банковских услуг» [Воробьева, О.В. Проблемы гражданско-правового регулирования безналичных расчетов: дисс. ... канд. юрид. наук. – М., 2005. – С. 99].

Банк обязан заключить договор с клиентом, который обратился с поручением перевести определенную денежную сумму на счет бенефициара без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода. И банк не вправе отказать в принятии денег, если иное не предусмотрено законодательными актами и выданной лицензией. По нашему мнению, банк при переводе денег не может отдавать предпочтение одним клиентам перед другими, условия должны быть одинаковыми для всех обратившихся, тем более, что в данном случае отсутствует открытие банковского счета и такие платежи осуществляют, как правило, в целях оплаты коммунальных услуг, налоговых и иных обязательных платежей, уплата пенсионных взносов и т.д., поэтому, по нашему мнению, этот договор можно признать публичным. Договор о переводе денег является публичным, поскольку банк может вступать в договор с любым, кто отзовется на условия, предлагаемые конкретным банком, в качестве одного из таких условий может выступать размер комиссионного вознаграждения, которое получит банк в случае осуществления перевода денег.

Следует также отметить, что часто в качестве плательщиков выступают физические лица. Но следует также отметить, что безналичные платежи и переводы денег, осуществляемые юридическими лицами и их подразделениями, производятся только при открытии ими банковского счета, за исключением уплаты юридическими лицами налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также добровольных пенсионных взносов и социальных отчислений. Юридическое лицо вправе оплатить услугу банка путем вноса наличных денег в размере, не превышающем четыре тысячи месячных

расчетных показателей. Для данного обязательства характерно наличие специального субъекта, а именно: банка. То есть можно также отметить, что банк в этом обязательстве выступает как финансовый посредник между плательщиком (его клиентом) и получателем денежных средств.

В том, что договор о переводе денежных средств относится к числу гражданско-правовых обязательств, сомнений не существует, но правовая природа этого соглашения представляет собой значительный интерес. По нашему мнению, в обязательстве по переводу денег можно найти многие черты, которые присущи расчетным обязательствам с помощью платежных поручений с той лишь разницей, что перевод денег осуществляется без открытия банковского счета. Но действующим законодательством не предусмотрено четкое правило осуществления безналичных платежей только лишь на основании договора банковского счета, так в Законе о платежах и переводах денег содержится, что осуществление безналичных платежей может производиться как с использованием банковского счета клиента, так и без него в порядке, установленном законодательством РК. Следовательно, совершенно определенно можно констатировать факт, что перевод денег заключается в услугах по осуществлению расчетов платежными поручениями.

В разделе 3.2 *«Содержание, исполнение и гражданско-правовая ответственность сторон по договору о переводе денег»* проводится анализ содержания, исполнения и гражданско-правовой ответственности сторон по договору о переводе денег. Что же касается договора о переводе денег, то специальных правил об ответственности за нарушение условий договора не предусмотрено. Таким образом, банк в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по переводу денег несет ответственность по общим правилам гражданского законодательства.

Глава четвертая *«Договор банковского вклада по законодательству Республики Казахстан»* содержит исследование понятия и правовой природы договора банковского счета и состоит из двух разделов.

Глава четвертая «Договор банковского вклада по законодательству Республики Казахстан» содержит исследование понятия и правовой природы договора банковского вклада и состоит из двух разделов.

В разделе 4.1 *«Понятие и правовая природа договора банковского вклада»* показывается, что договор банковского вклада относится к числу реальных договоров, то есть считается заключенным с момента передачи суммы вклада банку. ГК РК содержит положение, в соответствии с которым договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк. Причем вкладчики вносят вклады как наличными деньгами, так и путем безналичных переводов. Договор банковского вклада является возмездным договором, поскольку банк выплачивает вкладчику вознаграждение на сумму вклада в размере, определяемом договором. Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.

В случае заключения договора банковского вклада банк обязан заключить договор с клиентом, который обратился в целях размещения вклада на

условиях, объявленных банком для определенных видов вкладов. И банк не вправе отказать в принятии вклада, если иное не предусмотрено законодательными актами, и, конечно же, выданной лицензией. По нашему мнению, банк не может отдавать предпочтение одним клиентам перед другими, условия должны быть одинаковыми для всех обратившихся. По нашему мнению, этот договор можно признать публичным.

