

**Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-І (с изменениями и дополнениями по состоянию на 13.03.2025 г.): Комментарий**

**ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН  
(ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ) («ГК»)**

**Раздел 4. Отдельные виды обязательств**

**Глава 25. Купля-продажа**

[...]

**§ 7. Операция репо**

1. §7 («Операция репо»), включая статьи 500-1 и 500-2, был введен в состав Главы 25 Гражданского кодекса (Особенная часть) Законом РК от 12 июля 2022 года № 138-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности».

2. Во время рассмотрения проекта этого Закона в Парламенте РК М.К. Сулейменов и Ф. Карагусов направили письмо, адресованное депутатам Сената Парламента РК, настойчиво рекомендуя исключить предлагаемые положения об операциях репо из рассматриваемого законопроекта и не допускать их регулирование нормами Гражданского кодекса.<sup>1</sup>

Эта рекомендация была основана на том, что дополнение Главы 25 Особенной части ГК новым §7, в котором (возможно, по неправильно понятой аналогии с договорами поставки, контрактации, розничной купли-продажи, энергоснабжению) предполагалось предусмотреть особенности сделок по возмездной передаче в собственность ценных бумаг и других финансовых инструментов. В результате введением в ГК новой ст. 500-1 предпринята не очень удачная попытка определить термин «операция репо» в терминологии гражданского законодательства.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> См.: Сулейменов М.К., Карагусов Ф. О регулировании обеспечительной платы и операций репо нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан (14 мая 2022 г.), <https://katpartners.kz/Articles/AppealToTheDeputies.pdf>

<sup>2</sup> Подобные бессмысленные и нецелесообразные изменения и дополнения в ГК были предприняты в связи с внесением в ГК в 2008 году нового §1-1 Главы 3, выразившимся в закреплении терминологического аппарата относительно финансовых инструментов, к которым необоснованно отнесены деньги и все без исключения виды ценных бумаг, а также во фрагментарном определении некоторых видов производных финансовых инструментов на основе весьма неудачных переводов соответствующих терминов с иностранного языка (ст. ст. 128-1 – 128-6 ГК). Более подробно об этом см. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть): комментарий (постатейный). В четырех книгах. Книга вторая. Статьи 115-187.

Было очевидным еще на этапе обсуждения этих предполагаемых новелл, что введение легальной дефиниции операции репо приведет к тому же нулевому результату, как и включение в ГК много лет назад не работающих и не имеющих никакого позитивного значения для делового оборота норм о финансовых инструментах.

Более того, в этом случае такая новелла может привести к существенной дестабилизации на финансовых рынках и целому ряду неблагоприятных последствий для рыночной инфраструктуры, если будет допущена возможность для формирования судебной практики на основе применения этих новых норм ГК (в том числе с учетом предлагаемой дефиниции операции репо, вторгающейся в сферу профессиональной деятельности и профессионального жаргона).

3. Предусмотренная в новой ст. 500-2 ГК оговорка о возможности установления особенностей и ограничений по совершению таких операций в законе о рынке ценных бумаг представляется излишней, поскольку в п. 2 ст. 406 ГК уже предусмотрена аналогичная по содержанию норма о возможностях особого регулирования купли-продажи ценных бумаг и валютных ценностей отдельными законодательными актами.

Кроме того, в операциях репо в принципе нет ничего особенного, чтобы их регулировать нормами ГК. Договор репо (*repurchase agreement*), как и операция обратного репо (*reverse repurchase agreement*), — это, в сущности, комплексная (или двухкомпонентная) двусторонняя сделка о продаже и последующем выкупе ценных бумаг, валютных ценностей, иных финансовых инструментов, в рамках которого цена выкупа обычно немного выше цены продажи. В рамках операции репо осуществляется переход права собственности на предмет сделки сначала от одной ее стороны (А) к другой (Б), а потом в рамках выкупа – обратно от Б к А.<sup>3</sup>

4. На вышеупомянутое письмо М.К. Сулейменова и Ф. Карагусова от депутатов Сената поступил ответ, в котором указано, что предложение отказаться от регулирования операций репо нормами ГК не поддержано.<sup>4</sup> И хотя в этом ответе признается существование «довольно развитого рынка операций репо», почему-то разработчики этого Закона и принявшие его депутаты посчитали недостатком то, что

---

Издание четвертое, исправленное и дополненное, с использованием судебной практики / Отв. ред. М.К. Сулейменов. – Алматы, 2022. – 624 с. С. 205-232.

<sup>3</sup> Квалификация сделки как операции репо или обратного репо зависит от того, продает ли сторона сделки базовый актив с обязательством выкупа (репо), или покупает их для последующей обратной продажи (обратный репо). Независимо от этого, оба варианта представляют собой разновидность операции репо (см. Castagnino J.-P. *Derivatives: The Key Principles*. Second Edition. The UK: Richmond Law and Tax Ltd, 2004. 293. С. 89).

<sup>4</sup> См.: Ответ председателя Комитета по финансам и бюджету Сената Парламента Республики Казахстан С. Трумова от 9 июня 2022 г. № УЖ-2022-01743705, <https://katpartners.kz/Articles/Deputies%20response.pdf>

«в Казахстане до сих пор не существует определения концепции операций репо на законодательном уровне». Такой аргумент является весьма противоречивым, поскольку совсем непонятно, как рынок операций репо может быть развитым в отсутствие понимания участниками этого рынка и другими заинтересованными сторонами того, что является операцией репо.

Одновременно по какой-то причине инициаторы законопроекта также посчитали, что в казахстанском праве возник некий пробел, и поэтому необходимо дать «прямую дефиницию данной концепции (по аналогии с финансовыми инструментами) на уровне ГК РК». В этой своей убежденности разработчики законопроекта полагают, что таким образом будет внесена ясность и устранен каким-то образом обнаруженный ими «пробел в гражданско-правовых отношениях». Как следует из содержащихся в этом письме депутатов Сената пояснений, они считают, что «без наличия четкого определения операции репо могут ошибочно классифицироваться в иные инструменты», а также что участниками этих операций могут быть не только финансовые институты, но и другие юридические лица и даже граждане.

Эти два аргумента также представляются несостоятельными по следующим причинам. Во-первых, операции репо активно осуществляются в Казахстане разнообразными субъектами практически на каждодневной основе в течение десятилетий. При таких обстоятельствах не известно никаких прецедентов, связанных с тем, что участники этих операций репо ощущали какой-то пробел в их отношениях, или они не понимали сути и последствий их отношений в связи с осуществлением операций репо, либо соответствующие их правоотношения кем-то неправильно классифицировались, и тем самым создавался какой-то негативный эффект от неправильного понимания сущности этих правоотношений кем бы то ни было.

5. Что касается аргумента о том, что операции репо могут совершаться не только финансовыми институтами, следует согласиться, что такое возможно в соответствии с общим положением ГК о праве участников гражданско-правовых отношений заключать договоры как предусмотренные, так и не предусмотренные в ГК, а также по своей воле и в своем интересе определять любые условия договора (см. п. 2 ст. 380 и п. 2 ст. 2 ГК соответственно): теоретически операции репо могут осуществляться с участием неискушенных граждан.

Однако следует учитывать, что операция репо, как и любой производный инструмент, придумана и используется профессионалами финансового рынка в качестве инструмента управления своими собственными рисками. Сами операции репо не являются сделками, используемыми в обычном гражданском обороте; они рассматриваются как компонент индустрии риск-менеджмента. Участниками этого рынка

являются лицензированные финансовые посредники и находящиеся под надзором государства финансовые организации (инвестиционные и коммерческие банки, брокеры и дилеры на рынке ценных бумаг, управляющие портфелями разнообразных активов, казначейства, квалифицированные инвесторы).

Более того, сферой осуществления операций репо является финансовый рынок как рынок профессионалов, где их взаимоотношения, хотя и находятся под надзором государства, но осуществляются преимущественно на основе саморегулирования.<sup>5</sup> В частности, операции репо могут осуществляться только в трех сегментах финансового рынка: (i) в рамках биржевой торговли в соответствии с правилами фондовой биржи, (ii) в рамках торговли на внебиржевом рынке с использованием определенных профессиональных стандартов для соответствующих контрактов, направленных на обеспечение ликвидности внебиржевого рынка, и (iii) с использованием услуг профессионального (то есть лицензированного) посредника на рынке ценных бумаг.

Эти сегменты рынка, являясь сферой деятельности профессионалов и находясь под надзором государства в лице полномочного регулятора, не являются областью гражданского оборота, вовлекающей миллионы неискушенных граждан. Соответственно, регулирование деятельности в этих сегментах нормами ГК (еще и столь несовершенными, как комментируемые нормы §7 Главы 25 ГК) представляется избыточным и необоснованным. Необоснованное вмешательство в эту область извне, в том числе и посредством судебных решений, вынесенных на основе этих норм ГК, может внести дисбаланс в сфере этих отношений и повлечь рукотворные неблагоприятные последствия для финансового рынка и его инфраструктуры.

6. В завершение общего комментария к ст. ст. 500-1 и 500-2 ГК следует обратить внимание на то, что, согласно вышеупомянутому письму депутатов Сената Парламента РК, намерением было при закреплении в ГК легальной дефиниции операции репо принять за основу дефиниции признанных на глобальном уровне

---

<sup>5</sup> Например, всемирно известная Международная ассоциация участников рынка свопов и производных инструментов (ISDA), которая продвигает Генеральное соглашение в области сделок с производными инструментами (ISDA Master Agreement) с соответствующей документацией и обеспечивает применимость неттинга и обеспечительных механизмов с целью снижения кредитных и правовых рисков на этом рынке, объединяет именно участников этой области финансовых сделок, в числе которых нет неискушенных в этих вопросах граждан и организаций (см. <https://www.isda.org/about-isda/>). Кроме того, в законодательстве развитых юрисдикций (как, например, США) сами операции репо, наряду со свопами и другими финансовыми инструментами, называют квалифицированными финансовыми контрактами (qualified financial contracts), доступными для совершения только системно важными финансовыми организациями и другими участниками рынка деривативов (см. <https://www.isda.org/protocol/isda-2018-us-resolution-stay-protocol/>).

профессиональных организаций (в частности, таких как предложенная в документе, известном как GMRA 2011, опубликованном на веб-сайте ISMA).

Однако, как отмечается ниже в комментарии ст. 500-1 ГК, отражение в этой статье сути таких дефиниций представляется недостаточно ясным и может ввести в заблуждение в процессе ее применения при исполнении обязательств по операциям репо или в процессе разрешения споров между участниками этих обязательств. В связи с этим правильное понимание природы и содержания операции репо приобретает особую значимость.

### **Статья 500-1. Понятие операции репо**

**Операция репо - договор, состоящий из двух частей, в соответствии с которым:**

**1) одна сторона (продавец репо) обязуется в срок, установленный договором, передать в собственность другой стороне (покупателю репо) ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, а покупатель репо обязуется принять эти ценные бумаги и (или) финансовые инструменты и уплатить за них определенную денежную сумму (открытие репо);**

**2) покупатель репо обязуется в срок, установленный договором, передать в собственность продавцу репо ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, а продавец репо обязуется принять эти ценные бумаги и (или) финансовые инструменты и уплатить за них определенную денежную сумму (закрытие репо).**

1. В комментируемой статье содержится легальная дефиниция «операция репо».

Критической характеристикой операции репо является то, что она представляет собой договор, в котором участвуют две стороны – продавец репо и покупатель репо. Этот договор является двусторонним, поскольку каждая из его сторон имеет права и несет обязанности по отношению к другой стороне.<sup>6</sup>

При этом, это всегда один договор, включающий взаимные обязательства, связанные сначала с отчуждением являющихся его предметом ценных бумаг или иных финансовых инструментов, а потом их выкупом обратно. Этот договор называют договором выкупа

---

<sup>6</sup> См. Гражданское право. Том 2. Вещное право. Обязательственное право: Учебник для вузов (академический курс) / Отв. ред. М.К. Сулейменов. Алматы, 2013. С. 460.

(repurchase agreement / репо), но более полно его содержание определяется как договор продажи и последующего выкупа.<sup>7</sup>

Принципиально важным является то, что оба этих обязательства (по отчуждению, то есть первоначальной купле-продаже, и последующему выкупу) возникают одновременно/одномоментно на основании одного договора, но исполняются последовательно. Этот момент со всей однозначностью отражен в дефиниции репо, предлагаемой Глобальным генеральным соглашением по РЕПО (GMRA) в редакции 2011 года, что вытекает из содержания комментируемой статьи, но, к сожалению, недостаточно четко указывается в ней.

2. *Согласно неофициальному переводу англоязычного оригинала GMRA в редакции 2011 года операция репо определяется следующим образом: «стороны настоящего договора могут по мере необходимости заключать сделки, в которых одна сторона, действующая через Уполномоченный офис, («Продавец») соглашается продать другой Стороне, действующей через Уполномоченный офис, («Покупатель») ценные бумаги или другие финансовые инструменты («Ценные бумаги») (с учетом положений пункта 1(с), кроме долевых ценных бумаг и Ценных бумаг с нетто-доходом) в обмен на уплату цены покупки Покупателем Продавцу, а Покупатель одновременно с этим [подчеркнуто автором настоящего комментария] соглашается продать Продавцу Ценные бумаги, эквивалентные таким Ценным бумагам, в определенную дату или по требованию в обмен на уплату цены обратной покупки Продавцом Покупателю».*<sup>8</sup>

3. Таким образом, операция репо – это, хотя и комплексный, но один (и единый) договор, в котором объективно нельзя выкупить то, что до этого не было продано, и который без предусмотренного в нем обязательства последующего выкупа не может рассматриваться договором репо. Поэтому, подчеркнем еще раз, по каждому отдельному договору репо две стадии исполнения соответствующей операции репо – продажа и выкуп предусмотренного им базового актива – подлежат осуществлению последовательно: сначала - продажа, а потом - последующий выкуп.

4. Сам договор репо является финансовым инструментом и производной сделкой, составной частью которой является форвардный контракт (это та самая «вторая часть» договора, как указано в комментируемой статье). Поэтому экономическая суть операции репо (как любого производного инструмента) заключается в том, что посредством ее совершения происходит перенос риска от одной стороны

<sup>7</sup> См. Castagnino J.-P. Цит. соч. С. 87.

<sup>8</sup> См.: <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Legal/2013/Russia-annexes/GMRA-2011-Russian-Translation-Feb-2013.pdf>

договора к другой стороне (в данном случае – риска потерь от снижения или повышения цены на базовый элемент (underlying)).<sup>9</sup>

В операции репо такой перенос упомянутого риска обеспечивается за счет включения форвардного контракта как составного компонента договора репо. Платой за риск является выкупная цена базового актива, подлежащая уплате во исполнение форвардного компонента сделки репо.

5. Понятие форварда, признаваемого производным финансовым инструментом, определяется в п. 1 ст. 128-5: «форвард — производный финансовый инструмент, покупатель (или продавец) которого берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (или продать) базовый актив на согласованных условиях в будущем».

Однако следует понимать, что понятие «согласованные условия» в данном случае может означать только цену и дату осуществления выкупа: в соответствии с глобально признаваемым понятием форварда, он означает «договор, направленный на продажу одной стороной и покупку другой стороной заранее определенного количества базового инструмента (underlying instrument) по заранее определенной цене и в заранее установленную дату в будущем».<sup>10</sup>

Также следует помнить, что согласно п. 2 ст. 128-5 ГК «форвард заключается на неорганизованном рынке». В связи с этим, в соответствии с казахстанским законодательством возможность совершения операций репо на организованном рынке может стать предметом дискуссии в процессе правоприменения и разрешения споров.

6. В рамках исполнения сторонами операции репо их взаимных обязательств обязательным является переход права собственности на соответствующее имущество (будь то ценные бумаги или иные финансовые инструменты) от одной стороны к другой на каждой стадии исполнения операции репо.

В частности, с учетом вышеописанной структуры/содержания операции репо право собственности в отношении ценных бумаг или иных финансовых инструментов, являющихся предметом сделки, сначала переходит от продавца репо к покупателю репо при исполнении первой стадии (части) соответствующего договора, называемой открытием репо, а потом право собственности на это же имущество от покупателя репо переходит обратно к продавцу репо при исполнении второй стадии операции репо, в свою очередь именуемой закрытием репо.

---

<sup>9</sup> См.: Derivatives Consulting Group. The DCG quick reference guide to OTC derivatives terminology. 2008. – 64 с. С. 17.

<sup>10</sup> См. Derivatives Consulting Group. Цит. Соч. С. 22.

7. Следует также понимать, что открытие репо не является моментом заключения договора репо: и открытие репо, и закрытие репо представляют собой моменты фактического исполнения обязательств, связанных с передачей соответствующего имущества и уплатой цены за него. Причем закрытие репо не может произойти, пока не завершится открытие репо.

На каждой стадии исполнения договора/операции репо обязательным является не только передача являющегося предметом сделки имущества, но и полная уплаты покупной или выкупной (соответственно) цены за это имущество. Принципиально важным является то, что цена выкупа всегда немного выше первоначальной цены покупки: выкупная цена представляется собой цену первоначальной продажи, увеличенную на сумму, исчисленную со ссылкой на ставку репо (repo rate), определяемую по источникам, известным участникам рынка репо.<sup>11</sup>

8. В соответствии с комментируемой статьей предметом операции репо могут быть только ценные бумаги или иные финансовые инструменты.

Понятие ценной бумаги определено в ст. 129 ГК. Вместе с тем, следует помнить, что предметом операции репо могут быть только эмиссионные ценные бумаги (п. 3 ст. 129 ГК) и производные ценные бумаги, признаваемые объектами рынка ценных бумаг согласно ст. 4 Закона о рынке ценных бумаг.

В то же время не усматривается препятствий для того, чтобы операции репо осуществлялись в отношении так называемых товарных ценных бумаг (в частности, хлопковые и зерновые расписки) и коносаментов, поскольку товары, в отношении которых эти виды юридических документов удостоверяют имущественные права, также могут быть предметом сделки по продаже и последующему выкупу.<sup>12</sup>

Легальная дефиниция финансовых инструментов содержится в п. 1 ст. 128-1 ГК, включая не только ценные бумаги и производные ценные бумаги, но также производные финансовые инструменты и другие финансовые инструменты (это перечен не является и объективно не может являться исчерпывающим).<sup>13</sup>

9. *В ст. 128-2 ГК определяется понятие «базовый актив», относясь к имуществу, процентным ставкам, индексам или «будущим событиям и [фактическим] обстоятельствам», которые либо выступают предметом производной сделки, либо условием ее*

<sup>11</sup> См.: Castagnino J.-P. Цит. соч. С. 87.

<sup>12</sup> Более подробно об этих видах ценных бумаг см. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть): комментарий (постатейный). В четырех книгах. Книга вторая. ... С. 238 – 243.

<sup>13</sup> См.: Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть): комментарий (постатейный). В четырех книгах. Книга вторая (ст. ст. 128-1 и 128-2)... С. 205 – 225.

*исполнения, одновременно обуславливая цену («стоимость») соответствующего производного финансового инструмента. В п. 3 ст. 128-2 ГК содержится перечень того, что может служить базовыми активами для производных финансовых инструментов.*

*При этом, обращает на себя внимание то, что содержание п. 3 ст. 128-2 ГК выходит за пределы общепризнанной на глобальном уровне дефиниции базового элемента (underlying) производного инструмента.*

*Основная суть базового элемента производного инструмента заключается в том, что его стоимость влияет на стоимость (цену исполнения или определение цены) самого производного финансового инструмента (другими словами – на цену соответствующего договора или цену исполнения по соответствующему обязательству).*

*Базовый актив – это только имущество / имущественное благо, которое может быть оборотоспособным. Вместе с тем, помимо стоимости базового актива на стоимость производного инструмента или цену исполнения основанных на нем обязательств также могут влиять сложившиеся на определенном рынке ставки или индексы цен (rates and indices). В связи с этим в рамках глобальной практики финансовых рынков термин «underlying assets» был расширен до термина «underlying», то есть нечто, от чего зависит расчет стоимости данного производного финансового инструмента или осуществляемых в связи с ним денежных потоков: «underlying [means] an asset, basket of assets, index or rate upon the basis of which the value and cash flows or deliverables under a derivative transaction are calculated».<sup>14</sup>*

*Таким образом, базовым элементом, от которого зависит расчет стоимости и денежные потоки или иной результат исполнения по данному производному финансовому инструменту, может выступать как базовый актив (имущество), так и объективные рыночные показатели – ставки и индексы). Очевидно, что термин «underlying» представляет собой более широкое понятие, чем «underlying assets», включая в себя как разного рода имущество (базовый актив / «underlying assets»), так и сложившиеся на рынке ставки и индексы.*

*В связи с этим и терминологию казахстанского ГК (если в нем сохраняются соответствующие правовые нормы) было бы целесообразным гармонизировать с глобально распространенным категориальным аппаратом. Но само главное, что следует помнить в этих обстоятельствах, — это то, что базовый актив и имущество, являющееся предметом сделки и подлежащее передаче по данному производному финансовому инструменту, могут различаться, особенно в тех случаях, когда определение цены такого имущества*

---

<sup>14</sup> См.: Derivatives Consulting Group. Цит. Соч. С. 51.

*обуславливается действующими на рынке процентными ставками и индексами.*

*Кроме того, обращает на себя внимание еще большая особенность казахстанского понятия «базовый актив производного финансового инструмента», поскольку этот термин распространен и на некие «будущие события или обстоятельства». Однако такое расширенное определение базового актива представляется необоснованным, ибо фактические обстоятельства могут служить условием исполнения сделки (включая определяемую по наступлении такого условия цену / стоимость), обуславливая применение к соответствующим договорным отношениям норм ГК относительно сделок, совершенных под условием (ст. 150 ГК).*

*В этой связи, едва ли целесообразной является попытка одним термином объединять объекты гражданских прав и условия осуществления гражданских прав. Но поскольку такие нормы в ГК пока еще существует, то при разрешении с их применением споров относительно производных финансовых отношений потребуется особенно щепетильно отнестись к квалификации правовых понятий и правильно выбрать нормы, подлежащие применению в каждом соответствующем случае.*

10. Операции репо могут осуществляться и в отношении иностранной валюты. Однако собственно деньги (та валюта, в которой осуществляется расчет / платеж по операции репо, и которая является в данном случае законным платежным средством по применимому законодательству) предметом сделки не является, поскольку этими деньгами осуществляется оплата за покупаемый и выкупаемый в рамках репо предмет сделки (в частности, ценные бумаги, иностранная валюта, производные финансовые инструменты и др.).

11. *В специализированной литературе отмечается, что рынок репо возник и получил развитие в США на рынках долгового капитала, а первые из таких сделок были деноминированы в американских долларах (USD). В настоящее время техника репо применяется в большинстве глобальных финансовых центрах, а для их исполнения используются разнообразные валюты, включая фунт стерлингов (GBP), евро (EUR) и японскую йену (JPY). Рынок репо имеет особое значение для обеспечения ликвидности рынка долговых ценных бумаг, а развитие и рост этого рынка представляет собой ответ на растущий спрос как на источники фондирования, так и на возможности инвестирования. В то же время многие банки также используют операции репо не только для предоставления ликвидности, но и для обеспечения денежных потоков в целях реализации других элементов своего бизнеса. Также отмечается, что наряду с классической структурой операции репо в мировой практике широко применяются более простые сделки*

*продажи и обратного выкупа, а также практикуются более сложные трехсторонние сделки репо. Отдельно подчеркивается, что предметом операции репо могут быть не только долговые инструменты, но и долевые ценные бумаги и какие-то разновидности товара (тот же хлопок или зерно по хлопковым и зерновым распискам, нефтепродукты и тому подобные товары).<sup>15</sup>*

## **Статья 500-2. Особенности операции репо**

**1. Если иное не предусмотрено договором, ценные бумаги и (или) иные финансовые инструменты, являющиеся предметом открытия репо и закрытия репо, должны быть аналогичными (одного выпуска).**

**2. К операциям репо применяются общие положения о купле-продаже, если это не противоречит существу операций репо.**

**3. Особенности и (или) ограничения по совершению операций репо могут быть установлены [Законом](#) Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».**

**1. Пункт 1 комментируемой статьи** включает существенное для любой операции репо правило о том, что предметом договора репо является одно и то же либо аналогичное по своим свойствам и признакам имущество. Именно в этом заключается суть любой операции репо (repo; от английского «repurchase operation»): первоначальное возмездное (в обмен на уплату денег) отчуждение имущества в пользу контрагента и последующий выкуп этого имущества (также в обмен на уплату денег). Это так же верно и для операций обратного репо (reverse repo): только в рамках нее сначала осуществляется покупка базового актива, а затем исполняется обязательством по его обратной продаже.

Поскольку речь идет о ценных бумагах и финансовых инструментах, являющихся предметом массовых выпусков на единых для каждого отдельного выпуска условиях, они считаются однородным имуществом в рамках соответствующего выпуска, а значит – взаимозаменяемыми объектами субъективных гражданских прав (когда один инструмент / ценная бумага может быть заменена другим таким же инструментом / ценной бумагой из этого выпуска).

С учетом изложенного, оговорка, содержащаяся в п. 1 комментируемой статьи, о том, что договором может быть предусмотрено иное, является необоснованной. А поскольку эта оговорка сохраняется, то ее следует понимать только в том смысле, что

---

<sup>15</sup> См. Castagnino J.-P. Цит. соч. С. 89.

закрытие репо может осуществляться выкупом либо тех же самых ценных бумаг или иных финансовых инструментов (то есть переданных при открытии репо), либо эквивалентных им ценных бумаг/финансовых инструментов того же самого выпуска. Других вариантов понимания быть не может, ибо в противном случае сделка уже не может квалифицироваться как операция репо.

*2. В специальной литературе подчеркивается, что концепция эквивалентности (и взаимозаменяемости (fungibility)) базового актива является фундаментальной для сделок репо. Операции репо, как и сделки по предоставлению займов ценными бумагами, построены на основе того, что долговые ценные бумаги являются потенциально взаимозаменяемыми инструментами (fungible instruments).*

*Определенные инструменты рассматриваются взаимозаменяемыми, когда собственность в отношении одного инструмента имеет такое же экономическое значение и создает такие же права, выгоды и обязательства, как другой инструмент. Оба эти инструмента являются взаимозаменяемыми. Например, одна облигация данного выпуска, находящаяся в собственности субъекта, является взаимозаменяемой (fungible) с другой облигацией этого же выпуска, потому что обе эти облигации предоставляют право на получение одного и того же купонного вознаграждения, право на погашение облигации по одной и той же цене и право голосовать на собраниях держателей облигаций.*

*Поэтому в контексте сделок репо, как они описаны в комментарии ст. 500-1 ГК, если Б передает А в рамках последующего выкупа (то есть при закрытии репо) облигации, которые взаимозаменяемы с теми облигациями, которые А до этого передал Б при первоначальной продаже (то есть при открытии репо), то Б будет считаться выполнившим его/ее обязательство по передаче эквивалентных ценных бумаг.<sup>16</sup>*

**3. Пункт 2 комментируемой статьи** подчеркивает правовую природу операций репо как гражданско-правового договора купли-продажи. Содержащиеся в ГК общие положения о купле-продаже применяются при открытии репо и при закрытии репо, только стороны обязательства меняются местами: тот, кто выступал продавцом при открытии репо, становится покупателем при закрытии репо, если это не противоречит существу операций репо.

Принципиально важным является соблюдение требования ст. 500-1 ГК относительно предмета операции репо, а также требования п. 1 комментируемой статьи, предусматривающего эквивалентность и

---

<sup>16</sup> См. Castagnino J.-P. Цит. соч. С. 89.

взаимозаменяемость в рамках одного выпуска ценных бумаг и финансовых инструментов, являющихся предметом операции репо.

Существенным также является осуществление операции репо на основании единого для обеих ее стадий (частей) договора, исполнение которых осуществляется последовательно, а договор является надлежащим образом исполненным только после закрытия репо.

4. Как отмечается в общем комментарии к §7 Главы 25 ГК, операции репо характерны среде профессионалов финансового рынка. В связи с этим в **п. 3 комментируемой статьи** совершенно обоснованно предусмотрено, что особенности и (или) ограничения по совершению операций репо могут быть установлены [Законом](#) о рынке ценных бумаг.

Из содержания ст. ст. 1, 33, 45 и других Закона о рынке ценных бумаг следует, что в своем преобладающем объеме операции репо осуществляются на рынке ценных бумаг с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг или, по крайней мере, с использованием их услуг в качестве посредников, имеющих лицензию на осуществление операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами.

Согласно ст. 33 Закона о рынке ценных бумаг операции репо могут осуществляться как на организованном, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.

5. Если операции репо совершаются на организованном рынке, порядок и условия их осуществления регулируются внутренними документами фондовой биржи. В частности, активный рынок репо сформировался в рамках Казахстанской фондовой биржи - KASE (<https://kase.kz/ru/repo/>), на которой операции осуществляются на основании ее соответствующих Правил осуществления операций репо.<sup>17</sup> Эти Правила KASE регулируют операции так называемого «прямого репо» и обратного репо, осуществляемых способом прямого заключения сделок или «автоматическим» способом на торгах методом непрерывного встречного аукциона. Эти Правила также предусматривают применение неттинга при проведении процедур клиринга, а валютой расчетов по операциям репо определяют Казахстанский Тенге и доллар США.

В данном случае следует обратить внимание на то, что теоретически вторая часть операции репо (обязательство выкупа предмета репо) по своей природе является форвардной сделкой. А в соответствии с п. 2 ст. 128-5 ГК «форвард заключается на неорганизованном рынке». Представляется, что такое ограничение установлено в ГК на основе иностранных источников, в которых за счет

---

<sup>17</sup> См.: Правила осуществления операций репо в торговом клиринговой системе ASTS+, утвержденные решением Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол заседания от 21 мая 2020 г. № 16), введены в действие с 03 августа 2020 г. // [https://kase.kz/files/normative\\_base/repo.pdf](https://kase.kz/files/normative_base/repo.pdf)

разделения рынков обращения форварды разграничиваются от фьючерсов.

6. В специализированной литературе подчеркивается, что по своей сути форварды и фьючерсы одинаковы; но разделяются таким образом, что каждый форвард является контрактом, условия которого индивидуально оговариваются его сторонами (продавцом и покупателем); в свою очередь фьючерс является контрактом, включающим в себя стандартизированные / стандартные условия, и единственное, о чем договариваются стороны фьючерсного контракта – это цена.<sup>18</sup>

7. В сложившихся условиях (в любом случае до того, как в ст. 128-5 ГК не будет сделано каких-либо оговорок), содержание п. 2 комментируемой статьи целесообразно понимать именно как основание для предусмотренной в Законе о рынке ценных бумаг особенности, допускающей заключение форвардных сделок как составного элемента операции репо на организованном рынке.

8. В соответствии с п. 7 ст. 33 Закона о рынке ценных бумаг допускается осуществление операций репо на неорганизованном рынке ценных бумаг. В этом случае порядок и условия совершения таких операций определяются гражданско-правовым договором, содержание которого устанавливается исключительно его сторонами. Представляется, что в этом случае правовой основой для операций репо на неорганизованном рынке являются исключительно нормы ГК, включая общие положения о договоре и о купле-продаже, а также нормы, относящиеся непосредственно к операции репо.

9. Также представляется допустимым широкое толкование п. 7 ст. 33 Закона о рынке ценных бумаг, что позволяет не ограничивать круг субъектов операции репо только профессиональными участниками рынка ценных бумаг, или обязательным обращением к услугам профессиональных участников рынка ценных бумаг. Однако при этом стороны таких операций репо, заключаемых на неорганизованном рынке ценных бумаг должны четко осознавать, что их участие в таких операциях осуществляется исключительно их волей и под их риск и ответственность.

10. Особенности регулирования операций репо на неорганизованном рынке ценных бумаг закрепляются в п. 8 ст. 33 Закона о рынке ценных бумаг, в котором предусматривается использование так называемого генерального финансового соглашения. В иностранной и международной практике такие соглашения известны как Master Agreements.<sup>19</sup>

<sup>18</sup> См.: Castagnino J.-P. Цит. соч. С. 30.

<sup>19</sup> О значении и особенностях такой стандартной документации, особенностях юридической техники и концепции единого договора для использования подобных генеральных финансовых

11. Наиболее известным из таких генеральных соглашений, признаваемых на международном уровне, является *Global Master Repurchase Agreement (GMRA)*. Это стандартное генеральное соглашение для операций репо, которое разработано Международной ассоциацией рынков капитала (*International Capital Market Association / ICMA*) во взаимодействии с Ассоциацией индустрии ценных бумаг и финансовых рынков (*Securities Industry and Financial Markets Association / SIFMA*), и представляет собой стандартизированный набор условий для оформления нестандартных видов сделок. GMRA предоставляет возможность ссылаться на него любым субъектам, которые не имеют собственных форм для документирования операций репо. Это Генеральное соглашение не является обязательным для его использования членами Ассоциации, и они вправе адаптировать его под условия отдельных своих сделок или иные свои потребности.<sup>20</sup>

12. В соответствии с п. 8 ст. 33 Закона о рынке ценных бумаг любое генеральное финансовое соглашение (как, например, GMRA) может быть разработано иностранной профессиональной организацией, но оно применяется в сделках с участием казахстанских субъектов только в случае, когда их контрагентом является иностранное лицо. Следует также иметь в виду, что применимым правом по таким операциям на основании подобных генеральных финансовых соглашений является иностранное законодательство (в частности, английское право), а споры подлежат разрешению иным форумом, нежели казахстанский суд.

Понятие «иностранная профессиональная организация» определено в подпункте 92-1) ст. 1 Закона о рынке ценных бумаг, означая «международную организацию, иностранное юридическое лицо или иностранную организацию, не являющуюся юридическим лицом, устанавливающую единые правила и (или) стандарты на финансовых рынках, входящую в перечень, утвержденный уполномоченным органом». Такой перечень утвержден Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка, и помимо других таких организаций, включает ISDA, ICMA и SIFMA.<sup>21</sup>

Если же операции репо осуществляются между казахстанскими субъектами (резидентами), то порядок и условия их осуществления

---

соглашения (Master Agreements) см.: Карагузов Ф. О правовом обеспечении развития рынка производных финансовых инструментов с использованием опыта ISDA и некоторых современных правовых конструкций // Гражданское законодательство. Статьи. Комментарии. Практика. Выпуск 33. Ред. А.Г. Диденко. Алматы, Раритет, 2009. С. 145-180.

<sup>20</sup> См.: Global Master Repurchase Agreement. <https://www.icmagroup.org/market-practice-and-regulatory-policy/repo-and-collateral-markets/legal-documentation/global-master-repurchase-agreement-gmra/>

<sup>21</sup> См.: Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 октября 2022 года № 77 «Об утверждении перечня иностранных профессиональных организаций». [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38277718](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38277718)

могут регулироваться генеральным соглашением, разработанным казахстанской профессиональной организацией. Очевидно, что в этом случае применимым правом может быть только казахстанское законодательство, а возникающие споры могут разрешаться также в соответствии с казахстанским правом. На данный момент подобного казахстанского генерального соглашения не разработано.

В п. 8 ст. 33 Закона о рынке ценных бумаг также предусмотрено, что «генеральное финансовое соглашение определяет, помимо прочего, порядок и условия применения ликвидационного неттинга», а также «стороны вправе вносить изменения и (или) дополнения в типовые условия генерального финансового соглашения, в том числе в отношении порядка и (или) условий применения ликвидационного неттинга». Очевидно, что эти требования могут быть применимыми только в отношении генеральных финансовых соглашений, разрабатываемых казахстанской профессиональной организацией.

---

## ПЕРЕЧЕНЬ ПРИНЯТЫХ СОКРАЩЕНИЙ

Закон о рынке ценных бумаг - Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-III «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями)

## АЛФАВИТНО-ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ

Базовый актив

Генеральное финансовое соглашение

Заккрытие репо

Обратное репо

Операция репо

Открытие репо

Покупатель репо

Продавец репо

Производные финансовые инструменты

Производные ценные бумаги

Рынок ценных бумаг

Финансовые инструменты

Форвард

Ценные бумаги

Global Master Repurchase Agreement / GMRA

International Capital Market Association / ICMA

International Swap and Derivatives Association / ISDA

Securities Industry and Financial Markets Association / SIFMA

[...]

## **Глава 38. Банковское обслуживание**

1. Глава 38 ГК содержит юридические нормы, представляющие собой основу правового регулирования договоров с участием банков, предметом которых являются наличные и безналичные деньги.

Экономические операции, совершаемые на основе регулируемых нормами Гл. 38 ГК гражданско-правовых договоров, включены в содержание банковской деятельности согласно ст. 30 Закона о банках, которая относит к банковским операциям, помимо прочего, прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, а также переводные операции по выполнению поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег.

2. Значимость в выделении указанных видов договоров банковского обслуживания заключается в том, что соответствующие правовые отношения между банками и их клиентами, как и отношения между клиентами банков через банки (то есть с использованием банковских услуг) признаются достаточно важными гражданско-правовыми отношениями, которые должны регулируются императивными нормами именно ГК, не допуская применение иных норм законодательства при регулировании этих правоотношений, если они противоречат нормам Гл. 38 ГК (см. комментарий пп. 2 и 3 ст. 2 ГК).

3. Положения Гл. 38 ГК применяются к договорам банковского обслуживания, заключаемым и исполняемым в соответствии с законодательством РК, но не применяются в юрисдикции МФЦА. Согласно Закону о МФЦА, при регулировании банковской деятельности в рамках юрисдикции МФЦА на гражданско-правовые отношения по выдаче кредитов, открытию и ведению банковских счетов, переводам денег, а также к отношениям между банками и их вкладчиками законодательство РК, как и надзорные полномочия Нацбанка и АРРФР, не распространяются, но к ним применяется акты МФЦА (право МФЦА), и в отношении их субъектов осуществляются полномочия соответствующих органов МФЦА.

4. Обращает на себя внимание то обстоятельство, что целый ряд содержащихся в комментируемой Гл. 38 норм повторяет положения других законов, в том числе других действующих кодексов РК, Закона о банках, Закона о платежах, законодательства об исполнительном производстве и др. Такая ситуация свидетельствует о несовершенстве структуры национального законодательства, низком качестве юридической техники, наличии признаков архаичности и потребности в

заметной модернизации как самого права, так и сложившейся правовой культуры.

Еще более важным аспектом такого сложившегося положения является то, что избыточность и необоснованное дублирование правовых норм одновременно в нескольких законодательных актах как создает условия для недостаточной ясности норм гражданского законодательства для всех участников делового оборота, так и обуславливает риски внутреннего противоречия в системе национального законодательства, несоблюдения правовых норм и искажения правовой политики. Этот фактор представляется еще одним аргументом в пользу того, насколько актуальной и целесообразной является скорейшая модернизация казахстанского ГК,<sup>22</sup> как и всей правовой системы Казахстана в целом.

## **§ 1. Общие положения**

### **Статья 739. Договор банковского обслуживания**

**1. 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.**

**2. 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.**

**2-1. При заключении с банком договора банковского счета и (или) договора банковского вклада открываются банковские счета.**

**3. Банк может использовать имеющиеся на банковском счете деньги, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться своими деньгами.**

**1. В пункте 1 комментируемой статьи содержится легальная дефиниция родового понятия «договор банковского обслуживания», в содержании которого устанавливаются требования относительно как субъектного состава соответствующего договорного правоотношения,**

---

<sup>22</sup> См. Карагузов Ф. Модернизацию Гражданского кодекса Республики Казахстан откладывать нельзя. Интернет-ресурс [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=38620722&searchId=00b771eb-cdc9-4a03-9fcc-392ae69585a4](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38620722&searchId=00b771eb-cdc9-4a03-9fcc-392ae69585a4)

так и предмета любого из договоров (видов договоров) банковского обслуживания, предусмотренных в п. 2 комментируемой статьи.

Согласно этому легальному определению, стороной в любом договоре банковского обслуживания из регулируемых соответствующими нормами Гл. 38 ГК, всегда является банк, оказывающий соответствующие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

2. Вместе с тем, согласно ст. 743 ГК, по некоторым видам договоров банковского обслуживания стороной, обязанной оказать соответствующие банковские услуги, кроме банков также могут быть организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

В частности, в соответствии с иными законодательными актами РК, стороной договора банковского счета (кроме банка) могут быть: (i) не являющиеся банками организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций в силу закона (как, например, Национальный оператор почты согласно п. 2 ст. 23 Закона о почте) или (ii) иные организации при наличии лицензии (как например, фондовая биржа, центральный депозитарий рынка ценных бумаг и иные организации согласно п. 6-1 ст. 30 Закона о банках). В свою очередь, стороной в договоре перевода денег (кроме банка, Национального оператора почты и оператора почты) также могут выступать некоторые организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, при наличии соответствующей лицензии согласно стст. 12 и 13 Закона о платежах.

3. Согласно ст. 26 Закона о банках, банковские услуги могут быть оказаны субъектом только при наличии у него соответствующей лицензии. Иными словами, оказание банковских услуг является лицензируемым видом предпринимательской деятельности.

Какой бы субъект не выступал стороной в договоре банковского обслуживания, обязанной оказать другой стороне (клиенту) соответствующие банковские услуги, этот субъект должен иметь лицензию, позволяющую ему оказывать такие услуги (за исключением упомянутого случая, когда право оказывать конкретные банковские услуги реализуется в силу прямого указания в законе).

4. Другой стороной (клиентом) в договоре банковского обслуживания, являющейся контрагентом банка или соответствующей организации, осуществляющей отдельные банковские операции, выступают физические и юридические лица. Клиент является получателем выгод (бенефициаром) от оказания соответствующей банковской услуги, поскольку подлежит исполнению его поручение. Вместе с тем, поручение клиента может предусматривать исполнение банком действий в пользу третьего лица (например, при указании на перевод денег третьему лицу); тогда бенефициаром также является это третье лицо.

По договору банковского обслуживания клиент является уполномоченным лицом на предоставление своему контрагенту по договору (т.е. банку или соответствующей организации, осуществляющей отдельные банковские операции) поручения на осуществление конкретных действий, которые этот контрагент обязан выполнить в качестве его обязательств по договору. То есть, любой договор банковского обслуживания является консенсуальным.

5. Любой из предусмотренных в п. 2 комментируемой статьи договоров банковского обслуживания является правовым основанием как для предоставления клиентом соответствующих поручений, так и для исполнения банком или соответствующей организацией, осуществляющей отдельные виды финансовых операций, этих поручений клиент. Такое поручение клиента является обязательным для исполнения по договору. Однако, предоставление поручения не является обязанностью клиента, и он не может быть принужден к даче такого поручения.

В зависимости от вида договора банковского обслуживания поручения клиента различаются. Например, по договору перевода денег таковым является указание (распоряжение) клиента о переводе денег, по договору банковского счета – это может быть платежное поручение о переводе денег со счета или платежное требование об осуществлении платежа со счета, и другие виды поручений клиентов, регулируемых законодательством.

6. По общему правилу, вытекающему из содержания п. 1 комментируемой статьи, любой договор банковского обслуживания является двусторонним и возмездным договором, поскольку клиент обязан уплатить за оказанные ему банковские услуги.

Как правило, это обязательство клиента исполняется уплатой в пользу банка вознаграждения и/или комиссии по ставкам и тарифам на проведение банковских операций, устанавливаемым банком в соответствии с требованиями законодательства (стст. 31 и 39 Закона о банках).

В то же время, комментируемая статья допускает, что применительно к обязанности клиента оплатить оказанные банковские услуги договор может предусматривать иное (в том числе, договор может предусматривать безвозмездный характер оказания банковских услуг по нему).

7. Объектом любого договора банковского обслуживания является оказание банком или соответствующей организацией, осуществляющей отдельные банковские операции, банковской услуги, то есть осуществление действий, которые в ст. 30 Закона о банках отнесены к банковским и иным операциям.

Понятие «банковские услуги» определено в п/п. 1) п. 1 Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 28 июля 2017 года № 136 как *«осуществление банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банк), банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона о банковской деятельности».*

8. В зависимости от того, какой вид банковских или иных операций осуществляется банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, различаются отдельные виды договоров банковского обслуживания.

В частности, в пункте 2 комментируемой статьи поименованными видами договора банковского обслуживания являются: (i) договор банковского счета, (ii) договор перевода денег и (iii) договор перевода денег.

9. Договор банковского счета и договор банковского вклада подлежат заключению в качестве правового основания для банковских операций по приему депозитов, открытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц (подпункты 1) - 3) п. 2 ст. 30 Закона о банках).

Легальное определение понятия «депозит» содержится в п/п. 8) ст. 2 Закона о банках: *«депозит - деньги, передаваемые одним лицом (депозитором) другому лицу - банку, в том числе [Нацбанку] и Национальному оператору почты, на условиях их возврата в номинальном выражении (за исключением инвестиционного депозита в исламском банке) независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой непосредственно депозитору либо переданы по поручению третьим лицам».*

Легальный термин «депозит» является широким и в зависимости от его условий он может относиться к деньгам по договору банковского счета или договору банковского вклада, поскольку согласно п. 2-1 комментируемой статьи оба этих вида договоров предполагают обязательное открытие и ведение банковского счета (более подробно см. комментарий стст. 747 – 753 ГК относительно договора банковского счета и стст. 756 - 767 ГК относительно договора банковского вклада).<sup>23</sup>

---

<sup>23</sup> Адекватность такой легальной дефиниции и необходимость учитывать различные формы депозитов в зависимости от вида банковского счета, открываемого для приема депозита,

10. Договор перевода денег является правовым основанием для проведения банками и другими лицензированными субъектами переводных операций, предусмотренных в п/п. 6) п. 2 ст. 30 Закона о банках (более подробно см. комментарий стст. 754 – 755 ГК относительно договора перевода денег).

11. Помимо вышеуказанных трех поименованных видов договора банковского обслуживания, в п. 2 комментируемой статьи предусматривается, что отдельным видом договора банковского обслуживания является любой иной вид договора, предусмотренные законодательством или соглашением сторон.

Так, в соответствии с легальной дефиницией договора банковского обслуживания, таким иным видом будет любой договор, объектом которого является осуществление любой другой (помимо указанных выше) банковской операции из перечисленных в п. 2 ст. 30 Закона о банках. В частности, таковыми могут быть договор открытия и ведения металлических счетов для отражения на них отражается физического количества аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, договоры на осуществление кассовых операций в отношении наличных денег (включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение), договоры по обмену наличной иностранной валюты, договоры по учету (дисконту) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц, принятию на инкассо платежных документов, договоры по открытию и подтверждению аккредитивов, выдаче банковских гарантий и банковских поручительств, а также иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Некоторые из этих договоров также являются поименованными в ГК, например, договор банковского займа (см. ст. 727 ГК), банковские гарантии и поручительства (см. п. 4 ст. 331 ГК).

При этом, некоторые из этих договоров банковского обслуживания регулируются нормами ГК (как, например, договор банковского займа), другие - обычаями делового оборота, как например, банковские независимые гарантии и поручительства, аккредитивы, отношения по выпуску и исполнению которых регулируются обычаями делового оборота, включая международные деловые обычаи (см. п. 4 ст. 3 ГК), как, например, Унифицированные правила Международной Торговой Палаты о независимых гарантиях (ICC Uniformed Rules on Demand Guarantees) и о документарных аккредитивах (ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits).

12. В то же время, оказание банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, услуг в

---

подчеркивается в: Карагузов Ф. Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав. – Алмат: Жаті Жарғы, 2002. – 432 с. С. 283 – 284.

рамках проведения ими иных операций, не признанных в законе банковскими операциями, (например, предусмотренные в п. 11 ст. 30 Закона о банках) не является объектом договора банковского обслуживания.

Каждая из таких видов операций может (при наличии лицензии уполномоченного органа), осуществляться на основе иных поименованных в законодательстве гражданско-правовых договоров (например, купли-продажи, залога, хранения в отношении аффинированных драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов и драгоценных камней, а также ценных бумаг в документарной форме, документов и иных ценностей клиентов; лизинга, форфейтинга и факторинга; доверительного управления управление деньгами, правами требования по банковским займам и аффинированными драгоценными металлами; аренды сейфовых ящиков, шкафов и помещений, и иных гражданско-правовых договоров).

13. Примером договора банковского обслуживания, не поименованного прежде в законодательстве, но предусмотренного соглашением сторон, можно назвать договор эскроу-счета или просто договор эскроу, который использовался в обороте до того как был регламентирован правовыми нормами.

В конце 1990-ых и начале 2000-х годов такие договоры, не регулируемые законодательством, применялись на практике, особенно в отношениях с иностранными участниками в целях обеспечения исполнения имущественных прав субъектов делового оборота. Их условия не противоречили законодательству, и по индивидуальным договорам с участием банков такие конструкции использовались.<sup>24</sup>

В настоящее время, однако, договор эскроу-счета также регулируется законодательством (ст. 27 Закона о платежах), правовой режим которого основан на легальной дефиниции понятия эскроу-счет как банковского счета, открываемого клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом (п/п. 2) ст. 1 Закона о платежах).

14. Безотносительно того, является ли договор банковского обслуживания регулируемым законодательством или остается непоименованным, его содержание не только не должно противоречить общим и иным применимым положениям ГК, но каждый такой договор должен соответствовать общим требованиям к операциям, проводимым банками, которые установлены в ст. 31 Закона о банках. Кроме того,

---

<sup>24</sup> См. Диденко А. и Херши Д. Договор эскроу. Интернет-ресурс [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1015334&searchId=100fad2a-301f-42f1-8c7c-0faa19c6ac13](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1015334&searchId=100fad2a-301f-42f1-8c7c-0faa19c6ac13) [доступ 09.06.2025]

также должны соблюдаться предусмотренные в ст. 8 этого Закона ограничения, предъявляемые к банкам при совершении сделок, и иные требования (как, например, запрет не соответствующей действительности рекламы, установленный в ст. 9 Закона о банках).

**15. Согласно пункту 2-1 комментируемой статьи** при заключении с банком договора банковского счета и (или) договора банковского вклада открываются банковские счета.

Эта норма распространяется не только на указанные договоры, заключаемые банками, но и теми организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, которые вправе открывать и вести банковские счета.

Это требование обусловлено тем, что наличие банковского счета является безусловным и обязательным условием для того, чтобы банк мог выполнять соответствующие распоряжения клиентов, связанные с принятием денег в депозит, зачислением причитающихся клиенту денег на его банковский счет, осуществлением платежей и переводов денег клиента в его банковского счета в пользу иных лиц, выдачей суммы вклада или иного депозита с банковского счета и тому подобное.

Существование банковского счета также служит интересам соблюдения правопорядка и прав третьих лиц, позволяя уполномоченным органам получать информацию о деньгах на банковском счете и операциях по счету для контроля соблюдения требований законодательства (в первую очередь, относящихся к налоговым обязательствам и противодействию неправомерного использования денег), а также обращать взыскания на деньги клиента по его обязательствам перед третьими лицами.

**16. Согласно п/п. 11) ст. 1 Закона о платежах банковский счет** является формой существования безналичных денег и подтверждения прав клиента на эти деньги либо прав требования выдачи отраженной по счету [на счете] суммы денег (в зависимости от вида договора банковского обслуживания и вида банковского счета): *«11) банковский счет - способ отражения и учета движения денег клиента в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также договорных отношений между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по банковскому обслуживанию клиента».*

**17. Согласно пункту 3 комментируемой статьи,** банк может использовать имеющиеся на банковском счете деньги, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться своими деньгами.

Это обусловлено тем, что прием депозитов является важным источником финансирования банковских заемных операций, по которым банк получает доход. Если не разрешить использование банком аккумулированных на банковских счетах денег его клиентов

для этих и иных разрешенных видов деятельности, функционирование банковской системы и существование рынка банковских услуг утратит смысл.

С юридической же точки зрения, такое очевидное по своему содержанию установление позволяет банкам эффективно осуществлять свою деятельность без опаски предъявления к ним исков из обязательств вследствие неосновательного обогащения (см. Гл. 48 ГК).

18. Суть этого требования об обеспечении права клиента беспрепятственно распоряжаться своими деньгами заключается в том, что в момент получения банком поручения клиента, данного на основании соответствующего договора банковского обслуживания, банк обязан незамедлительно исполнить это поручение в соответствии с его содержанием (при условии соответствия поручения требованиям договора и законодательства).

Неисполнение или ненадлежащее исполнение банком такого поручения клиента обуславливает возникновение основания для иска клиента и влечет негативные правовые последствия для банка, включая применение к нему мер имущественной ответственности, предусмотренных законодательством и договором (как это предусмотрено в ст. 746 ГК).

Вместе с тем, никакой ответственности у банка не возникает в случаях, когда в отношении денег клиента установлены ограничения на распоряжение ими в соответствии с законодательством (см. комментарий ст. 740 ГК), либо в регулируемых законом случаях осуществляется изъятие денег без согласия клиента (см. комментарий стст. 741 и 742 ГК).

19. С момента принятия Особенной части ГК в 1999 году в комментируемую статью вносилось дополнение. В частности, **Законом РК от 5 июля 2012 года № 30-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций»** статья 739 ГК была дополнена п. 2-1 в действующей редакции (см. комментарий выше), а редакция п. 3 была уточнена дополнением слова «банковском», указывая на то, что речь идет о деньгах именно на банковском счете:

*«3. Банк может использовать имеющиеся на банковском счете деньги, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться своими деньгами».*

## **Статья 740. Ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке**

**1. На деньги граждан и юридических лиц, находящиеся на банковских счетах, может быть наложен арест не иначе как судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, либо постановлений территориальных органов юстиции, сформированных в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, в порядке и по основаниям, которые установлены уголовно-процессуальным и гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей.**

**На деньги, находящиеся на банковских счетах клиента, лицом, осуществляющим досудебное расследование, может быть установлено временное ограничение на распоряжение имуществом либо ограничение на совершение сделок и иных операций с имуществом по основаниям и в порядке, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан.**

**Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста:**

**1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;**

**2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;**

**2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет**

**использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;**

**2-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;**

**2-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;**

**3) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;**

**4) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;**

**5) на активы фонда социального медицинского страхования и трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах;**

**5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;**

**5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;**

**5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;**

**б) на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в**

**процессе принудительной ликвидации (принудительного прекращения деятельности);**

**7) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;**

**8) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.**

**8-1) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;**

**8-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;**

**9) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках».**

**10) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан.**

**Положение подпункта 7) части третьей настоящего пункта не распространяется на ограничения, накладываемые органами государственных доходов, а также судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, по которым имеются требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса.**

**Положение подпункта 8) части третьей настоящего пункта не распространяется на ограничения, налагаемые уполномоченным органом в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальными органами, по приостановлению расходных операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу**

**взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии.**

**2. Срок ареста находящихся в банках денег юридических лиц и граждан не может превышать сроки, установленные для ведения соответствующих дел уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством Республики Казахстан.**

**3. Акты о наложении ареста на деньги клиента, находящиеся на банковских счетах, могут быть обжалованы в суд в установленном законами Республики Казахстан порядке.**

**4. Приостановление расходных операций по банковским счетам клиента производится в порядке и случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан.**

**5. Исключен Законом РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**6. Акты о наложении ареста, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента, предъявленные к банковскому счету клиента, исполняются с учетом даты и времени поступления.**

**Изъятие денег, находящихся на банковском счете клиента, в случае недостаточности денег и (или) при наличии ограничения распоряжения деньгами, находящимися на банковском счете, производится с учетом пункта 8 настоящей статьи и в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса.**

**7. Исключен Законом РК от 27.02.2017 № 49-VI (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**8. Ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке, не распространяются на изъятие денег по требованиям, относящимся к одной очереди и (или) вышестоящей в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса.**

1. Комментируемая статья включена в ГК с учетом двух существенных обстоятельств: (i) установлением конституционных гарантий собственности, беспрепятственного осуществления прав и свободы предпринимательской деятельности, а также гарантий социального благополучия граждан в целом и социальной поддержки уязвимых категорий населения, возможностей получения образования и создания благоприятных условий жизни, с одной стороны, и (ii)

необходимости обеспечения всеобщего блага, соблюдения публичного интереса и правопорядка, защиты нарушенных прав и возмещения причиненного ущерба.

*2. Согласно ст. 6 Конституции РК, собственность обязывает, пользование ею должно одновременно служить общественному благу; субъекты и объекты собственности, объем и пределы осуществления собственниками своих прав, гарантии их защиты определяются законом. В свою очередь, пределы беспрепятственного осуществления гражданских прав также определяются в Конституции РК, в частности, в ст. 36, предусматривающей обязанность каждого соблюдать Конституцию и законодательство Республики Казахстан, уважать права, свободы, честь и достоинство других лиц.*

*Согласно же ст. 39 Конституции РК, права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены только законами и лишь в той мере, в какой это необходимо в целях защиты конституционного строя, охраны общественного порядка, прав и свобод человека, здоровья и нравственности населения. В контексте данного комментария следует также помнить о закрепленной в ст. 35 Конституции РК обязанности уплаты законно установленных налогов, сборов и иных обязательных платежей.*

*Упомянутым конституционным положениям в полной мере соответствуют (и развивают их) основные положения гражданского законодательства, закрепленные в нормах ГК, относительно неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства кого-либо в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты (см. комментарий п. 1 ст. 2 ГК).*

*Закрепляя свободу и правомочия граждан и юридических лиц по своему усмотрению распоряжаться принадлежащими им гражданскими правами, ГК также определяет условия правомерного осуществления гражданских прав (добросовестность, разумность и справедливость действий и поведения субъектов оборота, осуществление прав в соответствии с их назначением, соблюдение ими закона, нравственности и деловой этики) и пределы такой свободы, не допуская нарушения прав и охраняемых законодательством интересов других субъектов права, и причинение ущерба окружающей среде (см. комментарий статьи 8 ГК).*

*3. Наличные и размещенные на банковских счетах безналичные деньги являются оборотоспособными объектами гражданских прав (включая право собственности и иные имущественные права), которые могут свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому в порядке универсального правопреемства (наследование,*

реорганизация юридического лица) либо иным способом, если они не изъяты из оборота или не ограничены в обороте (см. ст.ст. 115, 116 и 127 ГК).<sup>25</sup>

В соответствии с нормами ГК, как и со ст. 26 Конституции РК, в качестве законно приобретённого имущества деньги могут находиться в частной собственности, а любая собственность гарантируется законом: каждый имеет право на свободное использование своего имущества, в том числе для любой законной предпринимательской деятельности, и никто не может быть лишен своего имущества, иначе как по решению суда. Эти конституционные гарантии и требования отражены и детализированы в нормах ГК и других законодательных актов РК.

4. Комментируемая статья устанавливает, в каких случаях и по каким основаниям правомочия физических и юридических лиц распоряжаться принадлежащими им деньгами, размещенными на банковских счетах, могут быть ограничены, а также предусматривает виды таких ограничений и лиц, уполномоченных эти ограничения применять.

Нормами комментируемой статьи защищаются имущественные права собственников денег, размещенных на банковском счете, а также охраняются имущественные интересы третьих лиц, когда на счета клиента зачислены деньги предназначенные третьим лицам в рамках их существующих или предполагаемых имущественных отношений с иными лицами, не являющимися клиентом банка. Например, в случае, когда на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках, находятся деньги таких потенциальных поставщиков.

5. Следует особо подчеркнуть, что эта статья предусматривает возможность установления ограничений распоряжаться только в отношении безналичных денег клиентов, которые размещены на банковских счетах клиентов. В отношении наличных денег клиентов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, (например, на основе договоров сейфового хранения) эта статья не применяется.

В частности, в статье 740 ГК предусматриваются следующие виды ограничений в распоряжении деньгами, размещенными на банковских

---

<sup>25</sup> См. Карагузов Ф.С. Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав. Алматы: Жеті Жарғы, 2002; а также Карагузов Ф.С. *О понятии денег как объектов гражданских прав и инфраструктуре денежного обращения*. Научные труды по финансовому праву. Актуальные проблемы правового режима денег и правовых основ денежной системы. Материалы Шестой международной научно-теоретической конференции “Худяковские чтения по финансовому праву” (Алматы, 11 декабря 2015 г.). Вып. 6. под общ. ред. Е.В. Порохова. Алматы: ТОО “Налоговый эксперт”, 2016. 272 с. С. 73 – 87.

счетах: (i) арест, (ii) временное ограничение распоряжения имуществом (в данном случае – деньгами на банковском счете), (iii) ограничение на совершение сделок и иных операций с имуществом и (iv) приостановление расходных операций по банковским счетам клиента.

6. **Пунктом 1 комментируемой статьи** устанавливаются правила относительно того: (i) что на деньги, находящиеся на банковских счетах может быть наложен арест, и нормативного правового акта в отношении них могут быть установлены временное ограничение на распоряжение имуществом либо ограничения на совершение сделок и иных операций с ними, (ii) кто, на основании чего и в каком порядке может установить такие ограничения, и (iii) в отношении каких денег на банковских счетах не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста.

Действие п. 1 комментируемой статьи применяется в отношении денег на банковских счетах физических и юридических лиц, являющихся клиентами банков.

7. При этом, однако, в п/п. 1) п. 1 этой статьи содержится указание на недопустимость установления ограничений в отношении электронных денег, находящихся на электронных кошельках электронных денег. Вместе с тем, в соответствии с действующим законодательством, электронные деньги не могут являться предметом какого-либо договора банковского обслуживания, предусмотренного в Гл. 38 ГК.<sup>26</sup>

8. *Оставляя за пределами обсуждения в рамках данного комментария вопроса о целесообразности установления самого такого требования, следует понимать, что включение этой нормы в содержание комментируемой статьи выходит за пределы предмета регулирования данной статьей, поскольку она посвящена правовому режиму денег на банковских счетах.*

*В свою очередь, электронные деньги являются иным видом объектов гражданских прав, чей режим регулируется Законом о платежных организациях, а электронные кошельки электронных денег банковскими счетами не являются: в подпунктах б7) – 74 ст. 1 Закона о платежах содержатся легальные дефиниции таких терминов, как «электронные деньги», «система электронных денег», «агент системы электронных денег», «оператор системы электронных денег», «электронный кошелек электронных денег», «погашение электронных денег», «использование электронных денег», «выпуск электронных*

---

<sup>26</sup> См. Карагузов Ф.С., Бондарев А.Б. Ценные бумаги и деньги как объекты гражданских прав. Электронные деньги и платежные системы. Учебное пособие. Изд. 2-ое, доп. Алматы: Каспийский общественный университет, 2020. 153 с. С. 131 – 139.

*денег» и «эмитент электронных денег», из содержания которых следует, что электронные деньги – это денежные обязательства поставщика платежных услуг, которые при их погашении обмениваются деньгами, и хранятся на электронных кошельках как особой юридической форме (способе) учета и хранения электронных денег, обеспечивающей распоряжение ими.*

9. Также следует обратить внимание на то, что комментируемая статья недостаточно последовательно определяет, применительно к каким видам банковских счетов должны применяться ее требования: в каких-то случаях она вполне определенно говорит о деньгах на текущем счете, однако в большинстве случаев оперирует родовым понятием «банковский счет», создавая необоснованную возможность допускать ее применение к любым обязательствам банка по сберегательному счету (см. комментарий ст. 756 ГК).

Вместе с тем, эта статья в полной мере может применяться только к текущим счетам клиентов, поскольку только на текущем банковском счетах размещаются деньги, являющиеся имуществом клиентов банка, а не имуществом банка (см. комментарий стст. 747, 749 и 750 ГК), в то время как сберегательный счет, открываемый по договору банковского вклада (п/п. 18) ст. 1 Закона о платежах) является юридической формой существования обязательств банка по возврату вкладчику суммы вклада и выплате вознаграждения по вкладу (см. комментарий ст. 756 ГК).

Иными словами, именно на таком сберегательном счете отражается сумма обязательства банка по выплате соответствующей суммы денег вкладчику, но на нем не отражаются деньги клиента, соответственно, в отношении суммы на сберегательном счете не может быть установлен арест имущества (денег) клиента.

10. Вместе с тем, поскольку условия вклада могут предусматривать досрочное изъятие суммы вклада, представляется, что в отношении самого этого счета могут быть применены другие предусмотренные комментируемой статьей ограничения, включая временное ограничение распоряжения имуществом, ограничение на совершение сделок и иных операций с имуществом и (с определенной долей условности, поскольку на сберегательном счете размещаются не деньги клиента, а причитающиеся клиенту деньги при выплате вклада, когда) приостановление расходных операций по банковским счетам клиента, в следствие которых вкладчик будет ограничен как в досрочном изъятии суммы вклада, так и в получении суммы вклада по истечению срока вклада.

11. Согласно п. 1 комментируемой статьи устанавливается, что на деньги граждан и юридических лиц, находящиеся на банковских счетах, арест может быть наложен только судами или судебными исполнителями.

Основания и порядок наложения ареста на деньги, размещенные на банковских счетах, регулируются в трех источниках - уголовно-процессуальное законодательство и гражданское процессуальное законодательством, а также законодательстве об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей. В этих источниках устанавливаются цели наложения ареста и причины, по которым может быть принято решение о наложении ареста, а также регулируются соответствующие процедуры.

12. Согласно п. 2 ст. 161 УПК, *«наложение ареста на имущество состоит в запрете, адресованном собственнику или владельцу имущества, распоряжаться, а в необходимых случаях и пользоваться этим имуществом, либо изъятии имущества и передаче его на хранение»* (при этом, установлено, что *«при наложении ареста на деньги и иные ценности, находящиеся на счетах и вкладах в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан и кредитных учреждениях, расходные операции по данному счету прекращаются в пределах средств, на которые наложен арест»*).

Аналогичное положение, но с акцентом относительно денег на банковских счетах, содержится в п. 2 ст. 62 Закона об исполнительном производстве: *«арест имущества должника состоит в запрете на распоряжение этим имуществом, а также объявлении запрета пользования и распоряжения денежными суммами должника, находящимися в банках и иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, о чем выносится постановление о наложении ареста на имущество должника»*.

13. Цель наложения ареста заключается в том, чтобы обеспечить фактическое удовлетворение имущественных требований в случае, когда соответствующие имущественные права защищены судом, и судебное решение предписывает обращение взыскания на имущество должника (будь то гражданский иск в рамках гражданского процесса, уголовного дела или уже принудительное исполнение соответствующего судебного решения).

В частности, согласно ст. 161 УПК, целью наложения ареста на имущество (включая деньги на банковских счетах) определена необходимость обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества.