Вопрос правовой природы договора банковского вклада является одним из самых дискуссионных и интересных в науке гражданского права и однозначного подхода к этой проблеме пока не выработано. Существует несколько точек зрения по этому поводу.

Первая группа ученых считает, что договор банковского вклада является разновидностью договора займа и не является самостоятельным гражданско-правовым обязательством (В.В. Артемов). Вторая группа ученых не согласна с тем, что договор банковского вклада является разновидностью договора займа (А.Г. Братко, В.В. Витрянский, Е.Б. Осипов).

Существуют точки зрения, что договор банковского вклада представляет собой разновидность иррегулярного хранения, то есть хранения с обезличением. Напомним, при хранении вещей с обезличением принятые на хранение вещи могут смешиваться с вещами того же рода и качества других поклажедателей. Поклажедателю возвращается равное или обусловленное сторонами количество вещей того же рода и качества.

В настоящее время большинство ученых-цивилистов больше склонны к позиции о самостоятельности договора банковского вклада.

Существуют мнения, что договор банковского вклада является разновидностью договора банковского счета. Так, к примеру, Е.Б. Осипов утверждает, что схожесть договора банковского вклада до востребования с договором банковского счета объясняется не тем, что банковский вклад до востребования является разновидностью банковского счета, а тем, что банковский счет исторически возник из банковского вклада, имевшего условия вклада до востребования. При всей схожести вклад до востребования имеет существенные различия с банковским счетом по условиям распоряжения вкладчиком деньгами, переданными во вклад. Вкладчик не имеет право распоряжения этими деньгами, кроме как требовать их возврата [Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть). Комментарий (постатейный): В двух книгах. Книга 1. – Алматы, 2006. – С. 664].

Предметом займа могут выступать не только деньги, но и вещи, определенные родовыми признаками, что исключено в договоре банковского вклада. Даже если взять договор банковского займа, то в соответствии со ст. 727 ГК РК по договору банковского займа заимодаватель обязуется передать займы деньги заемщику на условиях платности, срочности, возвратности. Но п. 2 гласит, что к договору банковского займа применяются правила, касающиеся договора займа, с особенностями, предусмотренными ст. 728 ГК РК. Но следует отметить, что п. 1 ст. 728 ГК РК однозначно содержит, что в качестве заимодателя выступает банк. По договору банковского вклада банк, напротив, привлекает чужие денежные средства.

Безусловно, общим для этих двух договоров является то, что и договор займа, и договор банковского вклада являются реальными и односторонними договорами, но цели их абсолютно разные, о чем мы писали выше. Также в качестве существенного отличия договора займа от договора банковского вклада является и то, что договор займа в ряде случаев может быть как возмездным, так и безвозмездным, договор же банковского вклада всегда является возмездным. Существуют различия и по форме договоров. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Для договора займа таких императивов не предусмотрено, то есть допускается и устная форма сделки.

Что же касается мнения, что договор банковского вклада является разновидностью договора хранения, то с этой позицией мы принципиально не согласны, и самым важным аргументом против этого выступает цели этих двух договоров. Для договора банковского вклада хранение денежных средств не является самоцелью, тем более, что хранитель не выплачивает вознаграждения вкладчику, наоборот, хранителю выплачивается вознаграждение и в определенных случаях возмещаются расходы по хранению вещей.

Различны и основания гражданско-правовой ответственности в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств сторонами договоров банковского вклада и хранения.

По договору банковского вклада в соответствии с действующим законодательством банк не обязан обеспечивать сохранность переданных вкладов, его обязанностью является лишь только обеспечение его возврата.

Помимо этого в соответствии с п. 4 ст. 775 ГК РК хранитель не вправе пользоваться вещью, за исключением случаев, когда это предусмотрено договором, а также, если пользование вещью необходимо для обеспечения ее сохранности. Для договора банковского вклада характерно иное, банк распределяет те денежные средства, которые он привлекает в виде вкладов, то есть обладает правом распоряжения.

Общим у договоров банковского вклада и банковского счета является то, что при заключении договора вклада вкладчику открывается сберегательный счет, который является разновидностью банковского счета. А также предмет этих договоров совпадает, в том и в другом случаях в качестве такового выступают деньги. Стороной того и другого обязательства выступает банк. Но вместе с тем, различия все же существуют.

Действительно, по договору банковского счета банк обязан выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги. Договор банковского вклада таких положений не предусматривает. Также эти договоры различаются по своим признакам: договор банковского вклада является реальным и односторонне-обязывающим, а договор банковского счета – консенсуальным и взаимным. Ст. 750 ГК РК предусмотрен перечень операций, которые выполняются банком по договору счета, что отличает его от договора банковского вклада.

Закключая договор банковского счета, банк обязан производить расчетные операции по поручению клиента, осуществлять прием и зачисление денежных средств на банковские счета владельцев счетов, исполнять распоряжения о проведении иных операций, то есть фактически речь идет об оказании банком услуг, в отличие от договора банковского вклада в соответствии с которым клиент вносит свои денежные средства на определенный либо неопределенный срок в банк, чтобы извлечь доход в виде начисления процентов на сумму вклада, а также затем вернуть свои сбережения, но в большем количестве. То есть в данном случае вряд ли возможно рассматривать договор банковского вклада в качестве договора об оказании услуг, скорее, имеет место передача имущества, а именно: денег во временное владение и пользование, но не в собственность. Вкладчик передает принадлежащие ему деньги во владение и пользование банка, а взамен приобретает право требования, заключающееся в том, что клиент вправе требовать от банка получения вознаграждения и возврата денег.

Таким образом, данный сравнительный анализ показывает, что принципиальные отличия и специфические черты этих договоров все же существуют, и они являются самостоятельными договорами, тем более, что такова позиция действующего гражданского законодательства РК. Но главное отличие договора банковского вклада от иных договоров по банковскому обслуживанию заключается в том, что если договор банковского счета и перевода денег относятся к договорам по оказанию услуг, то договор банковского вклада относится к договорам по передаче имущества, поскольку клиент вносит свои денежные средства на определенный либо неопределенный срок в банк, чтобы извлечь доход в виде начисления процентов на сумму вклада, а банк, в свою очередь, обязуется вернуть вклад, но в большем количестве.

В связи с внесенными изменениями и дополнениями по исламскому финансированию в Закон о банках появились новые институты, которые представляют собой как теоретический, так и практический интерес. Так, в ст. 52-6 Закона о банках, посвященной депозитам исламского банка, содержится, что по договору беспроцентного депозита до востребования исламский банк обязуется принять деньги клиента на банковский вклад до востребования, не предусматривающий выплату или гарантию выплаты вознаграждения в виде процента, и возратить депозит или его часть по поступлении требований клиента. К договору о беспроцентном депозите исламского банка применяются правила договора о банковском вкладе, за исключением условий о выплате вознаграждения по нему [Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. №2444: <http://www.prg.kz>].

Из этого положения становится ясным, что договор беспроцентного депозита до востребования является разновидностью договора банковского вклада, к последнему применяются нормы, регулирующие депозиты. Общим между двумя этими институтами является то, что предметом являются деньги клиента, которые принимаются на банковский вклад, то есть из этого следует, что размещаются они на сберегательном счете. Также есть основания полагать,

что договор беспроцентного депозита – односторонне-обязывающий договор, поскольку в понятии содержится только обязанность банка принять деньги клиента на банковский вклад до востребования и возвратить депозит или его часть по требованию клиента. Разницу составляет лишь способ выплаты вознаграждения, так как по договору беспроцентного депозита не предусматривает выплату или гарантию выплаты вознаграждения в виде процента, как это имеет место в случаях при заключении традиционных для казахстанского законодательства договоров банковского вклада.

Немного иную правовую природу имеет договор об инвестиционном депозите. В соответствии с п. 2 ст. 52-6 Закона о банках по договору об инвестиционном депозите исламский банк обязуется принимать деньги клиента на определенный срок без гарантии их возврата в номинальном выражении, выплачивать по ним доход в зависимости от результатов использования переданных денег в порядке, предусмотренном договором об инвестиционном депозите [Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. №2444: <http://www.prg.kz>].

Таким образом, этот договор фактически предоставляет возможность своему клиенту участвовать в том или ином предприятии в качестве инвестора. Следовательно, в данном случае речь не идет о классическом понимании договора банковского вклада, тем более, что при заключении договора об инвестиционном депозите может открываться текущий банковский счет.

В разделе 4.2 *«Содержание, исполнение и гражданско-правовая ответственность сторон по договору банковского вклада»* содержится, что по договору банковского вклада банк обязан принять все меры по обеспечению вклада, платить проценты на сумму вклада и др. При этом размер уплачиваемых процентов определяется исходя из ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком РК.