14. Представляется, что наложение ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, по правилам УПК осуществляется как в случае подачи гражданского иска в рамках уголовного дела, так и на стадии досудебного расследования. При этом применительно к наложению ареста в рамках досудебного расследования п. 1 комментируемой статьи содержит дополнительную отсылку к УПК о том, что *«на деньги,*

*находящиеся на банковских счетах клиента, лицом, осуществляющим досудебное расследование, может быть установлено по основаниям и в порядке, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан».*

15. В соответствии с ГПК арест на имущество (включая деньги, находящиеся на банковских счетах) является мерой по обеспечению иска (ст. 156), соответственно, целью наложения такого ареста определено обеспечение иска, которое в рамках соблюдения конституционной гарантии неприкосновенности собственности производится по основаниям и в порядке, предусмотренным ГПК (п. 2 ст. 11).

16. В свою очередь, арест, налагаемый судебным исполнителем, определен в качестве одной из мер по обеспечению исполнения исполнительных документов (ст. 32 Закона об исполнительном производстве). При этом речь идет об исполнительных документах, предусматривающих взыскание имущества: согласно ст. 58 Закона об исполнительном производстве, судебный исполнитель налагает арест на деньги, находящиеся на банковских счетах при обращении взыскания на них, и предпринимает меры к принудительному взысканию.

17. Порядок наложения ареста, то есть основания, порядок и оформление документа о наложении ареста, подлежащего вынесению уполномоченным на то органом, регулируется соответствующими нормами УПК, ГПК и Закона об исполнительном производстве.

18. Комментируемая статья ГК содержит указание на то, какой орган или должностное лицо является уполномоченным на принятие решения о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, и какой акт, вынесенный таким уполномоченным субъектом является основанием для того, чтобы банк исполнил его.

В частности, для наложения ареста судом должен быть издан соответствующий судебный акт. Согласно ст. 156 ГПК таким актом является определение суда об обеспечении иска в виде наложения ареста на деньги, принадлежащие ответчику и находящиеся в банке, филиале банка-нерезидента Республики Казахстан,

А согласно ст. 163 УПК таким судебным актом является судебное постановление: *«рассмотрев ходатайство о санкционировании ареста на имущество, следственный судья выносит постановление о санкционировании либо об отказе в санкционировании ареста на имущество»*, и само такое постановление судьи о наложении ареста на имущество исполняется судебным исполнителем.

В свою очередь, для наложения ареста судебным исполнителем может быть использовано одно из следующих оснований: (i) постановление судебного исполнителя, санкционированное прокурором либо (ii) постановление территориальных органов юстиции,

сформированных в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства. Представляется, что по сути, комментируемая статья ГК в данном случае говорит лишь об одном основании – постановлении судебного исполнителя, санкционированное прокурором, но допускает два способа его направления для исполнения банком, и более предметно этот вопрос регулируется в ст. 62 Закона об исполнительном производстве, согласно которой *«санкционированное прокурором постановление судебного исполнителя может направляться в банки или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, на бумажном носителе или в электронной форме посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства»*.

19. Поскольку комментируемая статья ГК предусматривает наложение ареста на деньги их собственников, которые размещены на банковских счетах, исполнение операций по которым может осуществлять только банк по поручению клиента, то и при аресте этих денег запрет на распоряжаться этими деньгами адресован не только соответствующему клиенту, а в первую очередь банку, которые в случае наложения ареста на эти деньги не должен (и одновременно вправе) не исполнять поручения клиента по распоряжению этими деньгами.

20. Важно отметить, что законодательство регулирует пределы наложения ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах. Например, согласно п. 6 ст. 62 Закона об исполнительном производстве *«арест на деньги, находящиеся на банковском счете должника, налагается в той сумме, которая необходима для исполнения исполнительного документа с учетом исполнительской санкции, расходов по исполнению и оплаты деятельности частного судебного исполнителя»*. В свою очередь, в соответствии с пп. 1 и 3 ст. 156 ГПК любая мера по обеспечению иска должна быть соразмерной заявленному истцом требованию и не нарушать публичных интересов и интересов третьих лиц, в том числе сумма денег, на которую налагается арест, определяется судом исходя из цены иска.

21. Несмотря на содержание п. 1-1 ст. 51 Закона о банках, позволяющего банкам отказывать в исполнении актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, находящимся в банке, и наложении ареста на деньги по банковским счетам при несоответствии требованиям закона, эти положения Закона о банках относятся именно к формальным требованиям, в то время, как вышеуказанные нормы о пределах сумм денег, в отношении которых устанавливаются ограничения, адресованы уполномоченным лицам, принимающим решение о наложении ареста, (в данном случае судебному исполнителю) и установлены в целях защиты прав собственника имущества.

В то же время банк, в который поступил соответствующий документ о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, может только проверить соответствие документа формальным (а не существенным / по существу) требованиям закона и не вправе проверять соответствие содержания документа, и при соответствии документа применимым формальным требованиям банк обязан его исполнить, не выдвигая требований относительно, в частности, суммы денег, на которые арест наложен.

22. Помимо ареста денег на банковских счетах, в п. 1 комментируемой статьи также допускается установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом.

Временное ограничение на распоряжение имуществом предусмотрено в ст. 161 УПК, которая предоставляет лицу, осуществляющему досудебное расследование, с согласия прокурора установить его в случаях, не терпящих отлагательства, на срок не более десяти суток с уведомлением в течение двадцати четырех часов собственника имущества, если его личность установлена. И до истечения срока, на который было установлено такое ограничение на распоряжение имуществом, лицо, осуществляющее досудебное расследование, обязано вынести постановление о возбуждении перед судом ходатайства о наложении ареста.

23. Ст. 161 УПК также предусматривает возможность, и регулирует соответствующие условия и процедуры, приостановления лицом, осуществляющим досудебное расследование, совершения сделок и иных операций с имуществом. Такое приостановление совершения сделок с имуществом, в том числе с деньгами на банковских счетах, может быть установлено на срок не более десяти суток с уведомлением прокурора и суда в течение двадцати четырех часов, и только когда имеются основания полагать, что имущество, подлежащее аресту, может быть сокрыто или утрачено.

24. Отдельно предусматривается возможность такого ограничения в распоряжении собственными деньгами, находящимися на банковском счете, как приостановление расходных операций по банковским счетам. Согласно ст. 51 Закона о банках расходные операции по банковским счетам могут быть приостановлены по распоряжениям органов государственных доходов в случаях и порядке регулируемых законодательством (в данном случае Налоговым кодексом). Приостановление расходных операций по банковским счетам также регулируется аналогичным образом в ст. 27 Закона о платежах.

Следует также обратить внимание на то, что комментируемая статья предусматривает не все случаи, когда право распоряжения

деньгами на банковских счетах может быть ограничено на основании закона (см. комментарий п. 4 комментируемой статьи).

25. В п. 1 комментируемой статьи ГК перечислены случаи, когда не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста. Аналогичные нормы содержатся в п. 7 ст. 161 УПК, п/п. 1) п. 1 ст. 156 ГПК, п. 3 ст. 62 Закона об исполнительном производстве, в ст. 51 Закона о банках. Эта норма является общей и применимой ко всем случаям ограничения права распоряжаться деньгами на банковском счете, как предусмотренным в комментируемой статье, так и регулируемых другими законодательными актами.

Соответствующие запреты установлены для того, чтобы:

(i) защитить имущественные интересы малоимущих, социально уязвимых или иных граждан, которым оказывается государственная поддержка и социальная помощь в соответствии с законодательством посредством целевых выплат соответствующих денежных сумм (пособий, социальных выплат, жилищных выплат и т.п.);

(ii) обеспечить сохранность денег на банковском счете, аккумулируемых клиентом банка за счет поступлений от третьих лиц для использования этих денег в интересах этих третьих лиц или иное целевое использование аккумулированных на счете денег (например, применительно к накоплениям на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, или к деньгам, находящимся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуру судебного банкротства, и др.), или

(iii) обеспечить защиту от взыскания по долгам клиента на деньги, которые подлежат раздельному учету в системе бухучета этого клиента и предназначены для передачи третьим лицам, связанным с ним договорными отношениями (как, например, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем или для учета денег клиентов номинального держателя, а также для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, и др.).

26. Запреты и исключения из них (условия их применения), предусмотренные в п. 1 комментируемой статьи являются императивными и подлежат безусловному соблюдению в соответствии с их содержанием, не требующим научного толкования.

Включение этих запретов обуславливается содержанием иных законодательных актов РК, предусматривающих государственную денежную или иную поддержку уязвимым категориям и иным группам граждан, либо регулирующих отдельные виды деятельности,

требующие защиты денег третьих лиц от обращения на них взыскания по обязательствам клиентов банков и организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций, на банковских счетах которых находятся деньги, предназначенные упомянутым третьим лицам или для использования в их исключительных интересах.

**27. Пункт 2 комментируемой статьи** содержит императивное правило о том, что срок ареста находящихся в банках денег юридических лиц и граждан не может превышать установленные сроки. Эта общая норма относится к аресту, наложенному по уголовным и гражданским делам, и содержит отсылку к срокам, установленным для ведения соответствующих дел уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством РК.

При этом, в п. 13 ст. 163 УПК установлена совершенно общая норма о том, что *«наложение ареста на имущество отменяется, когда в этой мере отпадает необходимость»*.

В ГПК не предусматриваются сроки, на которые может быть наложен арест на деньги, на банковских счетах или иное имущество. Но ст. 160 ГПК регулирует условия и порядок отмены судебного акта о наложении ареста.

Поскольку же арест является мерой обеспечения, направленной на удовлетворение имущественных требований, представляется, что срок ареста обусловлен моментом обращения взыскания на арестованное имущество по решению суда об удовлетворении соответствующих имущественных требований.

**28. Пункт 3 комментируемой статьи** также содержит вполне императивное требование о том, что *«акты о наложении ареста на деньги клиента, находящиеся на банковских счетах, могут быть обжалованы в суд в установленном законами Республики Казахстан порядке»*.

Например, в соответствии со ст. 164 УПК постановление следственного судьи о санкционировании ареста на имущество подозреваемого, обвиняемого, лица, несущего по закону материальную ответственность за его действия, или об отказе в этом может быть обжаловано, а также пересмотрено по ходатайству прокурора в порядке, предусмотренном ст. 107 УПК.

Так же и ст. 161 ГПК регулирует вопросы обжалования, принесение прокурором ходатайства на определения по вопросам обеспечения иска.

Ст. 127 Закона об исполнительном производстве регулирует вопрос обжалования решений и действий судебного исполнителя по исполнению исполнительного документа, предусматривая подачу

жалобы взыскателем или должником в суд. в порядке, установленном законодательством об административном судопроизводстве.

**29. В пункте 4 комментируемой статьи** содержится императивное положение о том, что *«приостановление расходных операций по банковским счетам клиента производится в порядке и случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан»*.

Такое приостановление расходных операций по банковским счетам не является прямо поименованным в комментируемой статье правомерным способом ограничения прав на деньги, находящиеся на банковских счетах. Однако, эта мера является разновидностью предусмотренного в п. 1 комментируемой статьи *«ограничения на совершение иных операций с имуществом по основаниям и в порядке, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан»*.

30. Этот способ ограничения прав на деньги на банковских счетах предусмотрен в ст. 51 Закона о банках, согласно которой расходные операции на банковских счетах юридических и физических лиц в установленных законами РК случаях могут быть приостановлены по распоряжениям органов государственных доходов.

Основания и порядок такого приостановления операций по банковским счетам (то есть - выдачи органами государственных доходов соответствующих распоряжений, подлежащих исполнению банками) регулируются Налоговым кодексом.

Помимо этого ст. 51 Закона о банках предусматривает также и приостановление операции по банковским счетам физического и юридического лица в случаях и порядке, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**31. Пункт 6 комментируемой статьи** требует, чтобы акты о наложении ареста, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента, предъявленные к банковскому счету клиента, исполнялись банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, с учетом даты и времени поступления этих документов в банк.

Эта норма имела важное значение в течение периода с 2016 по 2017 годы, когда действовал п. 7 комментируемой статьи о том, что *«при наложении на деньги клиента, находящиеся на банковских счетах, более одного ареста в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов они подлежат исполнению в порядке очередности принятия их банком»*. После исключения п. 7 из

комментируемой статьи в соответствии Законом от 27 февраля 2017 года норма п. 6 утратила большую часть своей юридической значимости.

Тем не менее, эта норма является императивной и может оцениваться как направленная на то, чтобы не допустить осуществление банками соответствующих действий по правомерному ограничению распоряжения деньгами на банковских счетах: (i) до того, как документ, являющийся основанием для совершения банком соответствующих действий, поступит в банк, а его поступление будет зарегистрировано в системе банка по учету входящей корреспонденции, и (ii) осуществление банком соответствующих действий в нерабочее время.

Кроме того, эта норма комментируемой статьи может иметь значение для отсчёта и соблюдения различных (преимущественно, процессуальных сроков), если таковые установлены и применимы законодательством. Например, ст. 39 Закона об исполнительном производстве предусматривает сроки исполнения исполнительных документов (к которым ст. 9 этого же Закона отнесено, к примеру, постановление суда о наложении ареста на имущество, вынесенное по уголовному делу), которое должно быть закончено не более чем в двухмесячный срок со дня возбуждения исполнительного производства, за исключением предусмотренными в законе.

**32. В пунктах 6 и 8 комментируемой статьи** предусмотрены императивные правила, относящиеся к изъятию денег на банковских счетах клиентов. Однако, такое изъятие не относится к ограничению распоряжения деньгами на банковском счете, когда клиент (владелец банковского счета) остается собственником находящихся на банковском счете денег, в то время как изъятие денег со счета связано с прекращением прав владельца счета на принадлежащие ему безналичные деньги на этом счете. В частности, согласно п. 1 ст. 742 ГК, любое изъятие денег со счета клиента предусмотрено для удовлетворения требований, предъявленных к клиенту, осуществляется на основании распоряжений клиента или иных лиц.

**33.** Вместе с тем, согласно п. 6 комментируемой статьи *«изъятие денег, находящихся на банковском счете клиента, в случае недостаточности денег и (или) при наличии ограничения распоряжения деньгами, находящимися на банковском счете, производится с учетом пункта 8 настоящей статьи и в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса».*

Эту норму следует понимать так, что при обращении взыскания по судебному решению, в обеспечение которого был наложен арест на деньги, находящиеся на банковских счетах, или было установлено

ограничение в распоряжении ими, суммы этих денег может быть недостаточно для полного взыскания по данному судебному решению и, более того, могут иметься требования, подлежащие приоритетному удовлетворению. В таком случае, изъятие денег в удовлетворение требований всех кредиторов клиента должно осуществляться согласно очередности, предусмотренной в п. 2 ст. 742 ГК.

34. При этом, согласно п. 8 комментируемой статьи ГК, *«ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке, не распространяются на изъятие денег по требованиям, относящимся к одной очереди и (или) вышестоящей в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса».*

Это означает, что если требование, в обеспечение удовлетворения которого наложено ограничение распоряжения деньгами, подлежит удовлетворению после иных требований согласно очередности изъятия денег, предусмотренной в п. 2 ст. 742 ГК, то в отношении этих приоритетных для удовлетворения требований установленное ограничение в распоряжении применяться не может, когда осуществляется изъятие денег с соответствующего банковского счета.

35. Первоначальная (1999 года) редакция комментируемой статьи была следующей:

**«Статья 740.** *Ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке*

*1. На деньги юридических лиц и граждан, находящиеся в банках, может быть наложен арест не иначе, как судами, органами следствия и дознания по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам в порядке и по основаниям, установленным уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством.*

*2. Срок ареста находящихся в банках денег юридических лиц и граждан не может превышать сроков, установленных для ведения соответствующих дел уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством.*

*3. Решения органов следствия и дознания о наложении ареста на деньги клиента могут быть обжалованы в суд в установленном законодательными актами порядке».*

Таким образом, первоначально комментируемая статья лишь устанавливала общие требования (что в полной мере соответствует уровню кодекса и не требует избыточной детализации и дублирования норм, которые содержатся / должны содержаться в законодательных актах, имеющих соответствующий объект регулирования) относительно того, что на деньги, находящиеся в банках может быть наложен арест по находящимся в производстве судов и органов дознания и следствия уголовным и гражданским делам, а также о

возможности обжалования решений этих органов о наложении такого ареста.

36. В комментируемую статью вносились многочисленные изменения и дополнения многими законами.

**Законом Республики Казахстан от 11 июля 2009 года № 185-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых организаций, банковской деятельности и деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** комментируемая статья изложена в следующей новой редакции:

**«Статья 740. Ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке**

*1. На деньги юридических лиц и граждан, находящиеся в банках, может быть наложен арест не иначе как судами, органами следствия и дознания и органами исполнительного производства по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам и делам исполнительного производства в порядке и по основаниям, которые установлены уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве.*

*2. Срок ареста находящихся в банках денег юридических лиц и граждан не может превышать сроки, установленные для ведения соответствующих дел уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством Республики Казахстан.*

*3. Решения органов следствия и дознания о наложении ареста на деньги клиента могут быть обжалованы в суд в установленном законодательными актами Республики Казахстан порядке.*

*4. Приостановление расходных операций по банковским счетам клиента производится в порядке и случаях, установленных законодательными актами Республики Казахстан.*

*5. Распоряжение уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковским счетам клиента, не распространяется на сумму денег, на которую наложен арест на основании решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста.*

*6. Решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, предъявленные после принятия банком к исполнению распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций,*

*подлежат исполнению после отмены такого распоряжения, за исключением случаев, установленных пунктом 7 настоящей статьи.*

*7. Аресты, наложенные на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов исполняются в первоочередном порядке, за исключением случаев наложения ареста в целях удовлетворения требований, предусмотренных подпунктом 4) пункта 2 статьи 742 настоящего Кодекса.*

*При этом исполнение ранее принятых банком решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковским счетам клиента, приостанавливается в пределах суммы денег, на которую налагается арест в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов.*

*При наложении на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, более одного ареста в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов они подлежат исполнению в порядке очередности принятия их банком.*

*Иные решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и распоряжения уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковским счетам клиента, исполняются в порядке очередности принятия их банком после снятия или отмены ареста, наложенного в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов».*

Эта редакция уже дополнена положениями о возможности наложения ареста на находящиеся в банке деньги органами исполнительного производства по находящимся у них делам исполнительного производства, а также о том, что помимо ареста также может применяться приостановление расходных операций по банковским счетам клиента по распоряжению уполномоченных на то государственных органов; кроме того устанавливалось требование об исполнении в первоочередном порядке аресты, наложенных на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов с учетом предусмотренной в ст. 742 ГК очередности удовлетворения требований.

**Законом Республики Казахстан от 10 февраля 2011 года № 406-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов» п. 1 ст. 740 ГК в действующей на тот момент**

редакции после слов «*юридических лиц*» дополнен словами «*(за исключением банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации)*». Тем самым была исключена возможность наложения ареста на деньги перечисленных финансовых организаций, лишенных возможности осуществлять свою деятельность, с тем, чтобы обеспечить выполнение их обязательств их вкладчиками и застрахованными, соответственно.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 106-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»** п. 1 ст. 740 изложен в следующей новой редакции:

*«1. На деньги юридических лиц (за исключением банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации) и граждан, находящихся в банках, может быть наложен арест не иначе как судами, органами следствия и дознания и органами исполнительного производства по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам и делам исполнительного производства в порядке и по основаниям, которые установлены уголовно-процессуальным и гражданско-процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве»,* вследствие чего была внесена терминологическая правка с учетом категориального аппарата действовавшего на тот момент законодательства.

На основании **Закона Республики Казахстан от 15 января 2014 года № 164-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования исполнительного производства»** п. 1 ст. 740 в действующей на тот момент редакции был дополнен словами «*и статусе судебных исполнителей*», обеспечив более полное отражение названия действующего Закона об исполнительном производстве.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 29 сентября 2014 года № 239-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разграничения полномочий между уровнями государственного управления»** в п. 1 ст. 740 в действующей на тот момент редакции слова «*органами исполнительного производства*» заменены словами «*органами юстиции*», отразив передачу

государственного контроля в отношении исполнительного производства в сфере компетенции органов юстиции.

**Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 12-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем»** пп. 1, 3, 5, 6 и 7 изложены в следующей новой редакции:

*«1. На деньги граждан и юридических лиц, находящиеся на банковских счетах, может быть наложен арест не иначе как судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных судом, в порядке и по основаниям, которые установлены уголовно-процессуальным и гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей.*

*На деньги и другое имущество физического или юридического лица, находящиеся на банковских счетах, может быть установлено временное ограничение на распоряжение имуществом не иначе как лицом, осуществляющим досудебное расследование, с согласия прокурора.*

*Не допускается установление временного ограничения на распоряжение имуществом, наложение ареста на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе», а также на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации.*

...

*3. Акты о наложении ареста на деньги клиента, находящиеся на банковских счетах, могут быть обжалованы в суд в установленном законами Республики Казахстан порядке.*

...

*5. Решение и (или) распоряжение уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента не распространяются на сумму денег, на которую наложен арест на основании акта о наложении ареста.*

*6. Акты лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах, предъявленные после принятия банком к исполнению решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций, подлежат исполнению после отмены такого решения и (или) распоряжения, за исключением случаев, установленных пунктом 7 настоящей статьи.*

*7. Аресты, наложенные на деньги клиента, находящиеся на банковских счетах, в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов исполняются в первоочередном порядке, за исключением случаев наложения ареста в целях удовлетворения требований, предусмотренных подпунктом 4) пункта 2 статьи 742 настоящего Кодекса.*

*При этом исполнение ранее принятых банком актов о наложении ареста, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановления расходных операций по банковским счетам клиента приостанавливается в пределах суммы денег, на которую налагается арест в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов.*

*При наложении на деньги клиента, находящиеся на банковских счетах, более одного ареста в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов они подлежат исполнению в порядке очередности принятия их банком.*

*Иные акты о наложении ареста, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента исполняются в порядке очередности принятия их банком после снятия или отмены ареста, наложенного в целях обеспечения иска или исполнения исполнительных документов».*

В дополнение к этому комментируемая статья также была дополнена п. 8 следующего содержания:

*«8. Ограничения распоряжения деньгами, находящимися в банке, не распространяются на изъятие денег по требованиям, относящимся к одной очереди и (или) вышестоящей в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса».*

Этими поправками внесены существенные изменения относительно полномочий органов по установлению ареста и других ограничений в по распоряжению денег на банковских счетах (в учетом действовавшего на тот момент распределения соответствующих полномочий между государственными органами и регулирования полномочий по санкционированию действий соответствующих

уполномоченных органов), условиях их исполнения и указанию случаев, когда установление таких ограничений не допускается. Пункты 3 и 8 комментируемой статьи в новой редакции остаются действующими по сей день.

**Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года № 49-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности»** из содержания комментируемой статьи в действующей на тот момент редакции исключены пп. 5 и 7, а часть вторая п. 1 и п. 6 изложены в следующей новой редакции:

*«1. ...*

*На деньги, находящиеся на банковских счетах клиента, лицом, осуществляющим досудебное расследование, может быть установлено временное ограничение на распоряжение имуществом либо ограничение на совершение сделок и иных операций с имуществом по основаниям и в порядке, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан.*

*б. Акты о наложении ареста, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковским счетам клиента, предъявленные к банковскому счету клиента, исполняются с учетом даты и времени поступления.*

*Изъятие денег, находящихся на банковском счете клиента, в случае недостаточности денег и (или) при наличии ограничения распоряжения деньгами, находящимися на банковском счете, производится с учетом пункта 8 настоящей статьи и в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса», а часть третья пункта 1 этой же статьи после слов «Не допускается установление временного ограничения на распоряжение имуществом,» дополнена словами «ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом».*

Внесенные этим Законом поправки остаются действующими нормами по сей день.

**Законом Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 80-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам здравоохранения»** часть третья п. 1 ст. 740 изложена в следующей новой редакции, более упорядоченно перечисляющей случаи, когда на деньги, находящиеся в банке не допускается наложение ареста или установление ограничений на распоряжение ими (с учетом действовавших в тот момент законодательных актов по защите прав граждан и их уязвимых

категорий, а также по обеспечению целевого использования соответствующих сумм денег на банковских счетах:

*«1. ...*

*Не допускаются установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста:*

*1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;*

*2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат;*

*3) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;*

*4) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе";*

*5) на активы фонда социального медицинского страхования, находящиеся на банковских счетах;*

*б) на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации».*

Все последующие изменения или дополнения комментируемой статьи преимущественно связаны с уточнением перечня случаев, в которых не допускается установление временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, наложение ареста (за счет внесения соответствующих дополнений или изменений в часть третью пункта 1 комментируемой статьи с учетом вновь вводимого правового регулирования и изменения терминологического аппарата действующего законодательства):

**Законом Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 114-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищных отношений»** дополнен п/п. 2-1) следующего содержания:

*«2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат»;*

**Законом Республики Казахстан от 4 июля 2018 года № 171-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам расширения**

**академической и управленческой самостоятельности высших учебных заведений»** дополнен п/п. 7) следующего содержания:

*«7) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях»,* но в связи с этим также п.1 комментируемой статьи в действующей на тот момент редакции дополнен частью четвертой следующего содержания (остающимися действующими нормами по сей день):

*«Положение подпункта 7) части третьей настоящего пункта не распространяется на ограничения, накладываемые органами государственных доходов, а также судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных судом, по которым имеются требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса»;*

**Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2019 года № 284-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищно-коммунального хозяйства»** дополнен п/п. 2-2) следующего содержания:

*«2-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума»;*

**Законом Республики Казахстан от 28 июня 2020 года № 349-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования исполнительного производства и уголовного законодательства»** дополнен п/п. 8) следующего содержания:

*«8) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей»,* но в связи с этим также п. 1 комментируемой статьи в действующей на тот момент редакции дополнен частью пятой следующего содержания (остающимися действующими нормами по сей день):

*«Положение подпункта 8) части третьей настоящего пункта не распространяется на ограничения, налагаемые уполномоченным органом в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов, его территориальными органами, по приостановлению расходных*

*операций по текущему счету, предназначенному для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, частного судебного исполнителя, действие лицензии которого приостановлено или прекращено либо которого лишили лицензии»;*

**Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2020 года № 397-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам технического регулирования, предпринимательства, совершенствования системы государственного управления и платежей»** п/п. 1) после слов «на банковских счетах,» был дополнен словами «*и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег,*» (комментарий этого положения см. выше);

**Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста»** подпункты 2) и б) изложены в следующей редакции (редакция п/п. б) является действующей по сей день):

*«2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения;*

...

*б) на деньги банков, страховых (перестраховочных) организаций, добровольных накопительных пенсионных фондов, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, лишенных уполномоченным государственным органом лицензии и (или) находящихся в процессе принудительной ликвидации (принудительного прекращения деятельности)»;*

**Законом Республики Казахстан от 15 ноября 2021 года № 72-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственных закупок, закупок недропользователей и субъектов естественных монополий, связи, автомобильного транспорта, обороны и финансирования науки»** дополнен п/п. 9) следующего содержания:

*«9) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках»;*

**Законом Республики Казахстан от 12 июля 2022 года № 138-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности»** дополнены подпункты 5-1), 5-2) и 5-3) следующего содержания:

*«5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;*

*5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;*

*5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами»;*

**Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 177-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства»** дополнен п/п. 2-3) следующего содержания:

*«2-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде»;*

**Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 179-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства»** дополнены подпункты 8-1) и 8-2) следующего содержания:

*«8-1) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;*

*8-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;*

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 19 апреля 2023 года № 223-VII «О внесении изменений и дополнений в**

некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административной реформы в Республике Казахстан» п/п. 5) изложен в следующей новой редакции:

*«5) на активы фонда социального медицинского страхования и средства целевого взноса, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах»;*

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2023 года № 40-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам начисления детям средств из Национального фонда Республики Казахстан, их выплат и использования»** в п/п. 2 после слов *«в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения»* дополнены слова *«, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования»*, а в п/п. 2-1) после слов *«за счет использования жилищных выплат»* дополнены слова *«, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования»;*

**Законом Республики Казахстан от 16 мая 2024 года № 82-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства в сферах миграции населения и уголовно-исполнительной системы»** дополнен п/п. 10) следующего содержания:

*«10) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан»;*

**Законом Республики Казахстан от 10 января 2025 года № 153-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам Государственной образовательной системы, исключения излишней законодательной регламентации с сферах информации, общественного развития, культуры и архивного дела»** п/п. 2 был дополнен словами *«, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий»*, а подпункт 2-1) - словами *«, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий»;*

**Законом Республики Казахстан от 15 марта 2025 года № 172-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые**

**законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования бюджетного законодательства и признании утратившим силу Закона Республики Казахстан «О концессиях» в п/п. 5) слова «и средства целевого взноса» заменены словами «и трансферты», а п/п. 7) изложен в следующей редакции:**

*«7) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства».*

**Кроме того, Законом Республики Казахстан от 21 января 2019 года № 217-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, арбитража, оптимизации судебной нагрузки и дальнейшей гуманизации уголовного законодательства в частях первой и четвертой п. 1 ст. 740 слово «судом» заменено словом «прокурором», отражая требование о том, что соответствующие акты судебных исполнителей должны быть санкционированы прокурором.**

**Помимо этого, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 19 июня 2024 года № 97-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании, защиты прав заемщиков, совершенствования регулирования финансового рынка и исполнительного производства» часть первая п. 1 комментируемой статьи изложена в следующей новой редакции, являющейся действующей по сей день:**

*«1. На деньги граждан и юридических лиц, находящиеся на банковских счетах, может быть наложен арест не иначе как судами на основании судебных актов и судебными исполнителями на основании постановлений судебных исполнителей, санкционированных прокурором, либо постановлений территориальных органов юстиции, сформированных в государственной автоматизированной информационной системе исполнительного производства, в порядке и по основаниям, которые установлены уголовно-процессуальным и гражданским процессуальным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».*

### **Статья 741. Изъятие денег без согласия клиента**

**Изъятие находящихся в банках и иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, денег граждан и юридических лиц без их согласия может быть**

**произведено только на основании вступившего в законную силу судебного акта, а также в случаях, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), таможенным законодательством Евразийского экономического союза и (или) Республики Казахстан, Социальным кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан, «О платежах и платежных системах», «Об обязательном социальном медицинском страховании».**

**Не допускается обращение взыскания:**

**1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;**

**2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;**

**2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий;**

**2-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;**

**2-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для**

**зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;**

**3) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;**

**4) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;**

**5) на активы фонда социального медицинского страхования и трансферты, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах;**

**5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;**

**5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;**

**5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами;**

**6) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства;**

**7) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей.**

**7-1) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;**

**7-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;**

**8) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в**

**государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственных закупках»;**

**9) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан.**

**Положение подпункта б) части второй настоящей статьи не распространяется на изъятие денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса.**

1. По общему правилу, изъятие денег со счета клиента осуществляется по воле (волеизъявлению в предусмотренной законом форме) клиента, который дает соответствующие распоряжения банку, подлежащие исполнению банком (см. комментарий ст. 749 ГК).

Такое изъятие денег со счета клиента по распоряжению последнего осуществляется банком посредством перевода денег в пользу третьих лиц на их банковские счета или в пользу самого клиента на другие банковские счета этого же клиента, в том числе при передаче денег во вклад по договору банковского вклада переводом денег на сберегательный счет клиента или третьего лица, либо выдачей клиенту денег наличными (см. комментарий ст. 750 ГК).

2. В то же время, комментируемая статья регулирует случаи, когда для изъятия денег со счета клиента не требуется его согласия. В статье определяются случаи, когда деньги клиента банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций и имеющей право вести банковские счета своих клиентов, могут быть изъяты с банковского счета клиента без его согласия, а также случаи, когда такое изъятие не является допустимым.

3. В этих случаях изъятие денег с банковских счетов своих клиентов осуществляют банки при поступлении им соответствующих актов уполномоченных субъектов, при соответствии которых требованиям законодательства банки должны их исполнить.

Изъятие денег со счетов клиентов без их согласия допустимо в случае обращения взыскания по обязательствам клиентов (для взыскания их задолженности перед третьими лицами) на основании актов, предусмотренных законом.

В соответствии с комментируемой статьей такими актами могут быть: (i) вступившие в силу судебные акты, и (ii) акты уполномоченных органов / должностных лиц, если это предусмотрено и регулируется законодательными актами.

4. В комментируемой статье содержится исчерпывающий перечень правовых источников, допускающих изъятие денег с банковских счетов без согласия клиентов.

Следует обратить внимание, что в числе таких правовых источников перечисляются законодательные акты РК (Налоговый и Социальный кодексы, Закон о платежах, закон об обязательном социальном медицинском страховании, иные законы РК), а также указывается так называемое таможенное законодательство Евразийского экономического союза.

5. *Следует обратить внимание, что Евразийский экономический союз – это международная организация региональной экономической интеграции, обладающая международной правосубъектностью и учрежденная Договором о Евразийском экономическом союзе, ратифицированным Республикой Казахстан.*<sup>27</sup>

*Так называемое «право Евразийского экономического союза», включая «таможенное законодательство Евразийского экономического союза» представляет собой наднациональное право, формируемое за счет актов органов этого Союза, международных договоров между государствами-членами Союза и международными договорами самого Союза с третьими странами.*

*Для целей изъятия денег с банковских счетов клиентов в казахстанских банках это законодательство действует, постольку поскольку оно является международным договором или иным международным обязательством РК, включаемым в состав действующего права РК согласно ст. 4 Конституции РК.*

6. Судебным актом, на основании которого может быть осуществлено взыскание денег с банковского счета без согласия клиента, является судебное решение о взыскании либо судебное решение о признании или признании и принудительном исполнении решения иностранного суда или арбитража, которым предусмотрено такое взыскание.