Важной обязанностью банка является уплата вознаграждения в виде начисления процентов на сумму вклада. В этом и проявляется сущность договора банковского вклада, вкладчик получает от банка вознаграждение путем приумножения своих сбережений.

ВЫВОДЫ

В заключении диссертационного исследования автор делает выводы, формулирует практические рекомендации и предложения по использованию полученных результатов:

1. Анализ научных концепций, фундаментальных работ и действующего законодательства Казахстана по теме исследования показали, что выбор темы сделан вполне обоснованно. В ходе изучения вопросов, связанных с банковским обслуживанием, выявлено большое количество нерешенных проблем правового регулирования договора банковского обслуживания, аспектов научного и практического характера, связанных с определением правовой природы договоров банковского счета, банковского вклада и перевода денег.

2. В данной работе предпринята попытка комплексного исследования договора банковского обслуживания, в результате которого было выработано авторское видение решения проблем правового регулирования договора банковского обслуживания, места договоров банковского счета, банковского вклада и перевода денег в системе гражданско-правовых договоров. Также разработаны конкретные предложения по совершенствованию действующего законодательства РК по вопросам банковского обслуживания.

3. В работе особое внимание уделено банковской тайне. Определение этого понятия, содержащееся в Законе о банках, является очень узким по своему содержанию, поскольку, прежде всего это есть ничто иное как информация, которая в свою очередь является самостоятельным объектом гражданских прав. Вообще данный институт достаточно сложный и требует всестороннего анализа, а выработка определения банковской тайны позволит однозначно сказать, какие сведения могут входить в это понятие, что, безусловно, положительно отразится на банковской практике.

4. В работе также отражены проблемы классификации банковских счетов, которые в настоящее время существуют в банковской практике не только Казахстана, но и России.

5. Общий анализ норм гражданского и банковского законодательства РК показывает, что нормы, предусматривающие гражданско-правовую ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение банками своих обязательств практически сведены к минимуму.

6. Глава 38 ГК РК требует очень серьезного переосмысления, положений, предусматривающих правовое регулирование договоров банковского счета, банковского вклада и перевода денег, которые должны быть изменены кардинальным образом, поскольку это отдельные договоры, обладающие самостоятельной правовой природой. Поэтому объединять их в один договор банковского обслуживания неправильно. В связи с этим требует пересмотра вопрос о месте этих договоров в системе гражданско-правовых договоров по законодательству РК.

7. Так же существует объективная необходимость внесения изменений и дополнений в главу 38 ГК РК, предусматривающие права и обязанности сторон, а также порядок, размеры и основания гражданско-правовой ответственности как банка, так и его контрагентов, то есть клиентов.

8. В работе автором высказывается и доказывается точка зрения, что главное отличие договора банковского вклада то, что он относится к договорам по передаче имущества во временное пользование. В связи с этим предлагается пересмотреть место договора банковского вклада в системе гражданско-правовых обязательств и потому помещать этот договор в категорию договора банковского обслуживания неверно. Однако эти договоры объединяются по двум другим критериям: во-первых, по своему субъектному составу, то есть одной из сторон этой группы договоров является банк или иная кредитная организация, во-вторых, это сфера деятельности.

9. Выдвигается вывод о том, что договор банковского счета, договор о переводе денег и договор банковского вклада следует признать в

законодательном порядке публичными, и внести дополнение в ст. 387 «Публичный договор» ГК РК.

10. Наряду с традиционными известными видами банковских сделок, произошло изменение в банковском законодательстве Республики Казахстан в связи с внедрением модели исламской банковской системы. Договор беспроцентного депозита исламского банка является разновидностью договора банковского вклада.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. **Анасова, Л.Ш.** Публичные договоры в сфере банковского обслуживания [Текст] / Л.Ш. Анасова // Наука и новые технологии. – 2009 г. - №10. - С. 102-106.
2. **Анасова, Л.Ш.** Договор банковского вклада [Текст] / Л.Ш. Анасова // Вестник КазНУ. Серия юридическая. – Алматы, 2009 г. - №2 (50). - С. 175-183.
3. **Анасова, Л.Ш.** Правовая природа договора банковского счета [Текст] / Л.Ш. Анасова // Социальные и гуманитарные науки. - 2010. - №3-4. – С. 62-65.
4. **Анасова, Л.Ш.** Понятие, признаки и правовая природа договора о переводе денег [Текст] / Л.Ш. Анасова // Известия вузов. - 2010. - №7. – С. 111-115.
5. **Анасова, Л.Ш.** Особенности правового регулирования депозита исламского банка по законодательству Республики Казахстан [Текст] / Л.Ш. Анасова // Известия вузов. - 2011. - №1. – С. 227-229.
6. **Анасова, Л.Ш.** Банковская тайна по законодательству Республики Казахстан [Текст] / Л.Ш. Анасова // Вестник Пермского университета. Юридические науки. – Пермь. Выпуск 1 (11), 2011 г. – С.77-81.
7. **Анасова, Л.Ш.** Особенности правового регулирования банковского обслуживания в Республике Казахстан [Текст] / Л.Ш. Анасова // Государство и гражданское право: сб. материалов международной научно-практической конференции, посвященной памяти и 85-летию со дня рождения доктора юридических наук, профессора Ю.Г. Басина (в рамках ежегодных цивилистических чтений). – Алматы: НИИ частного права КазГЮУ, 2008 г. – С. 402-406.
8. **Анасова, Л.Ш.** К вопросу о правовой природе договора банковского вклада [Текст] / Л.Ш. Анасова // Теоретичні засади та практика реалізації безпосередньої демократії в Україні: збірник матеріалів міжнародної науково-практичної конференції. – Тернопіль: Галицький інститут імені В'ячеслава Чорновола, 2009. – С. 10-15.
9. **Анасова, Л.Ш.** Договор о переводе денег по законодательству Республики Казахстан [Текст] / Л.Ш. Анасова // Философия национальной идеи: сб. материалов международной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Казахского национального университета имени аль-Фараби и 60-летию доктора философских наук, профессора Б.Г. Нуржанова. – Алматы, 2009 г. – С. 332-341.

Анасова Ляйля Шаймерзиновнанын 12.00.03 – жарандык укук; ишкердик укук; үй-бүлө укугу; эл аралык жеке укук адистиги боюнча юридикалык илимдердин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн «Казак Республикасындагы банктык тейлөө келишими» аттуу темасындагы диссертациялык изилдөөсүнө берилген

РЕЗЮМЕСИ

Түйүндүү сөздөр: банктык тейлөө келишими, банктык эсептөө келишими, акча которуу келишими, банктык салым келишими, процентсиз депозит, келишими, банктык келишим, банктык сыр, жарыя келишими, жарандык-укуктук келишим, банктык тейлөө келишими чөйрөсү.

Диссертациялык изилдөөнүн объектисин Казак Республикасынын мыйзамы боюнча банктык тейлөө келишимин жарандык - укуктук жөнгө салуу болуп саналат. Диссертациялык изилдөөнүн предмети болуп банктык тейлөө келишимин укуктук жөнгө салуу менен байланышкан суроолордун комплекси түзөт.

Диссертациялык изилдөөнүн максаты банктык тейлөө келишимин, маселен, мындайча келишимдерде: банктык эсеп келишими, банктык салым келишими, которуу келишими, алардын укуктук жаратылышы, ал келишимдердин аткарылышы жана түзүлүшү, бул келишимдерден чыккан мамилелерди жөнгө салуудагы жарандык-укуктук көйгөйлөрдү комплексттик изилдөөнү аткарууда турат.

Диссертациялык изилдөөнүн ыкмалары болуп жалпы илимий диалектикалык таануу ыкмалары, талдоо жана синтез, тарыхый, ошондой эле атайын ыкмалар, формалдык - юридикалык, илимий талкуу сыяктуу ыкмалар саналат.

Алынган жыйынтыктардын илимий жаңылыгы Казак Республикасынын мыйзамы боюнча банктык тейлөө келишимин жарандык - укуктук жөнгө салуу концепциясын иштеп чыгуусундагы автордук көз караш түзөт.

Азыркы таптагы экономиканын банк секторунун өнүгүүсүндөгү банктык тейлөө келишимин укуктук жөнгө салуудагы теоретикалык жана тажрыйбалык маселелери талдоого алынган.