7. Для изъятия денег с банковских счетов без согласия клиентов, осуществляемого на основании актов иных уполномоченных органов, Закон о платежах предусматривает инкассовое распоряжение.

*Согласно ст. 35 Закона об платежах, «изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассового распоряжения по основаниям и с учетом соблюдения очередности, предусмотренных законами Республики Казахстан, в порядке, определенном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан», «инкассовое распоряжение предъявляется органами государственных доходов, судебными*

<sup>27</sup> См. Официальный интернет ресурс Евразийского экономического союза <https://www.eaeunion.org/#about>.

*исполнителями, а также территориальным органом юстиции посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства»; «ответственность за обоснованность изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия несет инициатор инкассового распоряжения. Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не рассматривают по существу возражения отправителей денег против списания денег с банковских счетов без их согласия».*

Порядок и условия исполнения банками этих инкассовых распоряжений также регулируется указанной статьей Закона о платежных организациях.

8. К иным случаям, регулируемым законом, когда допускается изъятие денег с банковских счетов клиентов без их согласия, можно отнести регулируемые законами о платежных организациях и о банковской деятельности случаи такого изъятия самими банками.

В частности, согласно п. 4 ст. 38 Закона о банках, *«банк имеет право изъятия денег со счетов клиентов (депозиторов) без их согласия при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов, а также при установлении факта ошибочности их зачисления».* Подделка документов должна быть установлена судебным постановлением (например, приговором суда по уголовному делу).

Ст. 57 Закона о платежах регулирует вопрос о возврате денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег. Такой возврат осуществляется банком бенефициара путем изъятия денег с банковского счета бенефициара, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия.

Ошибочность зачисления денег на счет определяется самим банком и требует от него ответственной оценки обстоятельств, поскольку его действия по изъятию денег со счета клиента могут быть оспорены в суде, либо может быть возникнуто обвинение в уголовно наказуемых деяниях против чужого имущества.

9. Следует также иметь в виду, что законом предусматриваются случаи, когда взыскание на деньги, находящиеся на банковских счетах, может быть обращено исключительно на основании судебного акта, и никаких других оснований для такого взыскания не может быть. Например, в соответствии с п. 10 ст. 27 Закона о платежах, на деньги, находящиеся на эскроу-счете, не допускаются наложение ареста и обращение взыскания иначе как по судебному акту по делу, связанному с условиями договора эскроу-счета.

10. Комментируемая статья применима к деньгам клиентов, находящимся на текущих банковских счетах, поскольку именно текущие банковские счета являются правовой формой существования безналичных денег клиентов (формой удостоверения прав клиентов на

находящиеся на таких счетах безналичные деньги) и способом использования этих денег в интересах и по усмотрению клиентов, а не банков и иных уполномоченных организаций, ведущих такие счета (см. комментарий ст. 747 ГК относительно правового регулирования по договору банковского счета).

11. Не существует объективно обусловленных препятствий для применения комментируемой статьи в отношении денег банков на корреспондентских счетах, поскольку такие корреспондентские счета по своей правовой природе и предназначению также являются способом / формой существования прав на безналичные деньги, находящиеся на таких корреспондентских счетах, но только принадлежащих банкам (см. комментарий ст. 753 ГК).

П. 10 ст. 27 Закона о платежах прямо предусмотрена возможность обращение взысканий на деньги, находящиеся на корреспондентских счетах банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по обязательствам самих банков или организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

12. В свою очередь, суммы денег, отраженные на сберегательных банковских счетах, не являются безналичными деньгами, которые принадлежат клиентам банка и могут быть использованы по их усмотрению. Но эти суммы отражают суммы денежных обязательств банков, которые подлежат исполнению банками в пользу их соответствующих клиентов посредством выплаты соответствующих сумм денег клиентам (выдачей наличных денежных знаков или переводом денег на текущий счет клиента) в соответствии с условиями соответствующего договора банковского вклада (см. комментарий ст. 756 ГК).

П. 6 ст. 27 Закона о платежах организациях предусматривает исполнение банками указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами РК и (или) договором банковского счета. При этом следует обратить внимание, что сберегательный счет открывается по договору банковского вклада, а не по договору банковского счета, в связи с чем, думается, что предусмотренная в этой статье возможность изъятия денег со счета без согласия клиента все же не применима к банковским вкладам до тех пор, пока сумма вклада не зачислена на текущий банковский счет клиента либо непосредственно лица, уполномоченного законом на изъятие денег без согласия клиента.

13. Комментируемая статья содержит исчерпывающий перечень случаев, когда не допускается не только изъятие денег с банковских счетов без согласия клиента, но вообще не допускается обращение взыскания на эти деньги. Это положение комментируемой статьи полностью воспроизведено и в п. 10 ст. 27 Закона о платежах.

Содержание комментируемой статьи в вопросе о случаях недопущения взыскания на деньги, находящиеся на банковских счетах также гармонизировано с положениями ст. 740 ГК относительно недопустимости наложения ареста или иного ограничения в распоряжении деньгами клиента, находящимися на банковском счете: поскольку арест денег на счетах и установление иных ограничений в распоряжении деньгами по счету устанавливаются для обеспечения возможности обращения взыскания на эти деньги, то и перечень случаев недопустимого взыскания фактически совпадает с перечнем случаев недопустимого ограничения прав клиента на деньги, находящиеся на его банковском счете, и это обусловлено одними и теми же соображениями и намерениями законодателя.

Все эти положения являются императивными и должны безусловно соблюдаться банками и иными заинтересованными сторонами.

14. Первоначальная (1999 года) редакция комментируемой статьи была следующей:

*«**Статья 741.** Изъятие денег без согласия клиента  
Изъятие находящихся в банках денег юридических лиц и граждан без их согласия может быть произведено только на основании вступившего в законную силу приговора или решения суда».*

Таким образом, первоначально комментируемая статья в соответствии с конституционными гарантиями собственности и соблюдения права собственности лишь устанавливала общее требование (что в полной мере соответствует уровню кодекса и не требует избыточной детализации и дублирования норм, которые содержатся / должны содержаться в законодательных актах, имеющих соответствующий объект регулирования) относительно того, что деньги, находящиеся в банках не могут быть изъяты с банковских счетов без согласия владельцев денег иначе как по приговору или решению суда.

15. В комментируемую статью вносились многочисленные изменения и дополнения многими законами.

Вследствие принятия **Закона Республики Казахстан от 13 марта 2003 года № 394-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»** комментируемая статья в действующей на тот момент редакции была дополнена словами *«и законодательным актом Республики Казахстан о пенсионном обеспечении»*, тем самым установив, что изъятие денег без согласия клиента может осуществляться также с учетом требований законодательства о пенсионном обеспечении.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 8 апреля 2004 года № 542 «О внесении изменений и дополнений в некоторые**

**законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального страхования»** в комментируемой статье в действующей на тот момент редакции слова *«и законодательным актом Республики Казахстан о пенсионном обеспечении»* заменены словами *«и законодательными актами Республики Казахстан о пенсионном обеспечении и об обязательном социальном страховании»*.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 80-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам здравоохранения»** комментируемая статья была изложена в следующей новой редакции (которая предусмотрела возможность изъятия денег без согласия клиента не только на основании судебных актов, но и в иных предусмотренных законом случаях; но также установила случаи, когда обращение взыскания на деньги на банковских счетах является недопустимым):

**«Статья 741. Изъятие денег без согласия клиента**

*Изъятие находящихся в банках и иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, денег граждан и юридических лиц без их согласия может быть произведено только на основании вступившего в законную силу судебного акта, а также в случаях, предусмотренных Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), таможенным законодательством Евразийского экономического союза и (или) Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», «Об обязательном социальном страховании», "О платежах и платежных системах», «Об обязательном социальном медицинском страховании».*

*Не допускается обращение взыскания:*

*1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;*

*2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат;*

*3) на деньги, внесенные на условиях депозита нотариуса;*

*4) на деньги, находящиеся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе»;*

*5) на активы фонда социального медицинского страхования, находящиеся на банковских счетах».*

Эта редакция части первой комментируемой статьи остается действующей по сей день за исключением того, что в 2019 году в ней изменены ссылки на некоторые действующие законы. В частности, **Законом Республики Казахстан от 20 апреля 2019 года № 226-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам»** в части первой комментируемой статьи слова *«законами Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», «Об обязательном социальном страховании»* заменены словами *«Социальным кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан»*.

Все иные (последовавшие после июня 2017 года) изменения или дополнения комментируемой статьи преимущественно связаны с уточнением перечня случаев, в которых не допускается взыскание на деньги, находящиеся на банковских счетах (за счет внесения соответствующих дополнений или изменений в части второй комментируемой статьи с учетом вновь вводимого правового регулирования и изменения терминологического аппарата действующего законодательства):

**Законом Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 114-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищных отношений»** дополнен п/п. 2-1) следующего содержания:

*«2-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленные за счет использования жилищных выплат»;*

**Законом Республики Казахстан от 4 июля 2018 года № 171-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам расширения академической и управленческой самостоятельности высших учебных заведений»** дополнен п/п. б) следующего содержания:

*«б) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства и о концессиях»*, но в связи с этим также комментируемая статья дополнена частью третьей следующего содержания (остающимися действующими нормами по сей день):

*«Положение подпункта б) части второй настоящей статьи не распространяется на изъятие денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 настоящего Кодекса»;*

**Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2019 года № 284-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищно-коммунального хозяйства»** дополнен п/п. 2-2) следующего содержания:

*«2-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах в банках второго уровня в виде накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением взысканий на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума»;*

**Законом Республики Казахстан от 28 июня 2020 года № 349-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования исполнительного производства и уголовного законодательства»** дополнен п/п. 7) следующего содержания:

*«8) на деньги, находящиеся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей»;*

**Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2020 года № 397-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам технического регулирования, предпринимательства, совершенствования системы государственного управления и платежей»** п/п. 1) после слов «на банковских счетах,» был дополнен словами «и (или) электронные деньги, находящиеся на электронных кошельках электронных денег,» (комментарий этого положения см. в содержании комментария ст. 740 ГК);

**Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста»** подпункты 2) и б) изложены в следующей редакции (редакция п/п. б) является действующей по сей день):

*«2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения»;*

**Законом Республики Казахстан от 15 ноября 2021 года № 72-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственных закупок, закупок недропользователей и субъектов естественных монополий, связи, автомобильного транспорта, обороны и финансирования науки»** дополнен п/п. 8) следующего содержания:

*«8) на деньги, находящиеся на банковском счете единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенном для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом Республики Казахстан "О государственных закупках»;*

**Законом Республики Казахстан от 12 июля 2022 года № 138-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности»** дополнены подпункты 5-1), 5-2) и 5-3) следующего содержания:

*«5-1) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем;*

*5-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя;*

*5-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах, для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами»;*

**Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 177-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства»** дополнен п/п. 2-3) следующего содержания:

*«2-3) на деньги, находящиеся на банковских счетах в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде»;*

**Законом Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 179-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства»** дополнены подпункты 7-1) и 7-2) следующего содержания:

*«7-1) на деньги, находящиеся на текущем счете финансового управляющего для зачисления денег в процедуре судебного банкротства в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;*

*7-2) на деньги, находящиеся на банковских счетах гражданина, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;*

**в соответствии с Законом Республики Казахстан от 19 апреля 2023 года № 223-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административной реформы в Республике Казахстан» п/п. 5)** изложен в следующей новой редакции:

*«5) на активы фонда социального медицинского страхования и средства целевого взноса, выделяемые на гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, находящиеся на банковских счетах»;*

**в соответствии с Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2023 года № 40-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам начисления детям средств из Национального фонда Республики Казахстан, их выплат и использования» в п/п. 2)** после слов *«в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения»* дополнены слова *«, целевых активов, выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования»*, а в п/п. 2-1) после слов *«за счет использования жилищных выплат»* дополнены слова *«, в виде выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования»;*

**Законом Республики Казахстан от 16 мая 2024 года № 82-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства в сферах миграции населения и уголовно-исполнительной системы»** дополнен п/п. 9) следующего содержания:

*«9) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления материальной помощи, предоставляемой в соответствии с подпунктом 1) пункта 4 статьи 112 Социального кодекса Республики Казахстан»;*

**Законом Республики Казахстан от 10 января 2025 года № 153-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам Государственной образовательной системы, исключения излишней законодательной регламентации с сферах информации, общественного развития, культуры и архивного дела» п/п. 2** был дополнен словами *«, выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору*

*образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий», а п/п. 2-1) - словами «, в виде выплат накоплений из образовательного накопительного вклада или страховых выплат по договору образовательного накопительного страхования на улучшение жилищных условий»;*

**Законом Республики Казахстан от 15 марта 2025 года № 172-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования бюджетного законодательства и признании утратившим силу Закона Республики Казахстан «О концессиях» в п/п. 5) слова «и средства целевого взноса» заменены словами «и трансферты», а п/п. 6) изложен в следующей редакции:**

*«б) на деньги, находящиеся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в области государственно-частного партнерства».*

#### **Статья 742. Очередность изъятия денег клиента**

**1. При достаточности денег клиента в банке для удовлетворения всех требований, предъявленных к клиенту, изъятие денег осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента или иных лиц (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательными актами.**

**2. При недостаточности денег клиента в банке для удовлетворения очередного требования, предъявленного к клиенту, банк аккумулирует поступающие в пользу клиента деньги, сумма которых достаточна для удовлетворения указанного требования, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан. При предъявлении к клиенту нескольких требований, банк производит изъятие денег клиента в следующей очередности:**

**1) в первую очередь осуществляется изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований по взысканию алиментов;**

**2) во вторую очередь производится изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим изъятие денег для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, выплате вознаграждений по авторскому договору, обязательствам клиента по перечислению обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый**

**накопительный пенсионный фонд и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов на обязательное социальное медицинское страхование в фонд социального медицинского страхования;**

**3) в третью очередь производится изъятие денег по обязательствам клиента перед бюджетом, а также по требованию о взыскании активов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»;**

**4) в четвертую очередь производится изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;**

**5) в пятую очередь производится изъятие денег для удовлетворения других требований, предъявленных к клиенту в порядке календарной очередности.**

**Изъятие денег из банка по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в повременной очередности поступления соответствующих документов.**

**3. При ликвидации юридического лица, являющегося клиентом, удовлетворение требований кредиторов производится в очередности, предусмотренной статьей 51 настоящего Кодекса.**

1. Комментируемая статья содержит императивные положения относительно того, в какой очередности удовлетворяются требования к клиенту банка: то есть в какой последовательности исполняются распоряжения об изъятии денег со счета клиента при поступлении соответствующих распоряжений уполномоченных лиц.

Уполномоченными лицами в данном случае являются либо сам клиент, либо третьи лица уполномоченные подавать распоряжения об изъятии денег с счета клиента с согласия клиента (предварительного или последующего) или без такового.

2. Адресатом комментируемой статьи является банк, который ведет соответствующий счет клиента, которые должен / вправе исполнять соответствующие распоряжения / указания клиента (в соответствии с общими требованиями стст. 747 и 749 ГК и пп. 5 и 7 ст. 27 Закона о платежах), а также третьих лиц в соответствии с применимыми положениями ст. 27 Закона о платежах и ст. 51 Закона о банках.

3. Требования комментируемой статьи также распространяется на не являющиеся банками организации, осуществляющие отдельные виды банковской деятельности, которые вправе вести банковские счета своих клиентов. Это вытекает из императивной нормы ст. 743 ГК, а также регулируется Законом о платежах.

Например, ст. 26 Закона о платежах регулирует особенности осуществления центральным депозитарием ценных бумаг платежей или переводов денег по банковским счетам его клиентов, а другие нормы этого Закона определяют правил осуществления таких платежей иными организациями, уполномоченными на ведение банковских счетов.

3. Если следовать теоретической чистоте юридического понятия и классификации банковских счетов, то комментируемая статья применяется к изъятию денег с текущих банковских счетов, поскольку в соответствии с легальным определением этих понятий именно на таких счетах размещаются деньги клиентов, которые они вправе использовать по своему усмотрению, и на которые может быть обращено взыскание по их долгам (см. стст. 747 и 749 ГК, а также п. 5 ст. 27 Закона о платежах).

4. В свою очередь, согласно ст. 756 ГК и п.6 ст. 27 Закона о платежах, сберегательный счет, подлежащий открытию по договору банковского вклада, является отражение обязательственных отношений между банком и клиентом по временной передаче денег клиента банку и возврате банком этих денег клиенту с выплатой вознаграждения. Иными словами, на сберегательном счете не содержатся деньги клиента, а отражается размер обязательства банка по возврату клиенту суммы вклада и выплате определенного вознаграждения по вкладу.

В связи с этим, юридическая природа сберегательного счета не позволяет обращать взыскание на деньги клиента, поскольку на сберегательном счете денег клиента попросту нет.

Вместе с тем, современные виды банковских вкладов позволяют вкладчикам в любое время пополнять сумму вклада и досрочно изымать ее (как правило, с учетом минимальной суммы вклада); такие новеллы, на первый взгляд, стирают различия между текущим и сберегательным счетом.

Однако следует понимать, что в такой ситуации речь идет не о распоряжении собственными деньгами, а досрочном изъятии части вклада; и в любом случае, такое досрочно изъятие части вклада не позволяет использовать сберегательный счет для осуществления платежей или переводов денег с него в пользу третьих лиц.

5. Тем не менее, в п. 6 ст. 27 Закона о платежах закреплено право исполнение банком по сберегательному счету указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета.

Вместе с тем, банковский вклад и сберегательный счет открываются на основе договора банковского вклада, а не договора банковского счета. В связи с этим, осуществление этой операции изъятия денег клиента со сберегательного счета нуждается в лучшем юридико-техническом оформлении.

При этом, если допускается досрочное изъятие суммы вклада по воле клиента, то не усматривается и досрочное изъятие этого вклада по требованию иных уполномоченных лиц. В то же время, юридическое оформление соответствующих вопросов должно быть таким, чтобы развитие практики применения соответствующих законодательных положений (созданных с пренебрежением сути правоотношений и доктрины) не привело к искажению практики и невозможности защиты имущественных прав.

6. Таким образом, комментируемую статью следует понимать как общую правовую основу относительно очередности изъятия денег с любых видов банковских счетов. Только с текущих банковских счетов такая операция будет означать действительно непосредственное обращение взыскания на деньги клиента посредством их изъятия. А по сберегательным счетам это будет означать досрочное изъятие суммы вклада и ее выплаты уполномоченному субъекту (самому клиенту или соответствующему третьему лицу).

7. Что касается корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, то законодательство не предусматривает (не допускает) изъятие денег с таких счетов иначе, как по распоряжению самого владельца счета банка или организации, осуществляющей отдельные банковские операции).

Тем не менее, закон предусматривает использование денег на корреспондентских счетах для исполнения обязательств владельцев корреспондентских счетов перед третьими лицами, но такое использование в любом случае осуществляется по указанию / распоряжению владельца корреспондентского счета, но не какого-либо третьего лица: согласно п. 7 ст. 27 Закона о платежах, для перевода денег в пользу третьих лиц в целях исполнения обязательств банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, или его (ее) клиентов, требуется указания самого этого банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, но не третьего лица (не предусматривается исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента с корреспондентского счета).

8. Основания для изъятия денег с банковских счетов клиентов регулируются Законом о платежах, а также Законом о банках.

9. Согласно ст. 750 ГК, изъятие денег со счета клиента, в том числе выдача наличных денег клиенту, как и перевод безналичных денег на счета клиента или третьих лиц, осуществляется по распоряжению клиента и в предусмотренных законом случаях – по распоряжению третьих лиц. Согласно п/п. 36) ст. 1 Закона о платежах такое распоряжение определено как указание: *«указание - распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег поставщику платежных услуг об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое*

*выражается в форме поручения, требования или в виде согласия клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа».*

10. Изъятие денег с банковских счетов осуществляется на основании различных платежных инструментов, которые в п/п. 55) ст. 1 Закона о платежах определены как *«платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег».*

11. Для изъятия денег со счета клиента по указанию самого клиента используется такие платежные инструменты, как платежное поручение (ст. 31 Закона о платежах) или платежный ордер (ст. 31 Закона о платежах).

Разница между этими двумя видами указаний клиента заключается в том, что на основании платежного поручения платеж (перевод денег) осуществляется в пользу третьего лица (согласно п/п. 59) ст. 1 Закона о платежах, *«платежное поручение – [это] платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе определенной в данном платежном документе суммы денег в пользу бенефициара»*), а представлением платежного ордера клиент исполняет свои обязательства перед собственным банком (согласно п/п. 57) ст. 1 Закона о платежах, *«платежный ордер - платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег между клиентом и обслуживающим его банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) обслуживании банковского счета клиента»*). Платежный ордер представляется, когда бенефициаром платежа является сам банк отправителя денег (данного клиента).

12. Непосредственно требовать изъятия (перевода) денег в свою пользу с банковского счета клиента может и контрагент клиента (бенефициар).

В качестве платежного инструмента в этом случае используется платежное требование, которое в п/п. 58) ст. 1 Закона о платежах определено как *«платежный документ, предъявляемый бенефициаром или банком бенефициара в банк отправителя денег о выплате суммы денег, указанной в платежном документе, с банковского счета отправителя денег».*

Как правило, платежное требование используется для взыскания просроченной задолженности клиента банка по договору или иным обязательствам этого клиента перед соответствующим бенефициаром.

Возможность использования платежного требования может быть оговорена в договоре между клиентом и бенефициаром, а может и не предусматриваться.

Важно то, что согласно ст. 32 Закона о платежах право бенефициара на предъявление платежного требования устанавливается в договоре между отправителем денег (клиентом банка) и самим банком (в связи с этим использование платежного требования бенефициаром основывается на законе, и не обязательно, чтобы на договоре между ним и клиентом банка).

13. Исполнение платежного требования осуществляется посредством прямого дебетования банковского счета, но с согласия последнего.

Такое согласие (как указано выше относительно права на исполнение банком платежных требований бенефициаров) должно быть дано клиентом заранее, например, в самом договоре банковского счета или договоре банковского займа, либо иным образом.

Согласно п/п. 12) ст. 1 Закона о платежах, *«прямое дебетование банковского счета – [это] изъятие банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег о таком изъятии»*. Для осуществления прямого дебетования банковского счета его инициатором является сам бенефициар, который должен предоставить банку правовое основание своего права требовать прямого дебетования счета клиента в пользу самого себя (бенефициара).

14. Для изъятия денег с банковского счета клиента без его согласия используется такой платежный инструмент, как инкассовое распоряжение, которое в п/п. 24) ст. 1 Закона о платежах так и определяется как *«платежный документ, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия»*.

Использование инкассового распоряжения регулируется в ст. 35 Закона о платежах. Инкассовое распоряжение предъявляется органами государственных доходов, судебными исполнителями, а также территориальным органом юстиции посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассового распоряжения по основаниям и с учетом соблюдения очередности, предусмотренных законами РК, в порядке, определенном нормативным правовым актом Нацбанка.

**14. Согласно пункту 1 комментируемой статьи** изъятие денег осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента или иных лиц (календарная очередность),

Это правило действует в случае, когда на банковском счете клиента в банке достаточно денег для удовлетворения всех требований, а также за исключением случаев, когда законом установлено иное

(например, внеочередное или приоритетное изъятие денег, как регулируется в п. 2 комментируемой статьи).

15. Обращает на себя внимание, что речь идет об очередности исполнения требований к клиенту. В связи с этим данная норма комментируемой статьи может иметь неоднозначное толкование.

В частности, с учетом содержащейся оговорки о достаточности денег на счете, заслуживающей внимание точкой зрения является то, что в п. 1 комментируемой статьи допускается исполнение и указаний самого клиента, и требований третьих лиц.

16. Иная позиция основана на правиле, содержащемся в пункте 1 ст. 6 ГК о том, что *«нормы гражданского законодательства должны толковаться в соответствии с буквальным значением их словесного выражения»*. В этом случае комментируемая статья должна трактоваться так, что на каждый конкретный момент времени последовательному (согласно календарной очередности их поступления в банк) удовлетворению подлежат все требования, предъявленные третьими лицами, а потом только исполняются указания самого клиента. Проставляется, что эта позиция более обоснована ссылками на действующие нормы ГК.

17. **Пункт 2 комментируемой статьи** устанавливает правило, которое применяется в момент поступления в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, требования, предъявленного к клиенту, для удовлетворения которого на банковском счете не достает необходимой суммы денег.

В этом случае действует правило о том, что для удовлетворения такого требования банк должен аккумулировать поступающие на банковский счет деньги до тех пор, пока сумма таким образом аккумулированных денег не станет достаточной для удовлетворения указанного требования.

18. *При этом, с учетом установления в п. 1 комментируемой статьи календарной очередности исполнения поступающих требований, а также предусмотренной в п. 2 этой же статьи очередности исполнения требований, данное регулирование представляется не достаточно определенным (если не сказать – несправедливым), поскольку первое предъявленное требование может так и остаться не удовлетворенным даже частично.*

*В этой ситуации представляется целесообразным (с учетом правил ст. 5 ГК относительно условия применения аналогии закона) опираться на норму п. 6 ст. 32 Закона о платежах, согласно которой платежное требование, предъявленное к текущему счету отправителя денег, исполняется путем прямого дебетования, не дожидаясь поступления всей суммы, указанной в платежном требовании.*

*В таком случае правомерный интерес кредитора клиента счета соблюдается, а также соблюдаются и права самого клиента (если, конечно же он относится к соответствующей категории лиц) на то, чтобы он мог продолжить минимальное финансирование своей предпринимательской деятельности или расходов на проживание (как это, в частности, регулируется в указанной статье Закона о платежах).*

*Представляется, что подзаконными актами этот вопрос в достаточной степени детально регулируется, и видится необходимость в том, чтобы внести правовую ясность в регулировании этого вопроса на уровне норм ГК.*

19. Второе правило, закрепленное в **пункте 2 комментируемой статьи** заключается в том, что при наличии нескольких требований, подлежащих удовлетворению за счет денег клиента на данном банковском счете, соответствующие требования подлежат удовлетворению согласно очередности, установленной в этом пункте (который предусматривает пять очередей в удовлетворении таких требований).

20. Отдельно устанавливается, что при наличии требований, относящихся к одной очереди, изъятие денег с банковского счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в повременной очередности поступления соответствующих документов. Это императивное правило следует понимать как то, что, пока полностью не будет удовлетворено первое из поступивших в банк требований об изъятии денег с банковского счета в рамках одной очереди, все другие требования этой очереди не могут погашаться, причем они тоже погашаются последовательно.

И хотя это прямо не закреплено в комментируемой статье, это следует из ее содержания: пока требования предыдущей очереди не будут полностью удовлетворены, удовлетворении требований следующей очереди осуществляться не может.

Важно иметь в виду, что поступившие позже требования учитываются банком к удовлетворению последовательно в рамках каждой соответствующей очереди.

21. Пункты 1 и 2 комментируемой статьи применяются в ситуации, когда клиент сохраняет свою состоятельность и гражданскую правосубъектность.

В случае же ликвидации клиента-юридического лица, не связанной с банкротством последнего, удовлетворение требований третьих лиц, связанных с изъятием денег (обращением взыскания на них) с банковского счета такого клиента, подлежит осуществлению не в соответствии с комментируемой статьей, а согласно правилам ст. 51 ГК. В том числе, применяется не последовательность удовлетворения

требований согласно датам их поступления в банк, а иные правила, которые закреплены в ст. 51 ГК, в частности: (i) о том, что при недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению; и (ii) что претензии кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными.

В случае банкротства клиента-владельца счета подлежат соблюдению нормы законодательства о реабилитации и банкротстве.

22. Очередность изъятия денег клиента банка регламентировалась комментируемой статьей с момента принятия Особенной части ГК в 1999 году, и первоначальной редакцией комментируемой статьи была следующая:

*«Статья 742. Очередность изъятия денег клиента*

*1. При достаточности денег клиента в банке для удовлетворения всех требований, предъявленных к клиенту, изъятие денег осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента или иных лиц (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательными актами.*

*2. При недостаточности денег клиента в банке для удовлетворения очередного требования, предъявленного к клиенту, банк аккумулирует поступающие в пользу клиента деньги, сумма которых достаточна для удовлетворения указанного требования. При предъявлении к клиенту нескольких требований, банк производит изъятие денег клиента в следующей очередности:*

*1) в первую очередь осуществляется изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований по взысканию алиментов;*

*2) во вторую очередь производится изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим изъятие денег для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;*

*3) в третью очередь производится изъятие денег по обязательствам клиента перед бюджетом;*

*4) в четвертую очередь производится изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;*

*5) в пятую очередь производится изъятие денег по другим исполнительным документам в порядке календарной очередности.*

*Изъятие денег из банка по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в повременной очередности поступления исполнительных документов.*

3. При ликвидации юридического лица, являющегося клиентом, удовлетворение требований кредиторов производится в очередности, предусмотренной статьей 51 настоящего Кодекса».

9. Очевидно, что все основные правила, относящиеся к предмету регулирования комментируемой статьи, остаются неизменными. Вместе с тем, в комментируемую статью несколько раз вносились изменения и дополнения, обусловленные изменениями преимущественно в вопросах социальных гарантий гражданам и терминологическом (или категориальном) аппарате действующего законодательства.

В частности, в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 13 марта 2003 года № 394-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»** п/п. 2) п. 2 комментируемой статьи в действующей на тот момент редакции был дополнен словами «, по обязательствам клиента по перечислению обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды»;

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 482 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам вексельного обращения, платежей и переводов денег»** п/п. 2) части первой п. 2 комментируемой статьи был в следующей новой редакции:

«2) во вторую очередь производится изъятие денег по обязательствам клиента по перечислению обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также по исполнительным документам, предусматривающим изъятие денег для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;», а в части второй слово «исполнительных» заменить словом «соответствующих», отразив то, что для изъятия денег с банковского счета основаниями могут быть не только исполнительные документы, но и иные документы согласно требованиям закона;

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 8 апреля 2004 года № 542 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального страхования»** п/п. 2) п. 2 комментируемой статьи снова был изложен в новой редакции следующим образом:

«2) во вторую очередь производится изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим изъятие денег для

*расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, выплате вознаграждений по авторскому договору, обязательствам клиента по перечислению обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды и социальным отчислениям в Государственный фонд социального страхования»;*

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 15 мая 2007 года № 253 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования труда»** из действовавшей к тому моменту редакции в п/п. 2) п. 2 комментируемой статьи были исключены слова *«, в том числе по контракту»;*

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 106-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»** п/п. 2) п. 2 комментируемой статьи был снова изложен в новой редакции следующим образом:

*«2) во вторую очередь производится изъятие денег по исполнительным документам, предусматривающим изъятие денег для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, выплате вознаграждений по авторскому договору, обязательствам клиента по перечислению обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в единый накопительный пенсионный фонд и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования»;*

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года № 406-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного социального медицинского страхования»** п/п. 2) п. 2 комментируемой статьи в действовавшей к тому моменту редакции был снова после слов *«Государственный фонд социального страхования»* дополнен словами *«, отчислений и (или) взносов на обязательное социальное медицинское страхование в фонд социального медицинского страхования»;*

в соответствии с **Законом Республики Казахстан от 12 июля 2023 года № 23-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам возврата государству незаконно приобретенных активов»** п/п. 3) части первой п. 2 комментируемой статьи был изложен в следующей новой редакции:

*«3) в третью очередь производится изъятие денег по обязательствам клиента перед бюджетом, а также по требованию о*

*взыскании активов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов».*

**Статья 743. Оказание банковских услуг организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций**

**Отдельные виды банковских услуг вправе оказывать организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.**

**Оказание отдельных видов банковских услуг такими организациями осуществляется в порядке, установленном настоящим Кодексом и законодательными актами Республики Казахстан.**

1. Согласно п. 1 ст. 683 ГК, любая услуга заключается в том, что одно лицо совершает определенные действия или осуществляет деятельность, по тем или иным причинам необходимые другому лицу, которое и является инициатором (заказчиком) совершения этих действий или осуществления такой деятельности.

2. Услуги, которые вправе оказывать банки, составляют банковскую деятельность, которая согласно п. 1 ст. 30 Закона о банках представляет собой *«осуществление банками банковских и иных операций, установленных настоящей статьей».*

При этом, согласно общим правилам, установленным в Законе о банках: (i) банковская деятельность является исключительным видом деятельности: банкам запрещаются осуществление операций и сделок в качестве предпринимательской деятельности, которые не относятся к банковской деятельности либо прямо разрешается нормами этого Закона (п. 1 ст. 8); (ii) банковская деятельность осуществляется на основании лицензии, выдаваемой уполномоченным государственным органом (пп. 5 и 6 ст. 30).

Согласно п. 2 ст. 30 Закона о банках предусматривается исчерпывающий перечень банковских операций, в число которых входят три вида банковских операций (банковских услуг), регулируемых нормами комментируемой Гл. 38 ГК. В частности, это услуги по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических и физических лиц, а также корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (подпункты 1) – 3) п. 2 ст. 30 Закона о банках), и переводные операции, заключающиеся в выполнении поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег (п/п. 6) п. 2 ст. 30 Закона о банках).

3. Тем не менее, нормы комментируемой статьи можно трактовать как общие положения, относящиеся ко всем видам банковских операций, перечисленных в п. 2 ст. 30 Закона о банках.

Однако некоторые из этих видов банковских операций осуществляются не на основе регулируемых в Гл. 38 ГК договоров банковских услуг, а на основе иных поименованных и не поименованных в ГК или иных законах договоров, в том числе, регулируемых обычаями делового оборота или международными обычаями. Например, банковская заемная операция регулируется нормами ГК, относящимися к договору займа и договору банковского займа (Гл. 36 ГК и, в частности, стст. 727 и 728 ГК), а выдача банками банковских гарантий и поручительств, выставление и подтверждение аккредитивов могут осуществляться в соответствии с Унифицированными правилами Международной Торговой Палаты о независимых гарантиях (ICC Uniformed Rules on Demand Guarantees)<sup>28</sup> и о документарных аккредитивах (ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits).<sup>29</sup>

При этом, регулируемые нормами Гл. 38 ГК договоры банковского обслуживания, включая договоры банковского счета, банковского вклада и перевода денег, являются самостоятельными видами гражданско-правовых договоров, поименованных и регулируемых нормами ГК.

4. Из вышеуказанных общих правил относительно исключительности банковской деятельности (в том числе в части осуществления именно банковских операций) и ее осуществления на основе лицензии Законом о банках предусмотрены исключения.

Во-первых, в ст. 30 Закона о банках установлено, что проведение одного или нескольких видов банковских операций, предусмотренных п. 2 этой статьи, может осуществляться не только банками, но и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, при наличии лицензии АРРФР или Нацбанка (пункт б). И это со всей однозначностью отражено в формулировке части первой комментируемой статьи.

Во-вторых, наличие лицензии на осуществление определенных видов банковских операций определенными субъектами из числа организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, не требуется, когда законом РК, регулирующим деятельность соответствующей организации, предусмотрена возможность осуществления указанных операций без лицензии. Например, уже в

---

<sup>28</sup> См. ICC Uniform Rules for Demand Guarantees (URDG 758), <https://www.cipbic-bragadin.com/wp-content/uploads/2015/09/ICC-URDG-758.pdf>

<sup>29</sup> См. ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits for Electronic Presentation (eUCP) Version 2, [https://iccwbo.org/wp-content/uploads/sites/3/2022/03/823E\\_eUCP\\_Final.pdf](https://iccwbo.org/wp-content/uploads/sites/3/2022/03/823E_eUCP_Final.pdf)

самом этом Законе о банках предусмотрено, что Национальный оператор почты без лицензии уполномоченного органа вправе осуществлять банковские операции по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических лиц и корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

5. Таким образом, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, является юридическое лицо, которое в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные в п. 2 ст. 30 Закона о банках, будь то один или несколько видов таких банковских операций, осуществляемых в соответствии с законами при наличии лицензии уполномоченного органа или без таковой.

В соответствии с п. 9 ст. 30 Закона о банках, порядок лицензирования банковских операций, осуществляемых организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа (АРРФР) и Нацбанка в пределах их компетенции.

6. Организации, которые вправе осуществлять отдельные виды банковских операций, как и виды банковских операций, которые они вправе осуществлять при наличии лицензии или в силу закона без таковой, определяются в Законе о банках – либо будучи прямо поименованными, либо посредством отсылки к другим законодательным актам.

Например, согласно п. 6-1 ст. 30 Закона о банках переводные операции (то есть выполнение платежей и переводов денег по поручениям физических и юридических лиц) вправе осуществлять фондовая биржа, клиринговая организация с функциями центрального контрагента, центральных депозитарий ценных бумаг при наличии у них лицензии уполномоченного органа на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. В свою очередь, как отмечалось выше, Национальный оператор почты, а также Банк развития Казахстана и операционный центр межбанковской системы переводов денег осуществляют такие банковские операции без лицензии, поскольку это прямо предусмотрено регулирующими их деятельность, соответственно, Законом о почте, Законом о Банке развития Казахстана и Законом о платежах.

7. Безотносительно того, требуется ли лицензия на осуществление банковских операций по открытию и ведению банковских счетов и осуществлению переводных организаций или допускается осуществление этих банковских операций без лицензии в силу прямого

указания в законе, действует принцип того, что юридические лица проводят банковские операции, предусмотренные Законом о банках, в пределах полномочий, установленных законами РК (так можно трактовать п/п. 6-1 ст. 30 этого Закона).

И именно законодательными актами (самим ГК и другими законами РК, регулируемыми как проведение соответствующих банковских операций, так и деятельность управомоченных на их проведение организаций) регулируется порядок оказания таких отдельных видов банковских услуг такими организациями. Это со всей определенностью и однозначностью установлено в части второй комментируемой статьи.

Например, в той же ст. 30 Закона о банках предусмотрено, что организации, не являющиеся банками, осуществляющие брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, вправе осуществлять отдельные виды банковских операций на основании соответствующих лицензий уполномоченного органа в порядке, определенном законодательством РК о рынке ценных бумаг.

Так же и в отношении центрального депозитария ценных бумаг, хотя и прямо поименованного в Законе о банках как управомоченная на проведение определенных банковских операций организация, но именно в Законе о рынке ценных бумаг указано, что центральный депозитарий при наличии лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций вправе в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, осуществлять: открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций; переводные операции на основании поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег и обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой (пункт 2 статьи 80 Закона о рынке ценных бумаг).

8. С учетом изложенного, следует иметь в виду, что все нормы Гл. 38 ГК применимы к деятельности и банков, и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, когда они заключают со своими клиентами регулируемые в Гл. 38 ГК виды договоров банковского обслуживания (даже в тех многочисленных случаях, когда нормы комментируемой Гл. 38 ГК ссылаются только на банки и не упоминают организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций).

9. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«Статья 743. Оказание банковских услуг организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.»*

*Отдельные виды банковских услуг вправе оказывать организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.*

*Оказание отдельных видов банковских услуг такими организациями осуществляется в порядке, установленном настоящим Кодексом и законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 23 декабря 2005 года № 107 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора»** в части второй комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции слова «*регулирующими банковскую деятельность*» были заменены словами «*Республики Казахстан*» в связи с тем, что в Законе о банках был отражен подход, согласно которому проведение отдельных банковских операций не являющимися банками иными юридическими лицами осуществляется в соответствии с законами, регулирующими их деятельность, и такие организации проводят соответствующие отдельные виды банковских операций в пределах полномочий, установленных такими законами РК (а не только Законом о банках).

#### **Статья 744. Оплата услуг банка**

**Клиент оплачивает услуги банка, оказываемые им по договору банковского обслуживания, на условиях и в порядке, предусмотренных договором.**

1. Комментируемая статья императивна по своему содержанию и устанавливает два правила: (i) любой договор банковского обслуживания является возмездным, потому что за оказанные банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, клиент должен заплатить; и (ii) условия и порядок уплаты клиентом такого вознаграждения по договору банковского обслуживания устанавливаются в самом договоре.

Возмездность договора банковского обслуживания (по которому клиенту оказываются услуги, связанные с проведением определенных банковских операций, в частности, предусмотренных в подпунктах 1) – 4) и 6) п. 2 ст. 30 Закона о банках) в полной мере соответствует концепции договора возмездного оказания услуг, регулируемого положениями Гл. 33 ГК: согласно ст. 683 ГК услуги должны быть оплачены получателем (заказчиком) услуги.

2. Банковские услуги по своему содержанию являются разновидностью возмездно оказываемых услуг, и не урегулированные положениями Гл. 38 аспекты подлежат регулированию императивными

нормами Гл. 33 ГК согласно п. 2 ст. 683 ГК о том, что содержащиеся в ней правила применяются к договорам оказания услуг связи, медицинских, ветеринарных, аудиторских, консультационных, информационных услуг, услуг по обучению, туристическому обслуживанию и иных услуг, за исключениями, не применимыми в случае договора банковского обслуживания.

Соответственно, к договорам банковского обслуживания применяется и ст. 685 ГК, регулирующая вопросы оплаты услуг, и согласно которой заказчик (в данном случае – клиент) обязан оплатить оказанные ему услуги в сроки и в порядке, которые указаны в договоре.

3. Следует обратить внимание на то, что предусмотренный в комментируемой статье договорный характер отношений между банком и клиентом также закреплен в ст. 33 Закона о банках, в п. 1 которой, однако, допускается, что иное может быть предусмотрено законодательством РК.

Применительно к вопросу об оплате услуг банка по договорам банковского обслуживания, регулируемым Гл. 38 ГК, такое иное регулирование предусмотрено в п. 1 ст. 39 Закона о банках, согласно которому *«ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан».*

В соответствии с таким регулированием клиент банка по каждому отдельному договору банковского обслуживания не может договариваться с банком о применении к нему ставок и тарифов оплаты за услуги банка, которые бы отличались от ставок и тарифов, применяемых в отношении других клиентов при равных условиях и в аналогичных обстоятельствах. Такое регулирование представляется обоснованным и целесообразным.

4. В п. 4 ст. 39 Закона о банках установлено правило, направленное на прозрачность информации о применяемых соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций ставках и тарифах за банковские и иные услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Такая информация должна быть размещена на интернет-ресурсе банка, и эта информация должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутреннего документа и органа банка, принявшего данные изменения.

## **Статья 745. Банковская тайна**

### **Банк гарантирует неразглашение банковской тайны.**

**Перечень сведений, составляющих банковскую тайну, и основания ее выдачи определяются законодательными актами, регулируемыми банковской деятельностью.**

1. Содержание и объем понятия «банковская тайна» определены в п. 1 ст. 50 Закона о банках, в соответствии с которым *«банковская тайна включает в себя сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг».*

2. Перечень источников банковской тайны, то есть сведений, включенных в это понятие является широким и не допускает исключений из него, в частности, включая: *«информацию о наличии, владельцах и номерах банковских счетов и корреспондентов банков, остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, ограничениях на перечисленных счетах (решениях и (или) распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах), операциях клиентов и корреспондентов и самого банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка, информацию о получении клиентами кредитов (кроме случаев, определенных в настоящей статье), проведении операций по платежам и (или) переводам денег, в том числе выполненным без открытия банковского счета».*

При этом установлено, что не относятся к банковской тайне сведения о кредитах, выданных банком, находящимся в процессе ликвидации. Это исключение допущено с тем, чтобы исключить уклонение от погашения обязательств заемщиков по договорам банковских займов и допустить различные варианты урегулирования, реструктуризации и погашения задолженности заемщиков по банковским кредитам ликвидируемых банков и позволить максимально возможное удовлетворение требований кредиторов таких банков.

3. Закреплённая **в части первой комментируемой статьи** гарантия неразглашения банковской тайны детализируется в п. 2 ст. 50 Закона о банках, в соответствии с которым банки гарантируют тайну по операциям и счетам своих депозиторов, клиентов и корреспондентов банков, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков, и иных сведений, составляющих банковскую тайну согласно настоящей статье.

Таким образом определено, что предусмотренная в комментируемой статье гарантия неразглашения банковской тайны

касается личности, имущества и операций с находящимся в банке имуществом (будь то деньги на банковских счетах или иные ценности в банковских сейфах и хранилищах, в иных системах учета и хранения (как, например, металлические счета) любого договорного контрагента банка по любому гражданско-правовому договору, в том числе, договорам банковского займа, любому из предусмотренных в Гл. 38 ГК договоров банковского обслуживания, договоров хранения в банковских сейфах и другим правомерным контрактным обязательствам банка перед его клиентами.

4. Указанная гарантия неразглашения банковской тайны проявляется в том, что банк обеспечивает формирование и функционирование в банках необходимых систем внутреннего контроля и управления рисками, направленные на недопущение запрещенного законом разглашения сведений, относящихся к банковской тайне.

В частности, в настоящее время действуют Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Нацбанка от 12 ноября 2019 года № 188, в п. 3 которых определено, что требования к формированию банком систем управления рисками и внутреннего контроля направлены на обеспечение эффективного управления рисками банка посредством применимых методов риск-менеджмента, надлежащей практики корпоративного управления и надлежащего уровня деловой этики и риск-культуры; соблюдения банком и его работниками требований законодательства РК; своевременного обнаружения и устранения недостатков в деятельности банка и его работников; создания в банке адекватных механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций.

5. Соблюдение требований законодательства о неразглашении банковской тайны обеспечивается уголовной ответственностью должностных лиц и работников банков, а также иных лиц, указанных в ст. 50 Закона о банках, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну. То есть ответственность за неправомерное использование и разглашение банковской тайны предусмотрена не только для банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, их должностных лиц и работников, но и для третьих лиц.

Например, ответственность в соответствии с законами РК предусмотрена в отношении должностных лиц, работников и представителей уполномоченного органа (АРРФР) в финансовых организациях за разглашение сведений, полученных в ходе осуществления ими контрольных и надзорных функций, составляющих банковскую (а также служебную, коммерческую и иную охраняемую

законом) тайну Закон о государственном регулировании финансового рынка.

6. При этом, в отношении банков в п. 4 ст. 50 Закона о банках определено, что не является разглашением банковской тайны предоставление банками информации органам государственных доходов, уполномоченному органу по финансовому мониторингу, оператору платежного шлюза «электронного правительства», государственным органам и судам через платежный шлюз «электронного правительства», иным указанным в этом пункте субъектам в строго указанных этим пунктах целях, случаях, форматах и объемах, а также определенный в этом же пункте информационный обмен между банками, Нацбанком, органами государственных доходов и другими поименованными субъектами.

7. Общим правилом, установленным в п. 4 ст. 50 Закона о банках, является то, что *«банковская тайна может быть раскрыта только: [i] клиенту [банка], [ii] любому третьему лицу на основании согласия владельца счета (имущества), данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства владельца счета, [iii] кредитному бюро по банковским заемным, лизинговым, факторинговым, форфейтинговым операциям, учету векселей, а также выпущенным банком гарантиям, поручительствам, аккредитивам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также [iv] лицам, указанным в пунктах 5, 6, 6-1, 7, 7-1, 7-2, 8 и 8-1 настоящей статьи [50], по основаниям и в пределах, предусмотренных настоящей статьей [50]»*.

8. Применительно к информации о наличии банковских счетов, их номерах, а также об остатках и движении денег на этих счетах ст. 50 Закона о банках предусматривает предоставления сведений в форме справки.

В ст. 50 Закона о банках также предусматриваются условия и основания предоставления таких справок банками, и перечисляют лиц, в отношении которых, и субъектов, которым такие справки в предусмотренных законом случаях могут быть выданы. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется по запросу уполномоченных субъектов. Запросы и их предоставление банкам на исполнение должны соответствовать требованиям законодательства.

9. Ст. 50 Закона о банках разделяет предоставление банками, сведений, составляющих банковскую тайну, с одной стороны, и изъятие и (или) истребование документов, которые содержат сведения, составляющие банковскую тайну, или их копий, с другой стороны. При этом устанавливается, что такие изъятие и истребование производятся на основании постановлений о производстве выемки,

санкционированных судом в соответствии с нормами УПК, или на основании определения суда в порядке, определенном в ГПК.

10. Все требования ст. 50 Закона о банках относительно неразглашения сведений, составляющих банковскую тайну, а также случаев, оснований, условий и порядка предоставления информации, составляющей банковскую тайну, в полной мере распространяются также на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (что с необходимой однозначностью определено в п. 13 указанной ст. 50 Закона о банках).

### **Статья 746. Ответственность за нарушение условий банковского обслуживания клиентов**

**За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием клиентов, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, несут ответственность в пределах, установленных законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность и договорами банковского обслуживания.**

1. Комментируемая статья устанавливает общую норму о том, что за совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием клиентов, которая может быть как имущественной (при нарушении договоров банковского обслуживания), так и публично-правовой (при нарушении императивных норм законодательства, обеспечивающих правопорядок, публичный порядок в РК).<sup>30</sup>

Субъектами этой ответственности определены банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, когда они допускают нарушения законодательства в связи открытием и ведением банковских счетов, принятием депозитов и осуществлением платежей и переводов денег с использованием банковских счетов или без открытия банковского счета.

2. В частности, предусматривается публично-правовая ответственность в форме административно-правовой и уголовной ответственности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и/или их должностных лиц и работников, которую они несут в пределах, установленных законодательными актами РК, регулирующими банковскую деятельность.

---

<sup>30</sup> О понятии «публичный порядок, см. Сулейменов М.К., Дуйсенова А.Е. Заключение экспертов по вопросу о соответствии Конституции Республики Казахстан пункта 3 статьи 52 Закона Республики Казахстан от 8 апреля 2016 года «Об арбитраже», интернет-ресурс [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=35300658&pos=3;-91#pos=3;-91](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35300658&pos=3;-91#pos=3;-91); а также Карагузов Ф. О легальной дефиниции «Основы правопорядка Республики Казахстан», интернет-ресурс [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=39342132&pos=6;-110#pos=6;-110](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39342132&pos=6;-110#pos=6;-110)

При этом, следует понимать, что нормами банковского законодательства, включая и отдельные положения законодательства о платежах и переводах денег, регулируются вопросы правового режима банковских счетов; устанавливаются договорный характер отношений между банком и клиентом, общие требования к операциям, проводимым банками и обязанность банков по раскрытию общих условий проведения операций; регулируются особенности осуществления банковских заемных операций, платежей и переводов денег; определяются классификации и правовой режим банковских счетов, включая основания и порядок их закрытия и одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада (например, в стст. 31- 34, 38 Закона о банках, стст. 25, 27 – 29 Закона о платежах).

*3. До середины 2003 года Закон о банках не просто регулировал основания и условия привлечения банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и их должностных лиц к административной ответственности за нарушения банковского законодательства, но также определял основания наложения и взыскания Нацбанком штрафов за нарушения, связанные с банковской деятельностью, содержал конкретные составы правонарушений и устанавливал санкции за них (в частности, ранее действовавшие стст. 74-5 и 74-6).*

*Однако, все эти статьи, входившие в содержание Гл. 9-1 Закона о банках были исключены из Закона о банках в соответствии с Законом РК от 10 июля 2003 года № 483-III «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации единой системы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организаций».*

4. В настоящее время, основания и условия привлечения к публично-правовой ответственности за нарушения банковского законодательства, в том числе за совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием клиентов, а также составы соответствующих правонарушений и конкретные меры такой ответственности регулируются нормами КоАП и УК.

Например, в ст. 213 КоАП («Нарушение требований банковского законодательства Республики Казахстан») предусматривается, в числе других правонарушений, административно-правовая ответственность за осуществление банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, операций и сделок, запрещенных в соответствии с банковским законодательством РК либо в нарушение банковского законодательства РК, а равно выходящих за пределы их правоспособности, а в стст. 21, 214-1 и 215-1 КоАП – за нарушение законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, повлекшей легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, а также за нарушение банковского законодательства РК в сфере обеспечения информационной безопасности.

В свою очередь, статьями УК введена уголовная ответственность незаконную банковскую деятельность (ст. 214), легализацию (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем (ст. 218), незаконное получение, разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, как и иную предусмотренную охраняемую законом тайну (ст. 223).

В части вышеуказанной публично-правовой ответственности за нарушения в связи с осуществлением банковского обслуживания соответствующее положение комментируемой статьи является отсылочной нормой к содержанию КоАП и УК.

5. Что касается, имущественной ответственности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за нарушение договорных обязательств по регулируемым в Гл. 38 договорам банковского обслуживания, то основания и условия наступления такой ответственности в полной мере регулируются нормами ГК, поскольку в соответствии с общим правилом, отраженным в п. 1 ст. 33 Закона о банковской деятельности, отношения между банками и их клиентами осуществляются на основании договоров (см. комментарий стст. 349 – 351, 358, 359 и другие положения Гл. 20 ГК «*Ответственность за нарушение обязательств*»).

6. Первоначальной редакцией комментируемой статьи была следующая:

**«Статья 746. Ответственность за нарушение условий банковского обслуживания клиентов**

*В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денег, либо их неправомерного списания банком со счета, а также ненадлежащего выполнения или невыполнения указаний клиента о перечислении денег со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить 0,5 процента этих сумм за каждый день задержки и возместить убытки в части, не покрытой процентами».*

Очевидно, что в такой редакции комментируемая статья предусматривала штрафную неустойку в предусмотренном размере за конкретные поименованные нарушения договора банковского счета или договора банковского вклада (несвоевременное зачисление на счет поступивших клиенту денег, неправомерное списания банком денег со счета, ненадлежащее выполнение или невыполнение указаний клиента о перечислении денег со счета либо об их выдаче со счета), а также

возмещение убытков в части, не покрытой такой штрафной неустойкой. Такое регулирование в полной мере соответствовало содержанию статьи 351 ГК.

7. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 29 марта 2000 года № 42 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам банковской тайны»** комментируемая статья изложена в действующей редакции.

В результате этого изменения, в содержание нормы ГК была включена отсылка к применению мер публично-правовой ответственности за нарушения банковского законодательства по вопросам банковского обслуживания, а специально регламентированная гражданско-правовая ответственность за конкретные нарушения по договорам банковского обслуживания была заменена общей нормой о наступлении ответственности за нарушения договоров банковского обслуживания (поскольку гражданско-правовые договоры могут регулировать вопросы имущественной ответственности их сторон за нарушения договора, и не могут регулировать основания и меры публично-правовой ответственности, наступающей при нарушениях, связанных с такими договорами).

## **§ 2. Банковский счет**

### **Статья 747. Договор банковского счета**

1. По договору банковского счета одна сторона (банк, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязуется принимать деньги, поступающие в пользу другой стороны (клиента), выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.

Допускается открытие по договору банковского счета текущего или сберегательного счета на имя третьего лица с условием депонирования (блокировки) денег, находящихся на данном текущем или сберегательном счете, без права совершения владельцем текущего или сберегательного счета расходных операций до наступления или выполнения им условий, определенных договором банковского счета.

При открытии банковского счета клиенту или указанному им лицу для целей учета денег клиента в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) присваивается индивидуальный идентификационный код клиента на условиях, согласованных сторонами. Порядок присвоения,

**аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента, ведения банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан.**

**2. Юридические лица и граждане самостоятельно выбирают банки для обслуживания и вправе заключать договоры банковского счета как с одним, так и несколькими банками.**

**3. Договор банковского счета является бессрочным, если иное не установлено законодательными актами или соглашением сторон.**

1. Договор банковского счета является одним из поименованных в ГК и регулируемых нормами ГК видов договоров банковского обслуживания.

**В пункте 1 комментируемой статьи** содержится легальное определение договора банковского счета, в соответствии с которым сторонами договора банковского банка или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, с одной стороны, и юридическое или физическое лицо, являющееся клиентом упомянутых банка или организации, с другой стороны.

При этом, стороной договора банковского счета является только такая организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которая вправе принимать депозиты и вести банковские счета физических и/или юридических лиц в силу закона или наличия у нее соответствующей лицензии.

2. По общему правилу, отраженному в п. 1 ст. 739 ГК, договор банковского счета является двусторонним и возмездным, поскольку: (i) банк / организация, осуществляющая отдельные банковские операции, обязуется оказать клиенту предусмотренные законом и договором услуги, относящиеся к ведению банковского счета, а (ii) клиент обязан оплатить эти услуги, если иное не предусмотрено договором. Например, п. 3 ст. 29 Закона о платежах предусматривается взимание банком комиссии за ведение банковского счета в случаях, регулируемых этой статьей.

В случае же, когда договор не предусматривает обязанность клиента оплатить такие услуги, которые ему обязан оказать / оказывает банк / организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, договор банковского счета является односторонним и безвозмездным.

3. Объектом договора банковского счета являются действия банка / организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по ведению банковского счета клиента в этом банке / организации,

закрывающиеся в принятии денег, поступающих в пользу клиента, и их зачислению на банковский счет клиента, выполнении распоряжений клиента о выдаче денег с его счета или переводе денег со счета в пользу самого клиента или указанных им третьих лиц, а также в оказании клиенту иных услуг, предусмотренных договором.

А предметом договора банковского счета являются безналичные деньги, зачисляемые на счет, находящиеся на счете или переводимые со счета, как и наличные деньги, вносимые на счет или выдаваемые со счета.

4. По своей правовой природе договор банковского счета близок к договору оказания услуг, поскольку заключается и осуществлении банком действий, для исключительной выгоды клиента, только по распоряжению клиента и исключительно в интересах клиента. Деньги, являющиеся предметом данного договора и находящиеся на банковском счете, являются деньгами клиента и подлежат зачислению на его банковский счет или переводу / выдаче с банковского счета по распоряжению именно клиента (и в строго регулируемых законом случаях - третьих лиц).

5. Деньги, находящиеся на банковском счете, являются безналичными деньгами, относящимися к имуществу самого клиента, но не банка. Вместе с тем, на сам банковский счет деньги могут зачисляться переводом с другого банковского счета (принадлежащего самому клиенту или третьему лицу), а также внесением наличных денег (когда наличные деньги вносятся в кассу банка или через банкомат, а на банковском счете клиента отражается зачислением равная внесенной сумме наличными деньгами сумма безналичных денег в той же валюте).

6. Аналогично происходит и расходование безналичных денег с банковского счета клиента – либо переводом суммы безналичных денег на другой банковский счет клиента в этом же или другом банке, либо на банковский счет третьего лица, которое клиент укажет в свое распоряжении банку, либо выдачей наличных денег клиенту в кассе банка или через банкомат. Наличные деньги со счета могут быть выданы и третьему лицу, которое клиент банка укажет в распоряжении банку (по используемой в банке форме) или в доверенности на получение денег со счета или на распоряжение деньгами на счете, выданной такому третьему лицу в соответствии с правилами, установленными в ГК (см. комментарий Главы 5 ГК).

7. Допускаемое частью первой п. 1 комментируемой статьи оказание других услуг, предусмотренных договором банковского счета, касается только тех услуг, которые связаны с осуществлением банковских операций, относящихся к приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов юридических и/или физических лиц, включая корреспондентские счета банков и организаций,

осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также переводные операции, относящиеся к выполнению поручения клиентов по платежам и переводам денег с банковских счетов (см. подпункты 1) - 3 и 6) п. 2 ст. 30 Закона о банках), поскольку: (i) это вполне определённо вытекает из содержания п. 1 ст. 750 ГК, и (ii) для каждого вида банковской операции, указанного в п. 2 ст. 30 Закона о банках, предусмотрена обязательность наличия соответствующей лицензии, если только законодательными актами не предусмотрено осуществление этой банковской операции определенными в законе же субъектами без лицензии, но в силу закона ( см. пп. 5 и 6 ст. 30 Закона о банках).

**8. В соответствии с частью второй п. 1 комментируемой статьи** предусматривается возможность *«открытия по договору банковского счета текущего или сберегательного счета на имя третьего лица с условием депонирования (блокировки) денег, находящихся на данном текущем или сберегательном счете, без права совершения владельцем текущего или сберегательного счета расходных операций до наступления или выполнения им условий, определенных договором банковского счета»*.

Эта норма комментируемой статьи относится к договору эскроу, регулируемому Законом о платежах. В частности, в этом случае открывается так называемый эскроу-счет, который в п/п. 80) ст. 1 указанного Закона определен как *«текущий или сберегательный счет, открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом»*.

Согласно п. 9 ст. 27 Закона о платежах *«допускается открытие клиенту банковского счета в режиме «эскроу-счет»*. Правовой режим эскроу-счета отличается тем, что: (i) *«в случаях неисполнения лицом, на имя которого открыт эскроу-счет, условий, определенных клиентом, и истечения срока наступления или выполнения таких условий по договору банковского счета банк возвращает деньги клиенту, открывшему эскроу-счет»*; и (ii) *«на деньги, находящиеся на эскроу-счете, не допускаются наложение ареста и обращение взыскания иначе как по судебному акту по делу, связанному с условиями договора эскроу-счета»*.

9. Следует обратить внимание на несоблюдение правил общепринятой юридической техники в содержании части второй п. 1 комментируемой статьи, поскольку эта статья (как и все статьи, включенные в § 2 Гл. 38 ГК) относится только к тем видам банковских счетов, которые открываются и ведутся на основании договора банковского счета, но не на основании договора банковского вклада, регулированию которого посвящены статьи § 4 Гл. 38 ГК. Поэтому более приемлемым размещением для этой правовой нормы,

*относящейся как к текущим, так и сберегательным счетам, являлся бы § 1 Гл. 38 ГК.*

*Дело в том, что согласно п. 4 ст. 27 Закона о платежах «банковские счета подразделяются на текущие и сберегательные счета клиентов, а также корреспондентские счета банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций». При этом в подпунктах 1) и 18) совершенно обоснованно и однозначно указываются разные правовое основания для открытия и ведения текущего счета, с одной стороны, и сберегательного счета, с другой стороны. В первом случае, текущий счет открывается и ведется на основании договора банковского счета, во втором случае, то есть применительно к сберегательному счету - на основании другого вида договора банковского обслуживания – договора банковского вклада.*

*Необходимо понимать, что и текущий счет, и сберегательный счет являются видами банковских счетов. Согласно общему определению банковского счета он представляет собой «способ отражения и учета движения денег клиента в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также договорных отношений между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по банковскому обслуживанию клиента» (см. п/п. 11) ст. 1 Закона о платежах), и он «открывается при заключении между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского счета, договора корреспондентского счета и (или) договора банковского вклада» (см. п. 1 ст. 27 Закона о платежах).*

*При этом, природа отношений по этим видам банковских счетов принципиально различается. Деньги на текущем счете являются деньгами клиента, а банк лишь оказывает клиенту услуги, позволяющие клиенту эффективно использовать и распоряжаться своими деньгами.*

*Этот теоретический вывод, который Ф. Карагусов объясняет в своей монографии,<sup>31</sup> со всей очевидной полнотой отражен в нормах действующего казахстанского закона (включая нормы комментируемой статьи и Закона о платежах), согласно которым деньги на текущем счете – это деньги клиента, а банк выполняет распоряжения клиента в отношении них, в то время как деньги по договору банковского вклада передаются клиентом банку и подлежат возврату клиенту на предусмотренных договором банковского вклада условиях.*

*Если договор банковского счета по своему содержанию более близок к договору возмездного оказания услуг, то договор банковского вклада в существенной части сближается с договором займа, поскольку*

---

<sup>31</sup> См. Карагусов Ф. Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав. Алматы, Жеті Жарғы, 2002. – 432 с. С. 296 – 315.

*вкладчик передает деньги по вкладу в собственность и свободное использование банку, а банк обязуется вернуть сумму вклада с вознаграждением вкладчику по истечению срока вклада. Эту разницу целесообразно принимать во внимание для того, чтобы в случае каких-то заметных пробелов в законодательном регулировании того или иного вида договора банковского обслуживания можно было бы с использованием предусмотренной в пункте 1 статьи 5 ГК аналогии закона найти наиболее обоснованное и эффективное правовое решение посредством обращения к правовым нормам наиболее близкого по природе из регулируемых в ГК гражданско-правовых договоров (в данном случае - договоров возмездного оказания услуг и займа, соответственно).*

10. Следует обратить внимание на то, что доктрина казахстанского гражданского права нуждается в существенной модернизации для того, чтобы более адекватно и целесообразно обосновать теорию так называемых финансовых счетов как объективной формы существованию нематериальных финансовых инструментов, прав на них и прав требования в отношении них.

Весьма заметная часть имущества в современном деловом обороте представляет собой финансовые инструменты в безналичной форме – деньги, ценные бумаги, цифровые активы, производные финансовые инструменты и т.п. Такие виды имущества граждан и юридических лиц существуют только в форме записей в централизованных реестрах – банковские счета, счета депо ценных бумаг, цифровой платформы по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами – и передаются посредством этих реестров (трансфертом по записям в них). При этом большая часть таких финансовых счетов представляет собой форму существования имущества (безналичных денег, бездокументарных ценных бумаг, цифровых активов, производных финансовых инструментов и др.), когда держатель реестра или оператор платформы/системы учитывает имущество клиентов и исполняет их распоряжения в отношении этого имущества. Разновидностью таких форм правоотношений является текущий счет, открываемый на основе договора банковского счета.

Но также финансовые счета используются не только для учета и распоряжения собственным имуществом клиентов, но и для отражения иных договорных отношений, например, основанных на займе. В этом случае финансовый счет является не формой существования финансового актива, а формой отражения содержания и объема права требования по счету к тому субъекту, кто этот счет

*открыл. Таким случаем является сберегательный счет, открываемый на основании договора банковского вклада.<sup>32</sup>*

**12. Согласно части третьей пункта 1 комментируемой статьи** *«при открытии банковского счета клиенту или указанному им лицу для целей учета денег клиента в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) присваивается индивидуальный идентификационный код клиента на условиях, согласованных сторонами. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента, ведения банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан».*

Заключение договора банковского счета является основанием для открытия банковского счета, и банковский счет открывается одновременно с заключением соответствующего договора.

13. В настоящее время порядок открытия, ведения и закрытия текущих (как и сберегательных) банковских счетов клиентов в банках РК, филиалах банков-нерезидентов РК и небанковских организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц на основании лицензии уполномоченного органа или в предусмотренных законами РК случаях без такой лицензии, регулируется Правилами открытия банковских счетов.