Иш жүзүндө колдонулушу: Изилдөөнүн тажрыйбалык баамдуулугу банктык тейлөө келишимин жарандык - укуктук камсыздоо концепциясын терең иштеп чыгууда; банктык эсеп келиши менен байланышкан бир катар көйгөйлөрдү жокко чыгарууга түрткү беришине, банктык салымды жана акча которууда, банктык кызматтарды көрсөтүүдөн келип чыккан жарандык-укуктук мамилелердин механизмин жөнгө салууга; өзүнчө жыйынтыктар укук чыгармачыл ишмердигине, банктык операциялардын өзүнчө түрлөрүн аткаруудагы уюмдардын жана коммерциялык банктардын ишине, ошондой эле банк укугу жана жарандык укук боюнча окуу курстарынын ченеминде сабак берүү процессине негиз болуусуна кызмат кылуусунда турат.

Колдонуу чөйрөсү: юриспруденция, жарандык укук, банк укугу.

РЕЗЮМЕ

диссертации Анасовой Ляйли Шаймерзиновны на тему: «Договор банковского обслуживания в Республике Казахстан» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

Ключевые слова: договор банковского обслуживания, договор банковского счета, договор о переводе денег, договор банковского вклада, договор беспроцентного депозита, банковская сделка, банковская тайна, публичный договор, гражданско-правовой договор, договор в сфере банковского обслуживания.

Объектом диссертационного исследования является гражданско-правовое регулирование договора банковского обслуживания по законодательству Республики Казахстан. Предметом выступает комплекс вопросов, связанных с правовым регулированием договора банковского обслуживания.

Цель диссертационного исследования состоит в проведении комплексного исследования договора банковского обслуживания, в частности, таких договоров, как договор банковского счета, договор банковского вклада, договора о переводе денег, их правовой природы, исполнения и заключения этих договоров, гражданско-правовых проблем регулирования отношений, которые вытекают из данных договоров.

Методами диссертационного исследования явились методы общенаучного диалектического познания, анализа и синтеза, исторический метод, а также такие специальные методы, как формально-юридический, научного толкования.

Научная новизна исследования состоит в том, что предпринят авторский подход к разработке концепции гражданско-правового регулирования договора банковского обслуживания по законодательству РК. Анализируются теоретические и практические вопросы правового регулирования договора банковского обслуживания на современном этапе развития банковского сектора экономики.

Степень использования материалов диссертационной работы. Практическая ценность исследования состоит в том, что оно может служить основой для углубленной разработки концепции гражданско-правового обеспечения договора банковского обслуживания; способствовать устранению ряда проблем, связанных с договорами банковского счета, банковского вклада и перевода денег, механизма гражданско-правового регулирования отношений, возникающих в связи с предоставлением банковских услуг; отдельные результаты могут быть использованы в правотворческой деятельности, в работе коммерческих банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в процессе преподавания в рамках учебных курсов по гражданскому и банковскому праву.

Область применения: юриспруденция, гражданское право, банковское право.

RESUME

Dissertation of Anasova Lyaylya Shaymerzinovna on the theme of «Banking services contract in the Republic of Kazakhstan" for the degree of candidate of legal sciences, specialty 12.00.03 - civil law, business law, family law, private international law.

Keywords: Treaty banking, bank account agreement, the agreement of the money transfer, bank deposit agreement, contract-free deposit, bank transaction, bank secrecy, a public contract, civil contract, the contract in the field of banking.

The object of dissertation research is a civil contract and legal regulation of banking services under the laws of the Republic of Kazakhstan. The subject performs a range of issues related to the legal regulation of banking services contract.

The purpose of the dissertation research is to conduct a comprehensive study of banking services agreement, in particular, such contracts as the contract of bank accounts, bank deposit agreement, the agreement on the transfer of their legal nature, execution and conclusion of contracts, civil law regulating relations problems that arise from this contract.

Dissertation research methods were the methods of general scientific knowledge of dialectical analysis and synthesis, the historical method, as well as specialized techniques such as formal, legal, scientific interpretation.

Scientific novelty of the study is that undertaken by the author's approach to developing the concept of civil regulation of banking services agreement under the legislation of the RK. The theoretical and practical issues of legal regulation of the banking services contract at the present stage of development of the banking sector.

The extension of use of the thesis. The practical value of research lies in the fact that it can serve as a basis for in-depth development of the concept of a civil contract providing banking services, helps to eliminate some problems associated with the contracts of bank accounts, bank deposit and money transfer mechanism for civil legal regulation of relations arising from connection with the provision of banking services, individual results can be used in law-making activity in the commercial banks and institutions performing certain types of banking operations, as well as teaching in courses on civil and banking law.

Area of application: law, civil law, banking law.