14. Законодательными актами РК предусматривается открытие банковских счетов, предназначенных для различных регулируемых законодательством целей и/или открываемых различными категориями субъектов (см., например, п. 3 ст. 27 Закона о платежах). В связи с этим Правила открытия банковских счетов регулируют особенности открытия таких разных по цели ведения или категории клиентов банковских счетов.

15. Открытие банковского счета означает присвоение банком / организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, индивидуального идентификационного кода своему клиенту. Этот код представляет собой набор букв и цифр, и именно этот набор является номером банковского счета (п. 7 Правил открытия банковских счетов).

Согласно п. 9 Правил открытия банковских счетов в РК применяется единая структура номера банковского счета.

В частности, в соответствии с Приложением 1 к Правилам открытия банковских счетов в казахстанских банках единая структура номера банковского счета клиента банка и филиала банка-нерезидента Республики Казахстан имеет фиксированную длину в двадцать разрядов KZССБББXXXXXXXXXXXXXX, где первый и второй разряды

<sup>32</sup> См. Карагузов Ф. Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав. Алматы, Жеті Жарғы, 2002. – 432 с. С. 309 – 316.

– код Республики Казахстан (международный код KZ); третий и четвертый разряды – контрольный разряд, предназначенный для контроля и обеспечения достоверности номера банковского счета клиента, а также правильности его указания в платежных и иных документах; пятый, шестой и седьмой разряды – код банка, филиала банка-нерезидента РК; разряды с восьмого по двадцатый – внутрибанковский номер банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента РК, который является уникальным в информационной (операционной и иной) системе одного банка, филиала банка-нерезидента РК и обеспечивает однозначную идентификацию клиента банка, филиала банка-нерезидента РК.

В целях упрощения визуального восприятия номера банковского счета клиента допускается его указание в платежных и иных документах на бумажном носителе в следующем виде: KZCC БББХ ХХХХ ХХХХ ХХХХ.

**15. Пункт 2 комментируемой статьи** содержит императивную норму о том, что *«юридические лица и граждане самостоятельно выбирают банки для обслуживания и вправе заключать договоры банковского счета как с одним, так и несколькими банками»*.

Этот пункт в полной мере соответствует общим началам гражданского законодательства, закрепленным в ст. 2 ГК. Он означает, что граждане и юридические лица свободны в заключении договора банковского счета с любым банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Они вправе иметь банковские счета в любых банках и в нескольких банках одновременно.

Исходя из этой нормы никто не вправе принуждать гражданина или юридическое лицо открывать банковский счет в каком-то конкретно банке и на каких-то конкретных условиях. Они также вправе не заключать договоры банковского счета вообще. Однако на практике это не соблюдается повсеместно, поскольку работодатели, выплачивающие суммы государственной помощи и социальной поддержки государственные органы и иные субъекты, которые должны выплачивать деньги по различным денежным обязательствам перед гражданами заставляют открывать банковские счета для осуществления платежей и открывать в конкретных банках.

16. Очевидно, что на современном этапе развития наличный денежный оборот существенно сокращается, и значение этой нормы в контексте невозможности заставить или иным образом побудить к открытию банковского счета должно быть пересмотрено.

В то же время, с учетом того, что Нацбанк продвигает применение принципов открытого банкинга (*open banking*),<sup>33</sup> комментируемая норма может приобрести более весомое звучание и использоваться для того, чтобы соблюдать правомерные интересы граждан в том контексте, чтобы не допускать их принуждения к открытию банковских счетов в конкретных банках по указаниям источников выплат.

**17. Пункт 3 комментируемой статьи** содержит общее правило о том, что договор банковского счета является бессрочным. Согласно п. 3 ст. 386 ГК это означает, что договор признается действующим до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства. А согласно общему правилу, отраженному в п. 3 ст. 404 ГК, в этом случае допускается односторонний отказ от исполнения такого договора.

При этом данная норма комментируемой статьи является диспозитивной, поскольку позволяет сторонам установить срок действия договора.

18. Вместе с тем, законодательством может быть установлено требование о том, что какой-то из договоров банковского счета может быть заключен на определённый срок. Например, согласно п. 6 Правил открытия банковских счетов договор банковского обслуживания должен содержать срок закрытия банковского счета на основании заявления клиента о закрытии банковского счета.

Более детальное регулирование отдельных аспектов расторжения договора банковского счета, а также последствий его расторжения обеспечивается в ст. 752 ГК.

19. На деятельность банков в рамках юрисдикции МФЦА, в том числе к гражданско-правовым отношениям по открытию и ведению банковских счетов, законодательство РК и надзорные полномочия Нацбанка и АРРФР не распространяются, а применяется право МФЦА (в частности, так называемое «Законодательство о финансовых услугах» / *Financial Services Legislation*)<sup>34</sup> и осуществляются полномочия соответствующих органов МФЦА.

В соответствии с действующими правилами МФЦА, банки, допущенные / авторизованные для деятельности в юрисдикции МФЦА, вправе осуществлять операции, связанные с банковскими счетами («*Opening and Operating Bank Accounts*»),<sup>35</sup> включающие открытие и ведение банковских счетов, услуги по размещению

<sup>33</sup> См. Концепция развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023–2025 годы. Интернет-ресурс <https://nationalbank.kz/ru/page/Digital-Financial-Infrastructure> [03 июля 2025 г.]

<sup>34</sup> См. AIFC Financial Services Legislation & Интернет-ресурс <https://orderly.myafsa.com/articles/financial-services-legislation>

<sup>35</sup> См. Chapter 26 (“Opening and Operating Bank Accounts”) of Schedule 1 (“Regulated Activities”) of the AIFC General Rules as a part off the AIFC Financial Services Legislation. Интернет-ресурс <https://orderly.myafsa.com/articles/26.-opening-and-operating-bank-accounts>

денежных средств на банковском счете и снятию / переводу денег с банковского счета, а также все операции, необходимые для управления банковским счетом / для работы с банковским счетом. При этом, в целом отдельные требования к договору банковскому счету не установлены, и соответствующее регулирование осуществляется актами МФЦА по отношению ко всем клиентским соглашениям авторизованных участников МФЦА, включая банки.

20. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«Статья 747. Договор банковского счета*

*1. По договору банковского счета одна сторона (банк) обязуется принимать деньги, поступающие в пользу другой стороны (клиента), выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.*

*По договору банковского счета клиенту или указанному им лицу для целей учета денег клиента в банке присваивается индивидуальный идентификационный код клиента на условиях, согласованных сторонами. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента, ведения банком учета денег клиента определяется банковским законодательством.*

*2. Юридические лица и граждане самостоятельно выбирают банки для обслуживания и вправе заключать договоры банковского счета как с одним, так и несколькими банками.*

*3. Договор банковского счета является бессрочным».*

21. В комментируемую статью несколько раз вносились изменения и дополнения.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 29 ноября 1999 года № 486-І «О внесении изменений в Гражданский кодекс (особенная часть)»** п. 3 комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции был изложен в действующей в данное время редакции, исключив безусловность бессрочности договора банковского счета и придав этой норме диспозитивность.

На основании **Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 12-VІ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам платежей и платежных систем»** п. 1 комментируемой статьи изложен в следующей (практически – в действующей) редакции:

*«1. По договору банковского счета одна сторона (банк) обязуется принимать деньги, поступающие в пользу другой стороны (клиента), выполнять распоряжения клиента о переводе (выдаче) клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные договором банковского счета.*

*Допускается открытие по договору банковского счета текущего или сберегательного счета на имя третьего лица с условием депонирования (блокировки) денег, находящихся на данном текущем или сберегательном счете, без права совершения владельцем текущего или сберегательного счета расходных операций до наступления или выполнения им условий, определенных договором банковского счета.*

*При открытии банковского счета клиенту или указанному им лицу для целей учета денег клиента в банке присваивается индивидуальный идентификационный код клиента на условиях, согласованных сторонами. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента, ведения банком учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 166-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам страхования и страховой деятельности рынка ценных бумаг»** в п. 1 комментируемой статьи в части первой и третьей в действовавшей на момент этих дополнений редакции в трех случаях после слова «банк» (в соответствующем падеже) были дополнены слова «*организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций*» (также в соответствующем падеже), тем самым определенно распространив действие этой статьи на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций в качестве стороны договора банковского счета как договорного контрагента являющихся их клиентами физических и/или юридических лиц.

### **Статья 748. Форма договора банковского счета**

**1. Договор банковского счета должен быть заключен в письменной форме.**

**2. Несоблюдение письменной формы договора банковского счета влечет ничтожность этого договора.**

**1. Пункт 1 комментируемой статьи** является императивной нормой, требующей, чтобы договор банковского счета был заключен в письменной форме.

Установление этого требования соответствует подпунктам 1) и 3) п. 1 ст. 152 ГК, поскольку: (i) договор банковского счета заключается банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в процессе осуществления ими предпринимательской деятельности, ибо с учетом п. 1 ст. 10 ГК и в соответствии с положениями Закона о банках, Закона о платежах и других

законодательных актов РК осуществление банковских операций банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, составляет предпринимательскую деятельность этих видов коммерческих организаций; и (ii) законодательство РК, в частности, комментируемая статья, прямо предусматривает обязательность заключения договора банковского счета в письменной форме.

2. Требования к письменной форме договора регулируются в ст. 152 ГК.

Установленное комментируемой статьей требование письменной формы договора означает, что соответствующий договор должен быть подписан сторонами (а именно, банком и клиентом) или их представителями (см. п. 2 ст. 152 ГК).

При этом, в зависимости от допустимой формы письменного договора (согласно п. 1-1 ст. 152 ГК, это означает совершение договора на бумажном носителе или в электронной форме) подписание договора может осуществляться собственноручным начертанием подписи на бумажном носителе договора или с использованием электронной цифровой подписи при подписании электронного документа; а если это допустимо в соответствии с законодательством или соглашением сторон, подписание бумажного документа также возможно с использованием средств факсимильного копирования подписи (п. 2 ст. 152 ГК).

3. Отдельно следует обратить внимание на то, что в соответствии с п. 3 ст. 152 ГК договор банковского счета может считаться совершенным путем обмена документами, каждый из которых подписывается стороной, от которой он исходит, либо в приравненном к этому варианту совершения сделки обмену письмами, телеграммами, телефонограммами, телетайпограммами, факсами, электронными документами, электронными сообщениями или иными документами, определяющими субъектов и содержание их волеизъявления.

4. С учетом этих допущений, содержащихся в ст. 152 ГК, Правилами открытия банковского счета допускается установление деловых отношений банка с клиентом и открытие банковского счета дистанционным способом использованием средств информационно-коммуникационных технологий, в связи с чем подписание договора банковского счета на бумажном носителе заменяется возможностью его заключения способами, приравненными к совершению сделки в письменной форме.

В настоящее время дистанционное установление деловых отношений при открытии банковских счетов осуществляется в соответствии с Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами

финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140.

5. **Пункт 2 комментируемой статьи** также содержит императивное положение о том, что *«несоблюдение письменной формы договора банковского счета влечет ничтожность этого договора»*.

Это означает, что в отношении формы договора банковского счета не применимым является п. 1 ст. 153 ГК, в соответствии с которой при несоблюдении предписанной письменной формы договор считался бы заключенным, но его стороны ограничиваются в средствах доказывания заключенного договора и его условий.

Напротив, в этом случае, применяется п. 2 ст. 153 ГК, согласно которому в случаях, прямо указанных в законах РК (как в это имеет место в п. 2 комментируемой статьи), при несоблюдении простой письменной формы сделка считается ничтожной. В этом случае, несоблюдение письменной формы договора банковского счета означает то, что такой договор является недействительным и не влечет юридических последствий (см. комментарий стст. 157 и 157-1 ГК).

6. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«**Статья 748. Форма договора банковского счета***

*1. Договор банковского счета должен быть заключен в письменной форме.*

*2. Несоблюдение письменной формы договора банковского счета влечет недействительность этого договора»*.

4. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года № 49-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности»** п. 2 комментируемой статьи изложен в его действующей редакции, безусловно устанавливая ничтожность договора банковского счета при несоблюдении письменной формы договора.

5. *Целесообразно отметить, что нарушение требования комментируемой статьи относительно обязательности письменной формы договора банковского счета, по своей юридической сути, всегда означало ничтожность этого договора, и в этом случае не позволяло рассматривать его как оспоримую сделку. Профессор Басин Ю.Г. совершенно четко этот момент разъяснил, указав на то, что «если законом или соглашением сторон к требованию письменной формы сделки добавляется фраза о том, что нарушение формы влечет недействительность сделки, то при нарушении формы сделка не будет*

*иметь никакой юридической силы, даже если стороны не отрицают факта ее заключения».*<sup>36</sup>

*Это разъяснение в полной мере соответствует определению ничтожной сделки, содержащейся в пункте 1 статьи 157 ГК, отличающей ничтожные сделки от оспоримых, тем, что оспоримая сделка может быть признана недействительной, а может быть и не признана таковой в то время, как ничтожная сделка является недействительной независимо того, признает ли ее недействительной суд или не признает.*

*До непонятного по своей целесообразности внесения в ГК Законом РК от 27 февраля 2017 года № 49-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» легального разделения сделок на оспоримые и ничтожные, ГК (представляя в этом случае великолепный образец эффективных правовых конструкций и юридической техники) и так вполне определенно отражал эту теоретическую концепцию, четко указывая, когда сделка является оспоримой (посредством включения в правовую норму фразы «может быть признана судом недействительной», как, в частности, в стст. 158, 220, 411, 809, 819, 1096, 1104, 1105 ГК), а когда – «является недействительной» (до соответствующих изменений ГК в 2017 году), как, например, содержание комментируемой статьи до внесения в ее пункт 2 указанного изменения в 2017 году, или ничтожной (с 2017 года).*

*Другими словами, внесенное в комментируемую статью изменение редакции ее п. 2 никак не изменило законодательной цели и сути установления требования об обязательности письменной формы договора банковского счета (но обусловило во многом необоснованные усилия и иные затраты государственного аппарата и законодателя по внесению соответствующих изменений и дополнений в ГК относительно оспоримых и ничтожных сделок).*

## **Статья 749. Распоряжение деньгами клиента**

**1. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) осуществляет изъятие денег клиента, находящихся в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), на основании распоряжения клиента,**

---

<sup>36</sup> См. Басин Ю.Г. *Сделки*. В Басин Ю.Г. Избранные труды по гражданскому праву. Предисловие Сулейменов М.К., Ихсанов Е.У. Сост. Сулейменов М.К. – Алматы: АЮ – ВШП «Әділет», НИИ частного права КазГЮА, 2003. – 734 с. С. 274.

**если иное не предусмотрено законодательными актами или договором банковского счета.**

**Банк не вправе определять и контролировать направления использования денег клиентом и устанавливать другие не предусмотренные законодательством ограничения его права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством или договором банковского счета.**

**2. Если деньги были внесены гражданином, то правом распоряжения деньгами, находящимися в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), пользуется либо сам гражданин, либо лицо, которому он доверил это право.**

**Если деньги были внесены юридическим лицом, то правом распоряжения деньгами, находящимися в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), пользуется руководитель данного юридического лица и (или) иные уполномоченные им лица.**

**3. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжение деньгами, находящимися в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), подтверждаются клиентом путем представления банку (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) документов, предусмотренных законодательством и договором.**

**4. Договором банковского счета должен быть установлен порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций). Требования к такому порядку устанавливаются законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность.**

1. Содержание комментируемой статьи отражает объективную экономическую и правовую природу самого банковского счета, открытого на основании именно договора банковского счета, и социальных отношений между банком и его клиентом по такому договору. Суть этой нормы заключается в признании того, что деньги, находящиеся на таком банковском счете (в частности, на текущем счете или корреспондентском счете) всегда являются и остаются деньгами клиента.

2. Согласно части первой пункта 1 комментируемой статьи, именно клиент распоряжается этими деньгами предоставлением банку распоряжений относительно того, какие действия банк должен

выполнить по указанию клиента в отношении этих денег клиента. Именно (и только распоряжения клиента) являются основаниями для тех действий, которые банк обязан исполнить. И банк должен исполнить эти действия в отношении денег клиента в строгом соответствии с содержанием соответствующего распоряжения клиента.

3. Ключевой нормой в поддержку этого концептуального подхода является **содержание части второй пункта 1 комментируемой статьи**, согласно которой банк не вправе определять и контролировать направления использования денег клиентом и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться деньгами по своему усмотрению.

Если банк позволит себе действия в нарушение этой императивной нормы, соответствующие действия или бездействие банка будет означать нарушение имущественного права клиента в отношении собственных (то есть клиента) денег на банковском счете и будет служить основанием для обращения клиента в суд за защитой своего нарушенного права, как это предусмотрено ст. 9 ГК.

4. Осуществление клиентом прав в отношении своих денег на банковском счете, открытом по договору банковского счета, осуществляется в соответствии с общими положениями ст. 8 ГК и специальными положениями законодательства РК о банковских операциях, открытии и ведении банковских счетов, и иных законодательных актах.

К таким законодательным актам относятся нормы гражданского, банковского и процессуального законодательства, а также законодательства об исполнительном производстве, согласно которым, во-первых, регулируются отношения по представлению и исполнению банками распоряжений клиентов по распоряжению собственными деньгами на банковском счете, и во-вторых, предусмотрены основания, условия и порядок ограничения права клиента на распоряжение собственными деньгами на банковском счете.

В частности, (и например) Законом о платежах предусмотренные комментируемой статье распоряжения клиента называются указаниями, а формами таких указаний являются платежное поручение клиента (ст. 31), платежный ордер (ст. 36), платежное требование третьего лица, если исполнение банком такового предусмотрено в договоре между банком и клиентом (ст. 32).

5. Отдельными способами подачи распоряжений клиента относительно принадлежащих ему денег клиента являются указания, подаваемые с использованием платежных (пластиковых) карт либо средств электронного платежа, а также заявлений о выдаче наличных денег со счета. Например, в настоящее время выдача наличных денег с банковского счета юридического лица или индивидуального предпринимателя осуществляется в соответствии с Правилами снятия

субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, утвержденными совместными постановлениями Правления Нацбанка от 21 декабря 2020 года № 151 и Правления АРРФР от 22 декабря 2020 года № 125, а также приказом Министра финансов РК от 22 декабря 2020 года № 1223. Эти способы также предусмотрены Законом о платежах и банковским законодательством.

6. Что касается предусмотренного в пункте 1 комментируемой статьи исключения из указанного общего правила о распоряжении клиентом своими деньгами по своему усмотрению, т.е. возможности для банка не исполнять распоряжения клиента в отношении собственных денег, то эти исключения предусматриваются законодательными актами.

Первая группа таких исключений связана с регулируемыми случаями ограничения распоряжения деньгами, находящимися на банковском счете, в связи с наложением на них ареста, ограничения распоряжения ими или осуществления сделок, приостановления расходных операций по банковскому счету (см. комментарий ст. 740 ГК).

Ко второй группе таких исключений относятся случаи, регулируемые, например, в соответствии со ст. 29 Закона о платежах, в которой предусмотрены основания и порядок одностороннего отказа от исполнения договора банковского счета (как и договора банковского вклада). В частности, допускается право банка на такой отказ в случаях отсутствия денег или (за некоторыми предусмотренными исключениями) движения денег на банковском счете клиента более одного года, либо (что относится к ведению корреспондентских счетов) в предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК случаях.

7. Вместе с тем, по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом о платежах (опять-таки, при наличии ареста на деньги или иных ограничений в распоряжении ими) и Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» банк обязан отказывать в исполнении распоряжений клиента относительно денег последнего на банковском счете. При этом, предусматриваются и случаи, когда такой односторонний отказ банка от исполнения договора банковского счета не допускается, а также регулируются последствия такого отказа.

8. Помимо вышеупомянутых исключений, комментируемая статья также допускает, чтобы ограничения по права клиента на распоряжение собственными деньгами на банковском счета могли быть установлены договором банковского счета.

Наиболее распространённым (в т.ч. регулируемым) случаем, когда это может иметь место, является открытие эскроу-счета), открываемый клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на

совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом (см. п/п. 80 ст. 1 и п. 9 ст. 27 Закона о платежах).

9. Комментируемая статья применяется к соответствующим отношениям по всем банковским счетам, которые открыты и ведутся на основании договоров банковского счета, заключенных с участием как банков, так и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, когда последние уполномочены открывать и вести банковские счета на основании договоров банковского счета в силу закона или наличия соответствующей лицензии.

10. По общему правилу, отраженному в комментируемой статье, право на распоряжение деньгами, находящимися на банковском счете, принадлежит самому клиенту – физическому или юридическому лицу.

В то же время **согласно части первой пункта 2 комментируемой статьи**, являющийся физическим лицом клиент вправе доверить это право другому лицу. Это возможно выдачей доверенности в соответствии с правилами, содержащимися в Гл. 5 ГК. Эта же или отдельная доверенность может предусматривать полномочия поверенного предпринимать действия по защите прав клиента по договору банковского счета, если банк допустить нарушение права клиента на распоряжение собственными деньгами, предусмотренное в п. 1 комментируемой статьи.

11. **Часть вторая пункта 2 комментируемой статьи** регулирует вопросы представительства клиента в отношениях по договору банковского счета, когда такой клиент является юридическим лицом.

В частности, предусмотрено, что представителем клиента – юридического лица в таком случае является руководитель данного юридического лица и (или) иные уполномоченные им (что можно понимать как само юридическое лицо, так и действующего от его имени руководителя этого юридического лица) лица.

В целом, вопросы представительства юридического лица должны решаться в соответствии с общими положениями ст. 37 ГК, согласно которой *«юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя обязанности только через свои органы, действующие в соответствии с законодательными актами и учредительными документами»*, а *«виды, порядок назначения или избрания органов юридического лица и их полномочия определяются законодательными актами и учредительными документами [соответствующего юридического лица]»*.

12. Следует обратить внимание на несовершенство редакции части второй п. 2 комментируемой статьи в той части, что, как можно понять, она закрепляет право распоряжения деньгами, находящимися в банке, от имени юридического лица только в отношении денег, внесенных

юридическим лицом (*«если деньги были внесены юридическим лицом»*). Такая редакция позволяет сделать неправильный вывод о том, что по счету юридического лица находящимися на нем деньгами могут распоряжаться все те юридические лица, которые внесли на этот счет деньги (в том числе осуществили платеж или перевод денег на этот счет в пользу данного юридического лица). Эта трактовка неправильна, и данное техническое несовершенство данной нормы подлежит устранению законодателем.

Данная норма второй части п. 2 комментируемой статьи должна пониматься только так, что в отношении денег на банковском счете, открытом по договору банковского счета клиенту, являющемуся юридическим лицом, право распоряжения этими деньгами принадлежит лицу, уполномоченному в соответствии со ст. 37 ГК приобретать и осуществлять гражданские права от имени этого юридического лица.

**13. Содержание пункта 3 комментируемой статьи** детализирует п. 2 этой же статьи.

С точки зрения общепризнанной юридической техники включение п. 3 в состав комментируемой статьи является излишним, поскольку п. 2 этой же статьи является достаточным по объему регулированием вопроса представительства клиента в отношениях с банком по договору банковского счета, включая право осуществлять от имени клиента распоряжение деньгами, находящимися в банке.

Тем не менее, содержание п. 3 комментируемой статьи является более широким по сравнению с содержанием п. 2 этой же статьи.

П. 2 ограничивается регулированием того аспекта, кого и как клиент может уполномочить распоряжаться его деньгами на банковском счете.

В свою очередь, п. 3 комментируемой статьи, с одной стороны, более широк по своему содержанию, поскольку относится не только к деньгам клиента на банковском счете, но по какой-то причине относится ко всем деньгам клиента, находящимся в банке (в том числе, это может относиться к деньгам на сберегательном счете по договору банковского вклада, а также к наличным деньгам, принятым банком на хранение, в том числе по договору сейфового обслуживания).

Но самое главное, что п. 3 регулирует не только вопросы предоставления самим клиентом права распоряжаться деньгами на банковском счете, когда оно осуществляется по доверенности и/или учредительным и корпоративным документам клиента. Он также касается и законного представительства и подлежит применению к ситуации подтверждения прав законного представителя лица, на имя которого открыт банковский счет по договору банковского счета (см. комментарий стст. 22 – 32 ГК).

14. Кроме того, п. 3 комментируемой статьи также содержит отсылку к требованиям законодательства относительно документов, которые должны быть представлены в банк для того, чтобы подтвердить полномочия конкретного лица осуществлять полномочия клиента по банковскому счету, включая право распоряжения находящимися на нем деньгами (такими, как приказы о назначении первым руководителем юридического лица, карточки с образцами подписей и оттисков печати, различные сертификаты и другие документы, представляемые в банк при открытии банковского счета), предусмотренные, например, Правилами открытия банковских счетов.

15. П. 3 комментируемой статьи также допускает, чтобы стороны договора банковского счета в самом договоре согласовали, какие документы в дополнение к требуемым законодательством (но не взамен них) должны быть представлены в банк в подтверждение права лица осуществлять от имени клиента распоряжение деньгами клиента на его банковском счете.

16. **Согласно пункту 4 комментируемой статьи «договором банковского счета должен быть установлен порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций). Требования к такому порядку устанавливаются законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность».**

Порядок, в соответствии с которым клиент может распоряжаться своими деньгами на банковском счете (на основании п/п. 44) части второй ст. 15 Закона РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» и п/п. 13) п. 1 ст. 4 Закона о платежах) определяется применительно к разным субъектам и ситуациям Правилами открытия банковских счетов (в частности, положениями Гл. 3 «Ведение банковских счетов»). В зависимости от категории клиента и/или предназначения банковского счета договор банковского счета должен включать в себя соответствующие императивные нормы, а также в пределах допустимой диспозитивности – соглашение его сторон относительно порядка распоряжения деньгами клиента на банковском счете.

17. Содержание договора банковского счета о порядке распоряжения деньгами на счете должно соответствовать законодательным требованиям об ограничениях на распоряжение деньгами на счете, основаниях для действий банка и клиента по распоряжению этими деньгами, а дополнительные соглашения сторон по данному вопросу не могут противоречить таким императивным нормам закона или заменять их.

18. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

**«Статья 749. Распоряжение деньгами клиента**

1. Банк осуществляет изъятие денег клиента, находящихся в банке, на основании распоряжения клиента, если иное не предусмотрено законодательными актами или договором банковского счета.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денег клиентом и устанавливать другие не предусмотренные законодательством ограничения его права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством или договором банковского счета.

2. Если деньги были внесены гражданином, то правом распоряжения деньгами, находящимися в банке, пользуется либо сам гражданин, либо лицо, которому он доверил это право.

Если деньги были внесены юридическим лицом, то правом распоряжения деньгами, находящимися в банке, пользуется руководитель данного юридического лица и (или) иные уполномоченные им лица.

3. Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжение деньгами, находящимися в банке, подтверждаются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законодательством и договором.

4. Договором банковского счета должен быть установлен порядок распоряжения деньгами, находящимися в банке. Требования к такому порядку устанавливаются законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность».

8. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 166-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг»** в комментируемую статью в действовавшей на момент этих дополнений редакции в шести случаях после слова «банк» (в соответствующем падеже) были дополнены слова «организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций» (также в соответствующем падеже), тем самым определенно распространив действие этой статьи на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций в качестве стороны договора банковского счета как договорного контрагента являющихся их клиентами физических и/или юридических лиц.

**Статья 750. Операции, выполняемые банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) по договору банковского счета**

**1. В соответствии с договором банковского счета банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан (обязана):**

**1) обеспечить наличие денег при предъявлении требований клиента;**

**2) принимать деньги, поступившие в пользу клиента;**

**3) выполнять распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц;**

**4) исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента, если это предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета;**

**5) осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;**

**6) представлять по требованию клиента информацию о сумме денег клиента в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором;**

**7) производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.**

**2. Банк (организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций) обязан (обязана) принимать деньги, поступившие в пользу клиента, а также производить изъятие или выдачу денег клиента, с отражением таких операций по его индивидуальному идентификационному коду не позднее дня, следующего за днем поступления в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) соответствующего указания, если иные сроки не предусмотрены законодательными актами и изданными в соответствии с ними нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.**

1. Комментируемая статья содержит указания (описание) действий, которые банк или соответствующая организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, (в данном случае – операций, связанных с открытием и ведением банковских счетов, а также осуществлением платежей и переводов денег с использованием банковских счетов) обязаны совершать по договору банковского счета или в связи с банковским счетом, открытым на основании договора банковского счета.

**2. В соответствии с пунктом 1 комментируемой статьи,** совершение этих действий банком и организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, является их обязанностью по договору банковского счета или в связи с заключением договора банковского счета. И исполнение этой договорной обязанности обеспечивается возможностью судебного принуждения по иску клиента или иного уполномоченного лица.

3. Большинство перечисленных в п. 1 комментируемой статьи действий (обязанностей) банка, в действительности, являются его договорными обязанностями перед клиентом по договору банковского счета. В то же время, выполнение других обязанностей из перечисленных в п. 1 комментируемой статьи (в частности, предусмотренной в п/п. 4) указанного пункта) может быть основано не на договоре банковского счета, а на требованиях законодательства.

*В связи с этим, юридическая техника комментируемой статьи не является безупречной, поскольку предусмотренная регулировать отношения по договору банковского счета, она одновременно устанавливает правила, выходящие за рамки этого договора, определяя обязанности банка в отношении сокрытого банковского счета и находящихся на нем (в том числе зачисляемых на него) денег, основанием для исполнения которых этот договор не является.*

4. Таким образом, перечень таких обязательных для банка действий в связи с банковским счетом, открытым по договору банковского счета, разделяется на две категории: (i) те действия, которые составляют предмет договора банковского счета и надлежащее совершение которых клиент вправе требовать от банка по договору банковского счета (в том числе те действия, совершение которых банком может осуществляться в принудительном порядке по решению суда и/или в рамках исполнительного производства), и (ii) те действия в отношении банковского счета, находящихся на нем денег клиента и поступающих на него денег в пользу клиента, которые банк обязан исполнять по требованию третьих лиц в регулируемых законом случаях.

Аналогичный перечень обязанностей банка и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, связанных с совершением их действий по договору банковского счета, установлен в п. 5 ст. 27 Закона о платежах. Такое дублирование представляется недостатком юридической техники, основные правила которой закреплены в Законе о правовых актах.

5. К первой категории действий относятся договорные обязанности банка, которые он обязан совершать как по распоряжению клиента, отдельно на каждое действие, так и без такового. Иными словами, к таким обязательным для банка действиям по договору банковского счета относятся действия, которые он совершает по распоряжению (указанию)

клиента либо без специального указания на совершение конкретного действия, но в силу самого договора банковского счета (либо, в редких случаях – иного договора между банком и клиентом).

В частности, специальное распоряжение или иное требование на совершение банком действий предусмотрено в подпунктах 3), 5) и 6) п. 1 комментируемой статьи.

В свою очередь, достаточным является существование самого договора банковского счета, и не требуется отдельного распоряжения (указания) или требования клиента для того, чтобы банк надлежащим образом исполнял обязанности, предусмотренные в подпунктах 1) и 2) п. 1 комментируемой статьи, направленное на обеспечение наличия денег на банковском счете при предъявлении требований клиента и на принятие денег поступающих в пользу клиента от третьих лиц.

6. Установление обязанности банка обеспечить наличие денег на банковском счете клиента в момент предъявления клиентом распоряжения в отношении этих денег означает, что банковский счет, открытый по договору банковского счета, является юридической формой существования безналичных денег клиента, которыми он вправе свободно распоряжаться по своему усмотрению, а банк обязан выполнять эти распоряжения клиента и не допускать для себя контролировать действия клиента по распоряжению собственными деньгами.

7. Содержание п/п. 1) п. 1 комментируемой статьи отражает правовую природу банковского счета, открытого по договору банковского счета, и в полной мере соответствует определению договора банковского счета (см. комментарий п. 1 ст. 747 ГК), а также корреспондирует с общим допущением для банка использовать имеющиеся на банковском счете деньги, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться своими деньгами, (см. п. 3 ст. 739 ГК) и законодательным ограничением для банка определять и контролировать направления использования денег клиентом и устанавливать другие не предусмотренные законодательством ограничения его права распоряжаться деньгами по своему усмотрению (см. комментарий п. 1 ст. 749 ГК).

8. При этом, такая редакция п/п. 1) п. 1 комментируемой статьи также основана на объективной природе отношений между банком и клиентом, в соответствии с которой размещение денег на банковских счетах является источником заемных операций банков и других банковских операций, которыми банки предоставляют финансирование третьим лицам.

Это обуславливает то, что в период нахождения денег клиентов на банковских счетах банки вправе использовать соответствующие суммы для предоставления банковского финансирования третьим лицам. Но

поскольку на банковском счете размещены деньги клиента, которыми он может воспользоваться по своему усмотрению в любой момент, п/п. 1) п. 1 комментируемой статьи устанавливает в качестве первой обязанности банка обеспечение того, чтобы соответствующее распоряжение клиента было выполнено в установленные законом и распоряжением клиента сроки, и отраженные на банковском счете клиента суммы были надлежащим образом использованы – выданы наличными, переведены на банковские счета бенефициаров платежей и т.п.

9. Вторая категория действий банка, предусмотренных в п. 1 комментируемой статьи, связана с выполнением требований не клиента, а третьих лиц.

При этом требования третьих лиц могут быть основаны на законе либо на договоре.

Законодательство является основанием для третьих лиц требовать от банка совершения действий по банковскому счету клиента при установлении ограничений на распоряжение деньгами клиента и изъятии денег со счета клиента без его согласия (см. комментарий стст. 740 – 742 ГК).

В частности действия, предусмотренные в п/п. 4) п. 1 комментируемой статьи, совершаются банком по распоряжению не клиента, а третьих лиц, а основанием для их совершения банком является не договор, а нормы законодательства, подлежащие неукоснительному соблюдению банком, в том случае, когда уполномоченные третьи лица обращают взыскания на деньги клиента, находящиеся на банковском счете.

Для такого изъятия денег с банковского счета клиента без его согласия используется такой платежный инструмент, как инкассовое распоряжение, которое в п/п. 24) ст. 1 Закона о платежах так и определяется как *«платежный документ, используемый для изъятия денег с банковского счета отправителя денег без его согласия»*.

Использование инкассового распоряжения регулируется в ст. 35 Закона о платежах. Инкассовое распоряжение предъявляется органами государственных доходов, судебными исполнителями, а также территориальным органом юстиции посредством государственной автоматизированной информационной системы исполнительного производства. Изъятие денег с банковского счета клиента без его согласия производится с использованием инкассового распоряжения по основаниям и с учетом соблюдения очередности, предусмотренных законами РК, в порядке, определенном нормативным правовым актом Нацбанка.

10. Особой категорией обязательных для банка действий, связанных с существованием банковского счета клиента, является

выполнение распоряжений третьих лиц по изъятию денег со счета клиента, которое может быть основано на договоре. Но следует иметь в виду, это все равно должен быть договор между клиентом и банком, а не между банком клиента и третьим лицом.

Здесь речь идет об исполнении распоряжений третьих лиц об изъятии денег клиента в предусмотренных договором банковского счета случаях в соответствии с п/п. 4) п. 1 комментируемой статьи. В частности, это случаи, когда контрагент клиента (бенефициар) имеет право требовать изъятия (перевода) денег в свою пользу с банковского счета клиента представлением в банк клиента платежного требования, которое в п/п. 58) ст. 1 Закона о платежах определено как *«платежный документ, предъявляемый бенефициаром или банком бенефициара в банк отправителя денег о выплате суммы денег, указанной в платежном документе, с банковского счета отправителя денег»*. Как правило, платежное требование используется для взыскания просроченной задолженности клиента банка по договору или иным обязательствам этого клиента перед соответствующим бенефициаром.

Возможность использования платежного требования может быть оговорена в договоре между клиентом и бенефициаром, а может и не предусматриваться, но важно то, что согласно ст. 32 Закона о платежах право бенефициара на предъявление платежного требования устанавливается в договоре между отправителем денег (клиентом банка) и самим банком (в связи с этим использование платежного требования бенефициаром основывается на законе, и не обязательно, чтобы на договоре между ним и клиентом банка).

Исполнение платежного требования осуществляется посредством прямого дебетования банковского счета, но с согласия последнего. Такое согласие (как указано выше относительно права на исполнение банком платежных требований бенефициаров) должно быть дано клиентом заранее, например, в самом договоре банковского счета или договоре банковского займа, либо иным образом. Согласно п/п. 12) ст. 1 Закона о платежах, *«прямое дебетование банковского счета – [это] изъятие банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег о таком изъятии»*. При этом, для осуществления прямого дебетования банковского счета его инициатором является сам бенефициар, который должен предоставить банку правовое основание своего права требовать прямого дебетования счета клиента в пользу самого себя (бенефициара).

11. Перечень предусмотренных в п. 1 комментируемой статьи действий, которые банк обязан совершать по договору банковского счета, не является исчерпывающим, поскольку в п/п. 7)

предусматривается обязанность *«производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота».*

С учетом основных начал гражданского законодательства и нормами ГК, обеспечивающими свободу договора и определения его сторонами по своему усмотрению любых условий, не противоречащих закону (см. стст. 2 и 382 ГК), стороны договора банковского обслуживания вправе предусмотреть дополнительные обязанности банка по банковскому обслуживанию клиента. Но в такой ситуации эти обязанности должны соответствовать цели и природе договора банковского счета, на а также не могут допускать нарушения банковской лицензии, выданной данному банку. Поскольку в данном случае в ГК специально подчеркивается возможность дополнительных аспектов именно банковского обслуживания, договор банковского счета не может предусматривать обязанностей банка, не относящихся к осуществлению предусмотренных законом банковских операций.

12. В качестве примера договорного установления дополнительных обязанностей банка по банковскому обслуживанию можно привести случай, когда стороны договора банковского счета вправе (с учетом пункта 9 статьи 27 Закона о платежных организациях) применить к банковскому счету, открытому по договору банковского счета, режим «эскроу-счета».

Другим примером договорного установление обязанностей банка по банковскому обслуживанию клиента на основании договора банковского счета может быть включение в договор согласия клиента на прямое дебетование банковского счета в пользу третьих лиц (см. данный комментарий выше).

13. Дополнительные действия банков по договору банковского счета, связанные с обслуживанием клиентов, могут быть не предусмотрены непосредственно в договоре банковского счета, но регулироваться законодательством. Такое законодательное регулирование, к примеру, содержится в Правилах открытия банковских счетов применительно к различным категориям клиентов и/или целям открытия банковских счетов.

14. П/п. 7) п. 1 комментируемой статьи также допускает, что по договору банковского обслуживания банки должны оказывать иное банковское обслуживание клиентов, предусмотренное применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Такими обычаями могут быть, например, кодифицированная на международном уровне практика выдачи и исполнения банковских (независимых) гарантий или открытия, подтверждения исполнения аккредитивов (см. Унифицированные правила Международной Торговой Палаты о

независимых гарантиях (ICC Uniformed Rules on Demand Guarantees) и о документарных аккредитивах (ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits)), если эти действия связаны с открытием и ведением банковских счетов или осуществлению платежей и переводов денег с их использованием.

15. **Пункт 2 комментируемой статьи** в своем содержании закрепляет два императивных положения.

Первое из этих правил требует от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, при принятии денег в пользу клиента и изъятии или выдаче денег клиента с его банковского счета отражать эти операции в самом содержании банковского счета клиента. Такое отражение осуществляется посредством фиксации на счете, соответственно, увеличения зарегистрированной по счету (отраженной на нем) суммы денег клиента на сумму поступления или ее уменьшения на сумму изъятия / выдачи, с указанием, также соответственно, источника поступления или получателя денег со счета.

Второе правило касается того, что такое отражение проведенной операции по банковскому счету должно быть осуществлено в срок, установленные законодательством. В частности, общим требованием является осуществление такого отражения операций по счету не позднее дня, следующего за днем поступления в банк (организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций) соответствующего указания.

16. Комментируемое положение следует трактовать широко, распространяя его действие не только на предусмотренное в ней поступление указания (причем понимая это указание как распоряжение самого клиента или уполномоченного третьего лица), но и на предусмотренный в этом же п. 2 комментируемой статьи сам факт поступления денег на счет клиента (когда специального распоряжения клиента на зачисление этих денег не требуется).

В то же время, комментируемая норма допускает, что установленное в ней общее правило относительно срока отражения операций по счету не применяется, если иные сроки предусмотрены законодательными актами и изданными в соответствии с ними нормативными правовыми актами Нацбанка.

17. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«Статья 750. Операции, выполняемые банком по договору банковского счета*

*1. В соответствии с договором банковского счета банк обязан:*

*1) обеспечить наличие денег при предъявлении требований клиента;*

- 2) *принимать деньги, поступившие в пользу клиента;*
- 3) *выполнять распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц;*
- 4) *исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента, если это предусмотрено договором банковского счета;*
- 5) *осуществлять прием от клиента и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;*
- 6) *представлять по требованию клиента информацию о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором;*
- 7) *производить иное банковское обслуживание клиента, предусмотренное договором, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.*

2. Банк обязан принимать деньги, поступившие в пользу клиента, а также производить изъятие или выдачу денег клиента, с отражением таких операций по его индивидуальному идентификационному коду не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего указания, если иные сроки не предусмотрены законодательными актами и изданными в соответствии с ними нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан».

8. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 11 июля 2009 года № 185-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерском учете и финансовой отчетности финансовых организаций, банковской деятельности и деятельности Национального банка Республики Казахстан»** п/п. 4) п. 1 комментируемой статьи после слова «**предусмотрено**» дополнен словами «**законодательными актами Республики Казахстан и (или)**», тем самым допустив, что договорное усмотрение. Сторон может быть ограничено императивными нормами закона.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 166-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг»** заголовков комментируемой статьи был заменен на «**Статья 750. Операции, выполняемые банком (организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций) по договору банковского счета**», а также в комментируемую статью в действовавшей на момент этих дополнений редакции в четырех случаях после слова «**банк**» (в соответствующем падеже) были дополнены слова «**организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций**» (также в соответствующем падеже), тем самым

определенно распространив действие этой статьи в установлении соответствующих обязанностей по договору банковского счета на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций в качестве стороны договора банковского счета как договорного контрагента являющихся их клиентами физических и/или юридических лиц.

### **Статья 751. Вознаграждение за пользование деньгами**

**За пользование деньгами, находящимися в банке, банк уплачивает вознаграждение в размере и порядке, определяемых договором, с учетом положений настоящей статьи.**

**За пользование деньгами, размещенными на текущем банковском счете, вознаграждение не выплачивается.**

**За осуществление безналичных платежей и переводов денег банк может выплачивать доход, определяемый договором банковского счета, от суммы безналичных платежей и переводов денег.**

1. Включение в состав Гл. 38 ГК комментируемой статьи обусловлено объективной природой отношений между банком и клиентом, в соответствии с которой размещение денег на банковских счетах является источником заемных операций банков и других банковских операций, которыми банки предоставляют финансирование третьим лицами. Это обуславливает то, что в период нахождения денег клиентов на банковских счетах банки вправе использовать соответствующие суммы для предоставления банковского финансирования третьим лицам.

2. С учетом этой объективности природы правоотношений между банком и клиентом (владельцем банковского счета) **в части первой комментируемой статьи** устанавливается общее правило о том, что за пользование деньгами, находящимися в банке (в данном случае – размещенными / отраженными на банковских счетах клиентов банка), банк уплачивает клиенту вознаграждение в размере и порядке, определяемых соответствующим договором банковского обслуживания, на основании которого клиенту открывается банковский счет соответствующего вида (то есть договором банковского счета или договором банковского вклада).

Вместе с тем, из этого общего правила часть первая комментируемой статьи предусматривает исключения, предусмотренное в части второй этой же статьи.

3. С учетом этого, с точки зрения юридической техники более обоснованным было бы включение комментируемой статьи в § 1 Гл. 38

(«Общие положения») ГК, поскольку она относится к банковским счетам как по договору банковского счета, так и по договору банковского вклада. При этом не учитывается существенное различие правовой природы отношений по договору банковского вклада и договору банковского счета, поскольку, как отмечается в комментарии ст. 747 ГК (см. выше), природа отношений по этим видам банковских счетов принципиально различается. Деньги на текущем счете являются деньгами клиента, а банк лишь оказывает клиенту услуги, позволяющие клиенту эффективно использовать и распоряжаться своими деньгами, и договор банковского счета по своему содержанию более близок к договору возмездного оказания услуг. В то же время договор банковского вклада в существенной части сближается с договором займа, поскольку вкладчик передает деньги по вкладу в собственность и свободное использование банку, а банк обязуется вернуть сумму вклада с вознаграждением вкладчику по истечению срока вклада.

Таким образом, разные виды банковских счетов (текущие и корреспондентские счета, с одной стороны, и сберегательные счета, с другой стороны) являются юридической формой отражения разных видов договорных отношений между банками и клиентами. Соответственно, в зависимости от вида банковского счета по-разному решается и вопрос о вознаграждении, которое банк платит за пользование деньгами, размещенными на банковском счете клиента.

*4. Здесь представляется целесообразным повторить сказанное при комментировании статьи 747 ГК о том, что доктрина казахстанского гражданского права нуждается в существенной модернизации для того, чтобы более адекватно и целесообразно обосновать теорию так называемых финансовых счетов как объективной формы существования нематериальных финансовых инструментов, прав на них и прав требования в отношении них.*

*Весьма заметная часть имущества в современном деловом обороте представляет собой финансовые инструменты в безналичной форме – деньги, ценные бумаги, цифровые активы, производные финансовые инструменты и т.п. Такие виды имущества граждан и юридических лиц существуют только в форме записей в централизованных реестрах – банковские счета, счета депо ценных бумаг, цифровой платформы по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами – и передаются посредством этих реестров (трансфертом по записям в них). При этом большая часть таких финансовых счетов представляет собой форму существования имущества (безналичных денег, бездокументарных ценных бумаг, цифровых активов, производных финансовых инструментов и др.), когда держатель реестра или оператор платформы/системы учитывает имущество клиентов и исполняет их распоряжения в*

*отношении этого имущества. Разновидностью таких форм правоотношений является текущий счет, открываемый на основе договора банковского счета.*

*Но также финансовые счета используются не только для учета и распоряжения собственным имуществом клиентов, но и для отражения иных договорных отношений, например, основанных на займе. В этом случае финансовый счет является не формой существования финансового актива, а формой отражения содержания и объема права требования по счету к тому субъекту, кто этот счет открыл. Таким случаем является сберегательный счет, открываемый на основании договора банковского вклада.<sup>37</sup>*

**4. В части второй комментируемой статьи** предусмотрено исключение из общего правила относительно обязанности банка платить вознаграждение клиенту за пользование деньгами, находящимися (отраженными) на банковском счете клиента.

Это исключение заключается в том, что за пользование деньгами, размещенными на текущем банковском счете, то есть на банковском счете, открываемом по договору банковского счета (а не по договору банковского вклада) вознаграждение не выплачивается. С учетом ст. 753 ГК, это исключение применимо и к корреспондентским счетам банков и организаций, осуществляющих отдельные банковские операции.

5. Такое регулирование обусловлено неопределенностью для банка относительно возможного для него срока пользования деньгами клиента на текущем счете и связанной с этим обязанностью банка в любой момент выполнить распоряжение (указание) клиента или требование уполномоченного по договору между банком и клиентов третьего лица на осуществление платежа или перевода денег со счета либо выдачу наличных денег со счета (см. п. 1 ст. 747 ГК и п. 1 ст. 749 ГК).

Поскольку на банковском счете размещены деньги клиента, которыми он может воспользоваться по своему усмотрению в любой момент, п/п. 1) п. 1 ст. 750 ГК устанавливает в качестве первой обязанности банка обеспечение того, чтобы соответствующее распоряжение клиента было выполнено в установленные законом и распоряжением клиента сроки, и отраженные на банковском счете клиента суммы были надлежащим образом использованы – выданы наличными, переведены на банковские счета бенефициаров платежей и т.п.

Таким образом, вознаграждение за пользование деньгами, отраженными на банковских счетах, выплачивается банками только по сберегательным счетам, открываемых на основании договора

---

<sup>37</sup> См. Карагузов Ф. Ценные бумаги и деньги в системе объектов гражданских прав. Алматы, Жеті Жарғы, 2002. – 432 с. С. 309 – 316.

банковского вклада. Согласно части первой комментируемой статьи, размере и порядок выплаты такого вознаграждения должен определяться соответствующим договором [банковского обслуживания], то есть договором банковского вклада.

**6. Часть третья комментируемой статьи** устанавливает, что *«за осуществление безналичных платежей и переводов денег банк может выплачивать доход, определяемый договором банковского счета, от суммы безналичных платежей и переводов денег»*.

Содержание этой части третьей ст. 751 ГК комментировать сложно в силу двух обстоятельств.

Во-первых, содержание этой нормы не соответствует названию и цели комментируемой статьи, поскольку никак не относится к использованию банком денег, находящихся на банковских счетах его клиентов, и к выплачиваемому за пользование ими вознаграждению.

Во-вторых, при осуществлении платежей и переводов денег никакого дохода ни у банка, ни у клиента не образовывается (если в данном случае объективно и обоснованно абстрагироваться от того, что на банковский счет клиента могут поступить деньги в результате перевода на него денежной суммы или его пополнения взносом наличными деньгами, в связи с чем во многих случаях нет даже оснований говорить о доходе даже самого клиента), ибо лишь происходит смена собственника денег или счета самого клиента, где он размещает свои деньги.

И наконец, в-третьи, вообще непонятно, не только о каком доходе идет речь, но и о том, кому банк должен выплачивать такой доход.

7. Единственный довод в пользу версии об обоснованности этой нормы может быть попытка стимулировать платежные организации или иных субъектов к увеличению их оборота по банковским счетам за счет того, что банки по договору могут выплачивать своим соответствующим клиентам какие-то виды вознаграждения (комиссий) от суммы такого оборота. Но этот вывод представляется довольно умозрительным и не устраняет общего замечания о несовершенстве данной нормы с точки зрения правил юридической техники.

С учетом сказанного, представляется, что наличие части третьей комментируемой статьи является результатом непродуманной формулировки или, по крайней мере, нарушений юридической техники.

8. Безотносительно того, что комментируемая статья своим содержанием регулирует вопрос выплаты вознаграждения за пользование деньгами клиентов только банками, с учетом общей нормы ст. 743 ГК и содержания других включенных в Гл. 38 ГК соответствующих статей, действие комментируемой статьи в полной мере относится также к организациям, осуществляющим отдельные

виды банковских операций, которые открывают и ведут банковские счета своих клиентов по соответствующим договорам банковского обслуживания.

9. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

**«Статья 751. Вознаграждение за пользование деньгами**

*За пользование деньгами, находящимися в банке, банк уплачивает вознаграждение в размере и порядке, определяемых договором, но не менее официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения».*

Как видно, в своей первоначальной редакции комментируемая статья не различала существенные особенности правоотношений по договору банковского счета и договору банковского вклада, а также предусматривала минимально допустимый размер вознаграждения, которое банки должны были платить за пользование находящимися на банковских счетах деньгами клиентов.

6. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 29 ноября 1999 года № 486 «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Республики Казахстан (особенная часть)»** в комментируемой статье слова *«но не менее официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения»* были исключены, тем самым установление размера вознаграждения было оставлено полностью на договорное усмотрение сторон соответствующего договора банковского обслуживания.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** комментируемая статья была дополнена частями второй и третьей в действующей редакции.

**Статья 752. Расторжение договора банковского счета**

**1. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, если иное не предусмотрено законодательством или договором.**

**2. Расторжение договора банковского счета является основанием для аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента.**

**3. Деньги, оставшиеся в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), выдаются клиенту либо по его указанию переводятся (изымаются) в пользу третьих лиц.**

1. Содержание комментируемой статьи обусловлено общим правилом п. 3 ст. 747 ГК о том, что договор банковского счета является бессрочным.

Комментируемая статья содержит преимущественно императивные положения относительно отдельного основания расторжения договора банковского счета, а также последствий расторжения такого договора. В частности, **в пункте 1 комментируемой статьи** закрепляется право клиента потребовать расторжение договора подачей заявления.

2. Однако, возможность расторжения договора банковского счета по заявлению клиента не является исключительным основанием для его расторжения, поскольку, во-первых, не исключается применение общих положений ГК о прекращении договоров, в частности, бессрочных, во-вторых, в соответствии с п. 1 комментируемой статьи законодательство может предусматривать иное регулирование этого вопроса.

Например, в соответствии со ст. 28 Закона о платежах прекращение действия договора банковского счета может иметь место как по заявлению клиента, так и в случае прекращения деятельности клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией, а также при отказе от исполнения договора банковского счета по основаниям и в порядке, регулируемых в стст. 28 и 29 Закона о платежах случаях.

3. Законом о платежах не допускается закрытие банковского счета (а соответственно – и расторжение договора) в регулируемых им случаях, например, при наличии неисполненных требований, предъявленных к данному банковскому счету. Вместе с тем, этим же Законом установлены случаи, когда односторонний отказ банка от исполнения договора банковского счета не допускается.

3. **Пункт 1 комментируемой статьи** допускает, что стороны договора банковского счета могут предусмотреть иное регулирование относительно расторжения договора банковского счета. Например, стороны могут предусмотреть срок договора. Но любая договорное урегулирование не должно противоречить императивным положениям закона, в том числе оно не может препятствовать применению императивных положений закона об условиях и последствиях прекращения договора, одностороннего отказа от его исполнения и закрытия самого банковского счета.

3. Императивной нормой является **пункт 2 комментируемой статьи**, в соответствии с которой *«расторжение договора банковского счета является основанием для аннулирования индивидуального*

*идентификационного кода клиента».* Это означает, что открытый при заключении договора банковского счета банковский счет подлежит закрытию при прекращении договора банковского счета. Банковский счет подлежит закрытию и аннулированию при прекращении договора банковского счета по любому основанию.

4. **Пункт 3 комментируемой статьи** также содержит императивное регулирование относительно судьбы денег, находящихся на банковском счете в момент его закрытия. В частности, устанавливается, что *«деньги, оставшиеся в банке (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций), выдаются клиенту либо по его указанию переводятся (изымаются) в пользу третьих лиц».*

Принципиальным является то, что деньги должны быть возвращены клиенту либо исключительно по его указанию переведены в пользу указанных им третьих лиц. Примечательно, что представление банку согласия третьих лиц на принятие этих денег в данном случае не требуется.

5. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«Статья 752. Расторжение договора банковского счета*

*1. Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, если иное не предусмотрено законодательством или договором.*

*2. Расторжение договора банковского счета является основанием для аннулирования индивидуального идентификационного кода клиента.*

*3. Деньги, оставшиеся в банке, выдаются клиенту либо по его указанию переводятся (изымаются) в пользу третьих лиц».*

5. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 166-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг»** в комментируемую статью в действовавшей на момент этих дополнений редакции в пункте 3 после слова «банке» были дополнены слова «*организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций*», тем самым определенно распространив действие этой статьи в установлении соответствующих обязанностей по договору банковского счета на организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций в качестве стороны договора банковского счета как договорного контрагента являющихся их клиентами физических и/или юридических лиц.

### **Статья 753. Банковские счета банков**

**Правила настоящей главы распространяются на банковские счета банков, если иное не предусмотрено законодательными актами или принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.**

1. Комментируемая статья устанавливает императивное правило о том, что установленные в ГК нормы относительно содержания договора банковского счета, его заключения, исполнения и прекращения, последствий закрытия банковского счета и других аспектов регулирования применяются к банковским счетам банков.

Однако это общее правило установлено с оговоркой о том, что законодательными актами или принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Нацбанка может быть предусмотрено иное.

2. В соответствии с п. 4 ст. 27 Закона о платежах банковские счета банков (как и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций) выделены в отдельный вид банковских счетов наряду с текущими счетами и сберегательными счетами) и называются корреспондентскими счетами. То есть только банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, могут быть владельцами корреспондентского счета.

При этом в соответствии с п. 7 ст. 27 Закона о платежах сторонами договора корреспондентского счета могут быть банки РК, а также такой договор может быть заключен казахстанским банком с казахстанской организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Отдельно допускается существование договорных отношений по корреспондентскому счету между казахстанскими банками и банками - участниками МФЦА, а также между казахстанскими банками и финансовыми организациями - нерезидентами Республики Казахстан.

3. Согласно п. 7 ст. 27 Закона о платежах устанавливается перечень договорных обязательств (действий) банка, открывшего и ведущего такой корреспондентский счет, который включает в себя операции, связанные с (i) приемом (зачислением) денег, поступающих в пользу соответствующего владельца корреспондентского счета или его (ее) клиентов; (ii) выполнением указаний владельца корреспондентского счета о переводе денег другому банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, либо в пользу третьих лиц в целях исполнения обязательств владельца этого коррсчета или его (ее) клиентов; (iii) осуществлением приема и выдачи наличных денег с корреспондентского счета его владельцу; и (iv) оказанием других услуг, предусмотренных договором корреспондентского счета.

4. Очевидно, что содержание обязательств банка по договору корреспондентского счета, во-первых, у́же круга обязательств банка по договору текущего банковского счета, поскольку исключает выполнение указаний третьих лиц об изъятии денег с корреспондентского счета, но основан и сконцентрирован только на взаимоотношениях сторон договора коррсчета; во-вторых, предполагает исключительно договорную основу для регулирования отношений, связанных с ведение корреспондентского счета, не допуская вмешательства или иного влияния третьих лиц в этих отношениях, и при этом допускает оказание иных услуг, согласованных в договоре его сторонами.

В то же время, представляется, что такие иные услуги должны быть либо производными от банковских операций по открытию и ведению корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (п/п. 3) п. 2 ст. 30 Закона о банках), либо содержательно связаны с осуществлением таких банковских операций.

5. В настоящее время порядок открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов определяется Правилами установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 209.

При этом, в соответствии с п. 7 ст. 27 Закона о платежах, особенности открытия и ведения корреспондентских счетов банками банкам - участникам МФЦА, в том числе валюта и перечень операций, устанавливаются отдельным нормативным правовым актом Нацбанка.

### **§ 3. Перевод денег**

#### **Статья 754. Договор о переводе денег**

**1. По договору о переводе денег одна сторона (банк) обязуется по поручению другой стороны (клиента) перевести третьему лицу деньги без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода.**

**2. Порядок перевода денег банком без присвоения клиенту индивидуального идентификационного кода устанавливается законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность.**

1. Договор перевода денег является одним из поименованных в ГК и регулируемых нормами закона видов договоров банковского обслуживания.

Объектом договора передачи денег являются отношения между отправителем денег и банком, в рамках которых банк обязан передать принятую у отправителя денег денежную сумму и перевести эту сумму третьему лицу (получателю денег). Таким образом, деньги (см. ст. 127 ГК) – определенная денежная сумма, передаваемая одним лицом другому лицу посредством банка, являются предметом договора перевода денег.

2. Из содержания действующих нормативных правовых актов следует, что предметом договора перевода денег без открытия банковского счета являются наличные деньги в национальной или иностранной валюте (см. пп. 17 и 34 Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 208).

Вместе с тем, мобильные приложения банков (например, Halyk Bank) свидетельствуют о том, что по такому договору можно перевести деньги с банковского счета пользователя приложением для перевода денег с использованием таких платежных систем, как Western Union или Золотая Корона. Тем не менее, очевидно, что в результате и такого способа осуществления перевода денег получатель может получить (или получает) отправленную ему сумму денег наличными.

3. Отличием этого вида договора банковского обслуживания является то, что для его заключения и исполнения не требуется открытие и наличие банковского счета ни отправителю денег, ни получателю денег. Этот вид договора может использоваться для переводов денег на территории РК и за границу.

4. Отнесение договора перевода денег к договорам банковского обслуживания обусловлено тем, что в соответствии с п/п. б) пункта 2 статьи 30 Закона о банковской деятельности переводные операции признаны банковскими операциями: переводные операции определены как выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег.

В связи с этим осуществление переводных операций является деятельностью, подлежащей лицензированию. Но не только банки могут осуществлять переводные операции: согласно п/п. б) п. 2 ст. 30 Закона о банках, лицензия на осуществление переводной операции выдается банкам и юридическим лицам, указанным в п. 6-1 этой же статьи. В частности, такую деятельность на основании лицензии могут осуществлять фондовая биржа, клиринговая организация с функциями центрального контрагента, центральный депозитарий.

5. В соответствии с п. 7 ст. 30 Закона о банках прямо указанные в законе организации вправе осуществлять переводные операции без лицензии, но в силу закона.

В частности, эта деятельность осуществляется без лицензии уполномоченного органа государственными органами, Национальным оператором почты и Банком развития Казахстана в соответствии с законами Республики Казахстан, регулирующими их деятельность. Кроме того, не требуется такая лицензия для проведения переводных операций организацией, осуществляющей регистрацию сделок с ценными бумагами на территории МФЦА, для осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на фондовой бирже МФЦА.

6. Категориальный аппарат, относящийся к договору перевода денег, содержится в Законе о платежах. В том числе, в подпунктах 4) – 6), 14) и 15) ст. 1 этого Закона определены следующие понятия:

*«4) перевод денег - последовательное исполнение поставщиком платежных услуг указания клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями;*

*5) отправитель денег - лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;*

*6) банк отправителя денег - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие отправителя денег;*

*14) бенефициар - лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;*

*15) банк бенефициара - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара».*

7. Переводные операции включают в себя как платежи и переводы денег по банковским счетам, так и переводы денег без открытия и использования банковских счетов. В связи с этим, не все организации, имеющие лицензию на проведение переводных операций, могут оказывать банковские услуги с использованием договора перевода денег, регулируемого комментируемой статьей.

8. Согласно п. 12 ст. 25 Закона о платежах установлено, что *«перевод денег в пользу бенефициара может осуществляться банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в национальной или иностранной валюте посредством использования систем денежных переводов».* И это является обязанностью банка и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, обеспечить осуществление перевода денег в пользу бенефициара в соответствии с форматами и правилами системы денежных переводов.

9. Требования к проведению переводов денег без открытия банковского счета в настоящее время регулируются Правилами осуществления переводов денег.

10. Сторонами договора перевода денег, регулируемого комментируемой статьей, являются отправитель денег и банк, обязанный исполнить поручение отправителя денег. Получатель денег (бенефициар), как и банк бенефициара, не являются сторонами договора перевода денег.

Договор перевода денег, регулируемый комментируемой статьей, является двусторонним и возмездным договором, в соответствии с которым банк обязуется выполнить поручение отправителя денег, а отправитель денег обязан оплатить услуги банка согласно тарифам за оказание данной банковской услуги, установленным исполняющим банком на основании ст. 39 Закона о банках.

Договор перевода денег является срочным договором, поскольку банк обязан осуществить перевод в определенный сроки, и консенсуальным договором (см. ст. 755 ГК).

11. В соответствии с пп. 3 и 4 ст. 25 и ст. 37 Закона о платежах и п. 34 Правил осуществления переводов денег, при осуществлении переводов денег без открытия или использования банковского счета отправителя денег путем вноса наличных денег отправителем в банк отправителя денег для их перевода в пользу бенефициара и (или) получения наличных денег бенефициаром используется такой вид платежного документа как платёжное извещение.

12. Переводы денег в юрисдикции МФЦА проводят только те банки, которые в соответствии с нормами права МФЦА допущены к деятельности в МФЦА.

Переводы денег в рамках МФЦА осуществляется в соответствии с требованиями не казахстанского законодательства, а согласно нормам МФЦА. Эти требованиями, предусмотренные актами МФЦА, применимы ко всем клиентским соглашениям авторизованных участников МФЦА, включая банки. В частности, операции по переводу денег в рамках МФЦА могут проводиться на основании AIFC Rules On Currency Regulation And Provision Of Information On Currency Transactions In The AIFC (AIFC Rules No.6 of 2021).

### **Статья 755. Заключение договоров о переводе денег**

**Договор о переводе денег без открытия банковского счета считается заключенным, если банк принимает к исполнению поручение клиента в момент обращения клиента с предложением об оказании ему такой банковской услуги, если иное не**

**предусмотрено законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность.**

1. Комментируемая статья не требует оформления письменного договора о переводе денег без открытия банковского счета. Для заключения этого договора достаточно принятие банком к исполнению поручения клиента о переводе денег.

В соответствии с пп. 3 и 4 ст. 25 и ст. 37 Закона о платежах и п. 34 Правил осуществления переводов денег, формой такого поручения определено платежное извещение.

Согласно п. 36 Правил осуществления переводов денег, при осуществлении переводов денег без открытия или использования банковского счета применяются формы квитанции в виде платежных извещений по формам согласно соответствующим приложениям к указанным Правилам, причем допускается использование иной формы платежного извещения при наличии в нем обязательных реквизитов, предусмотренных Правилами.

2. Согласно п/п. 62) ст. 1 Закона о платежах, *«платежное извещение – [это] платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета и содержащий поручение отправителя денег обслуживающему его банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в платежном документе».*

Порядок предъявления и исполнения платежных извещений определяется нормативным правовым актом Нацбанка.

3. С учетом того, что платежное извещение является документом, который предъявляется в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме (см. п. 63 Правил осуществления переводов денег), договор перевода денег без открытия банковского счета совершается в письменной форме, а к порядку его заключения применяются положения п. 2 ст. 394 ГК (*«письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение [в данном случае – платежное извещение] заключить договор принято в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 396 настоящего Кодекса»*) и п. 3 ст. 396 ГК (*«совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.д.) считается акцептом»*).

Согласно п. 72 Правил осуществления переводов денег, моментом исполнения платежного извещения банком отправителя / организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, является день

инициирования перевода представлением платежного извещения или иная дата исполнения, указанная в платежном извещении.

#### **§ 4. Банковский вклад**

##### **Статья 756. Договор банковского вклада**

**По договору банковского вклада одна сторона (банк) обязуется принять от другой стороны (вкладчика) деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренных договором банковского вклада, и вернуть вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором.**

**По каждому из видов вкладов банки в целях учета денег клиента присваивают ему индивидуальный идентификационный код. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода, ведения банком учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан.**

**Особенности банковских вкладов могут устанавливаться законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность.**

1. Комментируемая статья определяет понятие договора банковского вклада и устанавливает основы правового режима банковского счета открываемого по договору банковского вклада.

Договор банковского вклада является одним из трех поименованных в ГК и регулируемых его нормами видов договоров банковского обслуживания.

2. Понятие договора банковского вклада определяется **в части первой комментируемой статьи.**

Сторонами договора банковского вклада является банк и вкладчик, а в допустимых законодательством случаях (например, согласно статьям 763 и 764 ГК) участниками в правоотношениях по данному договору также могут быть третьи лица, которые вносят деньги во вклад или открывают вклад на имя вкладчика.

Вкладчиками могут быть юридические и физические лица.

В предусмотренных законом случаях помимо банков стороной договора банковского вклада могут быть некоторые организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. Например, согласно ст. 23 Закона о почте Национальный оператор почты (Kazpost) вправе без лицензии уполномоченного государственного органа

открывать банковские счета и принимать депозиты от физических лиц во вклады.

3. Договор банковского вклада является двусторонним и возмездным договором, поскольку одна сторона (банк) обязана открыть на имя другой стороны (вкладчика) банковский сберегательный счет, принять от вкладчика или третьего лица сумму вклада и зачислить ее на открытый сберегательный счет, вернуть вкладчику принятую от нее сумму денег и выплатить ему же предусмотренное договором вознаграждение на сумму вклада, а другая сторона (вкладчик) обязана оплачивать услуги банка по совершению операций по банковскому вкладу.

Договор банковского вклада является возмездным постольку, поскольку: (i) банк обязан, не только вернуть вкладчику сумму вклада, но и уплатить ему вознаграждение по вкладу (см. статью 760 ГК), и (ii) вкладчик обязан оплатить услуги банка, связанные с осуществлением операций по банковскому вкладу (см. статью 767 ГК).

3. Договор банковского вклада является реальным договором, поскольку согласно п. 1 ст. 759 ГК прямо предусмотрено, что такой договор считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк. Вместе с тем, эту норму следует понимать как относящуюся к имущественным обязательствам сторон по договору: обязанности банка принять сумму вклада, вернуть ее вкладчику и выплатить ему же вознаграждение, а также обязанности вкладчика оплатить услуги банка, связанные с осуществлением операций по вкладу.

4. Как указано **в части второй комментируемой статьи** заключение договора банковского вклада требует открытия отдельного банковского счета, на который банк должен будет зачислить (принять поступившую от вкладчика или иного вносителя, являющегося третьим лицом, сумму вклада.

Таким образом, на основании заключенного договора банковского вклада возникают две обязанности банка, которые тот должен исполнить до того, как на открытый банковский счет поступит сумма вклада – это обязанность открыть сберегательный счет и обязанность зачислить на него поступившую от вкладчика или третьего лица сумму вклада. Эти обязанности подлежат принудительному исполнению, а значит, договор банковского счета, по крайней мере, должен рассматриваться заключенным с момента открытия банковского сберегательного счета, в то время как обязанность возратить сумму вклада и выплатить вознаграждение по нему возникает с момента (при условии) зачисления суммы вклада на открытый банковский счет.

Таким образом, следует различать момент вступления договора банковского вклада в действие (и это должен быть момент заключения

договора), и момент наступления обязанности банка вернуть сумму вклада и выплатить вознаграждение по нему.

5. Назначение сберегательного счета, открываемого по договору банковского вклада, принципиально отличается от цели открытия и ведения текущего и корреспондентского счета, открываемых по договору банковского счета.

Это различие обусловлено разницей в экономической и правовой природе отношений по договору банковского счета и договору банковского вклада. В частности, на текущем и корреспондентском счетах в банках размещаются и находятся деньги самого клиента (но не банка), которыми клиент свободно распоряжается по своему усмотрению, а банк обязан исполнять распоряжения (указания) клиента в отношении этих денег. Это следует как из определения банковского счета (см. п. 1 ст. 747 ГК), так и из правилах относительно распоряжения деньгами клиента, содержащимися в ст. 749 ГК и ст. 27 Закона о платежах.

6. В свою очередь, сберегательный счет, открываемый по договору банковского вклада, предназначен для отражения на нем суммы денег, принятых банком во вклад и подлежащих возвращению им вкладчику на условиях данного вклада, а также срока вклада и размера выплачиваемого по вкладу вознаграждения.

Это достаточно определенно следует из понятия договора банковского вклада, определенного в части первой комментируемой статьи, а также из содержания п. 6 ст. 27 Закона о платежах, в котором определяются допустимые операции по сберегательному счету, в числе которых такие, как: *«(i) обеспечением наличия и использованием банком денег, принадлежащих клиенту; (ii) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличным, так и безналичным способом; (iii) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада; (iv) возвратом денег клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента; (v) исполнением указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан и (или) договором банковского счета»*. Перечень этих операций по сберегательному счету является императивным и исчерпывающим, и это не допускает договорного изменения допустимых для банка действий по договору банковского вклада.

7. Ограниченная диспозитивность в этом случае усматривается в том, что договор банковского вклада может предусмотреть положения о том, что при наличии определенных в договоре оснований изъятие денег со счета может производиться по указанию определенных договором (причем - договором банковского счета, который должен быть заключен

одновременно с договором банковского вклада. Этот договор банковского счета должен случить основанием для открытия текущего счета одновременно с открытием сберегательного счета.

Такое регулирование обусловлено тем, что сберегательный счет служит формой отношений по возврату банком денег вкладчику, а именно текущий счет, на который зачисляются суммы возвращенного вклада и выплаченного банком вознаграждения по вкладу третьих лиц, и который является формой существования уже денег клиента, но не обязательства банка). Например, это возможно, когда по сберегательному счету стороны договора предусматривают применение режима эскроу-счета, как это допускается согласно п. 9 ст. 27 Закона о платежах.

*8. Конечно же, обращает на себя внимание некоторая внутренняя противоречивость содержание п. 6 ст. 27 Закона о платежах: с одной стороны, в п/п. 1) указывается на то, что речь идет о деньгах клиента, с другой стороны, в других подпунктах говорится о возврате банком денег со сберегательного счета и уплате вознаграждения. Очевидно, что рассмотрение денег на сберегательном счете, открытом по договору банковского вклада, как денег клиента, а не как обязательства банка по возврату ранее принятых во вклад денег, является удобной концепцией и обоснованием для того, чтобы в перечень допустимых операций по сберегательному счету включить исполнение указания третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законами Республики Казахстан (см. комментарий стст. 740 -742 ГК). Если бы законодательство однозначно рассматривало сберегательный счет как форму денежного обязательства банка перед вкладчиком и не смешивало режим сберегательного счета с режимом текущего счета как формы существования денег клиента, никакого ареста денег на сберегательном счете и изъятия денег сберегательного счета не было бы юридически возможным. Хотя с учетом концепции ст. 765 ГК о возможности досрочного возврата суммы вклада можно было бы гармонизировать и с ними и возможность досрочной выплаты вклада во исполнение обязательств вкладчика по требованию уполномоченных третьих лиц (как и возможность применения не ареста денег, но ограничения расходных операций (возврата) по сберегательному счету и возврат вклада посредством выплаты третьим лицам по указаниям уполномоченных субъектов).*

*В целом, видится потребность в развитии цивилистической доктрины относительно концепции и классификации финансовых счетов, в т.ч., банковских счетов), чтобы определить и классифицировать их как юридическую форму существования позитивного имущества владельцев таких счетов (как например, денег,*

*ценных бумаг, иных финансовых инструментов и цифровых активов) или обязательственных прав требования (как, например, прав вкладчиков на возврат суммы вклада по договору банковского счета). Однозначность правовой доктрины позволит совершенствовать и законодательное регулирование соответствующих отношений с целью обеспечить большую определенность гражданского оборота и более высокую степень защищенности имущественных прав его субъектов.*

**9. В соответствии с частью второй комментируемой статьи,** *«по каждому из видов вкладов банки в целях учета денег клиента присваивают ему индивидуальный идентификационный код. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода, ведения банком учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан».*

Следует различать виды банковских счетов (которые предусмотрены в ст. 27 Закона о платежах, и к которым отнесены текущий счет, сберегательный счет и корреспондентский счет банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) и виды банковских вкладов (которые предусмотрены ст. 757 ГК и открываются на основании договора банковского вклада, а отражаются только на сберегательных счетах вкладчиков).

В связи с этим, заключение договора банковского счета является основанием для открытия банковского счета, и банковский счет открывается одновременно с заключением соответствующего договора.

**10.** В настоящее время порядок открытия, ведения и закрытия сберегательных (как и текущих) банковских счетов клиентов в банках РК, филиалах банков-нерезидентов РК и организациях, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (как на основании лицензии, так и в силу закона), регулируется Правилами открытия банковских счетов

Законодательными актами РК предусматривается открытие банковских счетов, предназначенных для различных регулируемых законодательством целей и/или открываемых различными категориями субъектов (см., например, п. 3 ст. 27 Закона о платежах). В связи с этим Правила открытия банковских счетов регулируют особенности открытия таких разных по цели ведения или категории клиентов банковских счетов.

**11.** Открытие банковского счета означает присвоение банком / организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, индивидуального идентификационного кода своему клиенту. Этот код представляет собой набор букв и цифр, и именно этот набор является номером банковского счета (п. 7 Правил открытия банковских счетов).

Согласно п. 9 Правил открытия банковских счетов в РК применяется единая структура номера банковского счета. В частности, в

соответствии с Приложением 1 к Правилам открытия банковских счетов в казахстанских банках единая структура номера банковского счета клиента банка и филиала банка-нерезидента РК имеет фиксированную длину в двадцать разрядов KZССББХXXXXXXXXXXXXX, где первый и второй разряды – код Республики Казахстан (международный код KZ); третий и четвертый разряды – контрольный разряд, предназначенный для контроля и обеспечения достоверности номера банковского счета клиента, а также правильности его указания в платежных и иных документах; пятый, шестой и седьмой разряды – код банка, филиала банка-нерезидента РК; разряды с восьмого по двадцатый – внутрибанковский номер банковского счета клиента банка, филиала банка-нерезидента РК, который является уникальным в информационной (операционной и иной) системе одного банка, филиала банка-нерезидента РК и обеспечивает однозначную идентификацию клиента банка, филиала банка-нерезидента РК.

В целях упрощения визуального восприятия номера банковского счета клиента допускается его указание в платежных и иных документах на бумажном носителе в следующем виде: KZCC ББХ XXXX XXXX XXXX.

**12. Согласно части третьей комментируемой статьи, «особенности банковских вкладов могут устанавливаться законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими банковскую деятельность».**

Часть третья была включена в комментируемую статью в 2009 году в связи с дополнением Закона о банках (в соответствии с Законом РК от 12 февраля 2009 года № 133-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан вопросам организации и деятельности исламских банков и организации банковского финансирования») новой Гл. 4-1 («Особенности создания и деятельности исламских банков»), в ст. 52-1 – 52-12 которой устанавливаются требования к деятельности исламского банка, регулируется деятельность совета по принципам исламского финансирования, регламентируются банковские и иные операции исламского банка, в числе которых ст. 52-6 относится к депозитам исламского банка.

Вместе с тем, можно также предположить, что с учетом этой нормы ГК закреплена классификация банковских вкладов, предусмотренная нормами ГК (см. ст. 757 ГК и комментарий к ней ниже).

13. Отношения между банками, созданными по праву МФЦА, и их вкладчиками не регулируются нормами ГК и банковского законодательства РК. В отношении них применяются нормы права МФЦА. Банки, допущенные к деятельности и действующие в

юрисдикции МФЦА, обязаны соблюдать требования, предусмотренные законодательством МФЦА о финансовых услугах.

Например, актом AIFC Conduct of Business Rules в п. 18.2 установлен запрет банку МФЦА принимать депозиты от розничных клиентов.<sup>38</sup> Также в правом МФЦА, аналогично требованиям законодательства РК в отношении казахстанских банков, для банков МФЦА предусмотрена обязанность ознакомить клиентов с условиями приема депозитов до заключения договора (до принятия первого депозита), которые могут быть в виде одного документа либо их совокупности и должны минимально содержать два условия: (i) относящиеся к тому, когда и как применимые требования вступают в силу, и (ii) применимые для регулирования статуса банка; а также установлены иные требования.

7. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«**Статья 756.** Договор банковского вклада*

*По договору банковского вклада одна сторона (банк) обязуется принять от другой стороны (вкладчика) деньги (вклад), выплачивать по ним вознаграждение в размере и порядке, предусмотренных договором банковского вклада, и вернуть вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором.*

*По каждому из видов вкладов банки в целях учета денег клиента присваивают ему индивидуальный идентификационный код. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода, ведения банком учета денег клиента определяется законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность».*

8. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 9 июля 2003 года № 482 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам вексельного обращения, платежей и переводов денег»** в части второй комментируемой статьи слова *«законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность»* заменены словами *«банковским законодательством Республики Казахстан»*.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 12 февраля 2009 года № 133-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации банковского финансирования»** комментируемая статья дополнена частью третьей в действующей редакции.

---

<sup>38</sup> См. AIFC Conduct of Business Rules, section 18.2. Интернет-ресурс <https://orderly.myafsa.com/articles/18.2.-accepting-deposits?search=router.query.search>

## **Статья 757. Виды банковских вкладов**

**1. В зависимости от условий возврата вкладов они подразделяются на следующие виды:**

- 1) вклад до востребования;**
- 2) срочный вклад;**
- 2-1) сберегательный вклад;**
- 3) условный вклад.**

**2. Вклад до востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика.**

**3. Срочный вклад вносится на определенный срок.**

**В случаях, когда срочный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.**

**4. Сберегательный вклад вносится на определенный срок.**

**В случаях, когда сберегательный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования.**

**5. Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств.**

**В случаях, когда условный вклад затребован вкладчиком до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.**

1. Комментируемая статья закрепляет классификацию банковских вкладов на виды в зависимости от того, как в договоре банковского вклада определены условия возврата вклада.

2. Следует различать понятия банковский вклад и договор банковского вклада.

Вклад – это та сумма денег, которую клиент-вкладчик передал банку условиях возврата и выплаты вознаграждения, и которую банк обязан вернуть вкладчику в соответствии с условиями соответствующего договора банковского вклада.

В свою очередь, договор банковского вклада является правовым основанием для принятия банком вклада и соответствующего требования вкладчика к банку о возврате суммы вклада и выплате предусмотренного договором вознаграждения (см. ст. 756 ГК). Договор

банковского вклада является таким правовым основанием в данных правоотношениях независимо от вида банковского вклада.

**2. Согласно пункту 1 комментируемой статьи**, законодательство различает четыре вида вкладов (вклад до востребования, срочный вклад, сберегательный вклад и условный вклад). Перечень видов банковского вклада является исчерпывающим. Никаких других видов вкладов банк не может принимать от своих клиентов, кроме тех, которые допускаются комментируемой статьей.

**3. Независимо от вида банковского вклада**, сумма вклада размещается на сберегательном счете (а не на текущем счете), и по такому счету банки могут осуществлять только те операции, которые предусмотрены в п. 6 ст. 27 Закона о платежах, а именно – прием суммы вклада наличными и/или безналичными деньгами, возврат суммы вклада вкладчику, выплата вкладчику вознаграждения по вкладу и исполнение указаний третьих лиц об изъятии денег со вклада в случаях, регулируемых законом и договором банковского счета (не договором банковского вклада, а договором банковского счета, который является основанием для открытия текущего счета одновременно со сберегательным счетом для того, чтобы на этот текущий счет зачислялись возвращенная банком сумма вклада, выплаченное им вознаграждение, а также с этого текущего счета осуществлялось изъятие денег в предусмотренных законом случаях).

**4. Критерием предусмотренной в п. 1 комментируемой статьи классификации банковских вкладов** является особенность условий, по наступлении которых банк обязан вернуть вклад клиенту, а клиент вправе требовать возврата вклада. При этом, применительно к большинству этих видов вкладов, в зависимости от того, что является основанием для возврата суммы вклада, различается размер подлежащего выплате вознаграждения по вкладу (см. комментарий пп. 2 – 5 комментируемой статьи).

**5. В пункте 2 комментируемой статьи** определяется, какой вклад является вкладом до востребования. Это такой вид вклада, для возврата которого договор не предусматривает какую-то дату возврата или иное условие возврата вклада, кроме требования вкладчика о возврате суммы вклада. Причем вкладчик вправе потребовать возврата как какой-то части вклада, так и всей суммы вклада.

В сущности, вклад до востребования является бессрочным: с учетом п/п. 2) п. 1 ст. 29 Закона о платежах, до тех пор, пока на сберегательном счете, в том числе открытом для вклада до востребования, сохраняются остатки, такой банковский счет не может быть закрытым (если только нет оснований для применения Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма» или каких-то международных договоров, ратифицированных РК.

Банк должен вернуть сумму вклада по первому требованию клиента, то есть незамедлительно по получении требования вкладчика и установления возможности его исполнить (например, в ходе проверки наличия ограничений расходных операций по счету, достаточности денег на счете или наличия неисполненных требований к вкладчику, подлежащих исполнению в приоритетном порядке согласно установленной очередности изъятия денег со счета (см. комментарий стст. 740 – 742 ГК).

6. В качестве общего правила, выплата всей суммы вклада не является основанием для закрытия сберегательного счета постольку, поскольку отсутствует заявление клиента о закрытии счета или основания для банка / организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для самостоятельного закрытия банковского счета (см. п. 1 ст. 28 Закона о платежах. Такое регулирование также соответствует п. 2 ст. 759 ГК, согласно которому договор банковского вклада до востребования является бессрочным.

*7. При этом банк может самостоятельно закрыть банковский счет только в случаях прекращения договора банковского обслуживания (в частности, договора банковского счета или договора банковского вклада) либо одностороннего отказа от исполнения договора в порядке, предусмотренном ст. 29 Закона о платежах. При этом, даже при наличии этих оснований для закрытия банковского счета такой счет может (по сути, должен, хотя и с возможными предусмотренными в законе исключениями) оставаться открытым при наличии неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента; а также - неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом в банк или организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан (п. 3 ст. 29 Закона о платежах).*

8. Таким образом, полный возврат суммы вклада до востребования не влечет автоматического закрытия соответствующего сберегательного счета и прекращения договора банковского вклада, на основании которого такой вклад до востребования был осуществлен и возвращен.

С учетом того, что в течение всего времени, пока существует вклад до востребования, банк остается в состоянии неопределенности

относительно того, когда и какую сумму вклада вкладчик востребует к возврату, и банк не может с достаточной степенью определенности использовать деньги, принятые во вклад (как это предусмотрено в п/п. 1) п. 6 ст. 27 Закона о платежных организациях относительно права банка использовать деньги, полученные им в качестве вклада), в п. 1-1 ст. 760 ГК установлен максимально допустимый размер вознаграждение по вкладу до востребования, который не может превышать 0,1 процента годовых. При этом, в договоре банковского вклада такое вознаграждения может быть установлено еще в более меньшем размере.

**9. В пункте 3 комментируемой статьи** закреплено определение срочного вклада. Это - такой банковский вклад, который вносится на определенный срок. Истечение этого срока является основанием для возврат банком суммы вклада вкладчику. Срок срочного вклада подлежит определению в договоре банковского вклада, который (имеется в виду договор) также может предусматривать автоматическое или иным способом продление срока договора, в том числе с учетом пп. 2-1 и 3 ст. 759 ГК.

10. Режим срочного вклада имеет значение в контексте применения правовых последствий применительно как к продлению срока вклада (см. часть вторую п. 3 комментируемой статьи), так и размеру и порядку выплаты вознаграждения по вкладу (см. стст. 759 – 761 ГК).

В частности, поскольку срочный вклад должен быть в нормальных условиях возвращен по истечении определенного срока в установленную дату, то согласно части второй п. 3 комментируемой статьи установлено, что в случаях, когда срочный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования. Это означает, что при досрочном возврате суммы вклада размер подлежащего выплате банком вознаграждения по вкладу подлежит пересчету исходя из ставки вознаграждения, выплачиваемой по вкладу до востребования. Пересчет осуществляется применительно ко всему сроку фактического нахождения суммы вклада в банке. При превышении суммы выплаченного вознаграждения над суммой пересчитанного размера вознаграждения, разница вычитается в пользу банка из суммы возвращаемого вклада.

11. С учетом технического несовершенства комментируемой нормы данной статьи ГК, понимание ее содержания может различаться – должно ли это вознаграждение соответствовать значению 0,1 процента годовых, как предусмотрено в п. 1-1 ст. 760 ГК, или оно может быть предусмотрено в соответствующем договоре банковского вклада, не превышая этого установленного максимального предела. С учетом общего правила, содержащегося в п. 1 ст. 760 ГК,

представляется обоснованным договорное установление ставки такого вознаграждения, которая не может превышать установленный в п. 1-1 ст. 760 ГК предел.

Этот вывод в пользу договорного усмотрения также обусловлен диспозитивностью части второй п. 3 комментируемой статьи, которая допускает, что применительно к размеру вознаграждения, подлежащего при досрочном возврате вклада, договором банковского вклада может быть предусмотрено иное, нежели норма ГК о максимальной ставке вознаграждения по вкладу до востребования.

**12. В пункте 4 комментируемой статьи** закреплено определение сберегательного вклада. Это - такой банковский вклад, который вносится на определенный срок. Истечение этого срока является основанием для возврата банком суммы вклада вкладчику. Срок срочного вклада подлежит определению в договоре банковского вклада.

Сберегательный вклад по своей природе является срочным. Однако от срочного вклада его отличает ряд особенностей, связанных с условиями возврата и исчисления вознаграждения по вкладу. В частности, на официальном интернет ресурсе КФГД сберегательный вклад определяется как *«депозит без изъятий с самой высокой ставкой вознаграждения среди депозитов в тенге»*.

13. *Его особенности поясняются на сайте КФГД следующим образом: «Сберегательный депозит – это безотзывной депозит с самой высокой ставкой вознаграждения среди депозитов в тенге.*

*Ставки на рынке могут меняться, но по сберегательным вкладам они всегда выше.*

*Повышенные ставки по сберегательным депозитам – это компенсация за самые строгие ограничения досрочного снятия денег с вклада: (i) [при досрочном снятии] нельзя снять часть денег: допускается снятие только полной суммы депозита, что влечет за собой автоматическое закрытие договора вклада; (ii) вознаграждение, начисленное по депозиту за весь период, аннулируется: Вы сможете получить только до 0,1% годовых, даже за тот период, что деньги находились в банке; (iii) Вы сможете получить деньги не ранее 30 дней после того, как уведомите банк о досрочном снятии денег.*

*Эти ограничения установлены Гражданским кодексом Республики Казахстан, поэтому условия будут одинаковыми во всех банках без исключения. Из-за этих ограничений сберегательный депозит становится действительно целевым: вкладчик должен ясно понимать, когда именно потребуются деньги».*<sup>39</sup>

14. Согласно части второй п. 4 комментируемой статьи при досрочном изъятии суммы сберегательного вклада по требованию

---

<sup>39</sup> КФГД: Сберегательные депозиты. Интернет-ресурс КФГД / KDIF <https://kdif.kz/depozity-i-garantiya/sberogatelnye-vklady/> .

вкладчика сумма вознаграждения по вкладу подлежит пересчету по ставке вклада до востребования, применяемой в данном банке с учетом ограничения, установленного в п. 1-1 ст. 760 ГК. Пересчет осуществляется применительно ко всему сроку фактического нахождения суммы вклада в банке. Эта норма является императивной и иному регулированию в договоре банковского вклада не подлежит.

**15. В пункте 5 комментируемой статьи** содержится определение условного вклада. От всех остальных видов банковских вкладов условный вклад отличается тем, что подлежит возврату вкладчику не по истечении определенного срока или по требованию вкладчика, а в связи с наступлением обстоятельств, определенных в договоре банковского вклада. Такие обстоятельства должны быть определены в договоре банковского вклада так, чтобы были установлены четкие признаки этих обстоятельств, позволяющие со всей однозначностью определить их наступление (и момент их наступления).

Это должны быть обстоятельства, события объективного характера, наступление которых обоснованно ожидается сторонами, и которое должно произойти или наступить.

Таковыми событиями могут быть достижение определенного вкладчиком возраста (совершеннолетие, пенсионный возраст и т.п.), событие личной жизни (вступление в брак, рождение ребенка, окончание учебы и т.п.) иные обстоятельства, позволяющие разумно и обоснованно определить примерный срок использования банком средств вклада. Вместе с тем, с учетом содержания части четвертой п. 3 ст. 764 ГК таким условием может быть и действие, которое должно выполнить лицо, обладающее правами вкладчика по условному вкладу.

Но это не может быть требованием клиента или третьего лица, поскольку для этих случаев существуют вклад до востребования и регулируемые законом направленные на обеспечение правопорядка нормы об изъятии денег без согласия владельца счета.

К условным вкладам можно также отнести банковские вклады, открытые по договору банковского вклада с применением к нему режима эскроу-счета, как это предусмотрено в п. 9 ст. 27 Закона о платежных организациях.

**16. Определенность и однозначность наступления обстоятельств,** при которых условный вклад должен быть выплачен обусловлен необходимостью для банка иметь четкое понимание того, в течение какого времени он свободно может использовать деньги вклада, как предусмотрено в п/п. 1) п. 6 ст. 27 Закона о платёжных организациях, а также исключить или минимизировать разное понимание сторонами договора и судом относительно соответствующих обстоятельств и/или факта их наступления.

Говоря иными словами, это необходимо для ясного понимания того, каков срок этого вклада, поскольку любое требование вкладчика о возврате вклада до наступления определенных договором обстоятельств является требование о досрочном возврате условного депозита. Это с необходимой определенностью вытекает из содержания части второй п. 5 комментируемой статьи, согласно которой в случаях, когда условный вклад затребован вкладчиком до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования.

Это означает, что при таком досрочном возврате суммы вклада размер подлежащего выплате банком вознаграждения по вкладу подлежит пересчету исходя из ставки вознаграждения, выплачиваемой по вкладу до востребования. Пересчет осуществляется применительно ко всему сроку фактического нахождения суммы вклада в банке. При превышении суммы выплаченного вознаграждения над суммой пересчитанного размера вознаграждения, разница вычитается в пользу банка из суммы возвращаемого вклада.

17. Обращает на себя внимание диспозитивность части второй п. 5 комментируемой статьи, которая допускает, что применительно к размеру вознаграждения, подлежащего при досрочном возврате условного вклада, договором банковского вклада может быть предусмотрено иное, нежели норма ГК о максимальной ставке вознаграждения по вкладу до востребования.

Договор условного банковского вклада относится к категории сделок, совершенных под условием, в связи с чем в отношении них могут быть иметь применение правила п. 3 ст. 150 ГК.

18. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«Статья 757. Виды банковских вкладов*

*1. В зависимости от условий возврата вкладов они подразделяются на следующие виды:*

- 1) вклад до востребования;*
- 2) срочный вклад;*
- 3) условный вклад.*

*2. Вклад до востребования подлежит возврату полностью или частично по первому требованию вкладчика.*

*Срочный вклад вносится на определенный срок.*

*Условный вклад вносится до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств.*

*3. В случаях, когда срочный вклад затребован вкладчиком до истечения установленного срока, а условный вклад - до наступления определенных договором банковского вклада обстоятельств, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по*

*вкладу до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада».*

7. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** в действовавшей на тот момент редакции комментируемой статьи п. 1 был дополнен п/п. 2-1), предусмотрев сберегательный вклад в качестве отдельного вида банковских вкладов; части вторая и третья п. 2 были исключены, п. 3 изложен в новой редакции, а также дополнены пп. 4 и 5. С этого момента комментируемая статья применяется в действующей редакции.

### **Статья 758. Форма договора банковского вклада**

**1. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, отвечающей требованиям, установленным законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.**

**2. По требованию вкладчика документ, удостоверяющий сделанный вклад, может быть оформлен либо на его имя, либо на имя определенного третьего лица.**

**3. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет ничтожность этого договора.**

1. Комментируемая статья содержит требования относительно формы договора банковского вклада.

**Пункт 1 комментируемой статьи** содержит императивную норму о том, что договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме.

2. Специальной оговоркой является то, что письменная форма договора банковского вклада должна отвечать требованиям, установленным законодательными актами, нормативными правовыми актами Нацбанка и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3. Основные требования к письменной форме любой гражданско-правовой сделки определены в стст. 150 – 153 ГК. При этом, с учетом части третьей п. 3 ст. 152 ГК, законами РК устанавливаются

дополнительные требования относительно сделки договора банковского вклада, в том числе относительно его формы.

Так, согласно п. 1 ст. 38 Закона о банках, банки осуществляют платежи и переводы денег на территории РК в порядке, установленном законодательством. С учетом этого, на основании полномочий, предоставленных ему законом, Нацбанк регулирует порядок открытия, ведения и закрытия сберегательных банковских счетов (см. Правила открытия банковских счетов).

В том числе эти Правила открытия банковских счетов регулируют порядок заключения договор банковского обслуживания по заявлению клиентов, устанавливают перечень подлежащих представлению в банк для заключения договора и открытия банковских счетов документов на бумажном носителе или в электронной форме, предусматривают обязательные требования к содержанию договора банковского счета, а также отдельно в пункте 14 допускают заключение договора банковского счета в электронной форме с использованием электронной цифровой подписи (ЭЦП) или динамической идентификации личности.

С учетом достаточно исчерпывающей и императивной нормативно-правовой базы относительно формы договора банковского вклада (как и любого договора банковского обслуживания, на основании которого открываются банковские счета) условий для применения в банковской практике каких-либо обычаев делового оборота относительно формы договора банковского вклада практически не существует.

**4. Согласно пункту 2 комментируемой статьи** предусматривает, что *«по требованию вкладчика документ, удостоверяющий сделанный вклад, может быть оформлен либо на его имя, либо на имя определенного третьего лица»*.

Согласно ст. 27 Закона о платежах, любой банковский счет предназначен для зачисления на него денег, в том числе любой сберегательный счет отражает сумму денег, которую банк должен вернуть вкладчику в соответствии с условиями договора банковского вклада. Содержание банковского счета на каждый данный момент подтверждается выпиской со счета, которая согласно п. 59 Правил открытия банковских счетов выдается банком в соответствии с договором банковского обслуживания, причем допускается предоставление банком услуги по передаче (доставке) клиенту выписки по банковскому счету электронным способом либо нарочным (то есть на бумажном носителе), если это предусмотрено договором банковского обслуживания.

Соответственно, выписка в качестве документа, подтверждающего сделанный вклад, может выдаваться только вкладчику.

Выдача выписки с банковского счета «третьему лицу» возможна только когда такое третье лицо является вкладчиком в связи с тем, что вклад на имя этого третьего лица сделан другим субъектом (см. комментарий ст. 764 ГК) или когда деньги во вклад были внесены третьим лицом (см. комментарий ст. 763 ГК). Но в обоих этих случаях вкладчиком является то лицо, на имя которого открыт сберегательный счет на основании договора банковского вклада, независимо от того, кто явился стороной этого договора – сам вкладчик или третье лицо, внесшее вклад на имя вкладчика.

5. С учетом п. 1 ст. 762 ГК, согласно которому вклады вносятся как наличными деньгами, так и путем безналичных переводов, следует различать подтверждение вклада выпиской со счета и подтверждение принятия банком денег во вклад. В этом случае, однако, совершение соответствующей финансовой операции оформляется соответствующими первичными учетными документами в соответствии с их утвержденными формами согласно приказу министра финансов РК от 20 декабря 2012 года «Об утверждении форм учетных документов», изданным в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона РК от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

В частности, внесение наличных денег оформляется выдачей банком приходного кассового ордера, в котором должен быть указан субъект, который внес наличные деньги на банковский счет.

В свою очередь, безналичный перевод на банковский счет (в том числе при внесении вклада) осуществляется с использованием платежного поручения, форма которого (как и условия и порядок его использования) определяются в Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платёжных поручений, платежных требований-поручений и инкассовых распоряжений, утвержденной постановлением правления Нацбанка РК от 28 января 2016 года. Утвержденная форма платежного поручения также предусматривает указание отправителя денег и бенефициара (то есть получателя денег / вкладчика).

Согласно пункту 70 этой Инструкции *«при принятии денег в пользу бенефициара, согласно акцептованному платежному поручению, банк бенефициара извещает его о принятии денег не позднее операционного дня, следующего за датой платежа путем представления бенефициару выписки из его банковского счета и платежного поручения, исполненного на бумажном носителе, либо в электронном виде, либо иным способом в соответствии с условиями договора»*. Аналогичное правило применяется при зачислении суммы наличными – вкладчик уведомляется о зачислении денег на его счет, от

кого бы они не были приняты банком, и предоставляется выписка со счета.

С учетом этого, п. 2 комментируемой статьи не имеет какого-то правового значения (более того, создает необоснованное требование, а также противоречит банковскому законодательству и законодательству о бухгалтерском учете и финансовой отчетности), поскольку в подтверждение сделанного вклада выписка со сберегательного счета не может быть оформлена ни на кого другого, кроме самого вкладчика, даже когда вкладчик требует или просит банк выдать выписку на имя третьего лица, ибо банковский сберегательный счет подтверждает денежное обязательство банка по возврату суммы вклада только перед вкладчиком, Аналогично, и соответствующий первичный учетный документ (будь то приходный кассовый ордер или платежное поручение) оформляется на имя, соответственно, вносителя или отправителя и выдается только ему.

**6. Пункт 3 комментируемой статьи** устанавливает императивную норму о том, что несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет ничтожность этого договора.

Это означает, что в отношении формы договора банковского счета не применимым является п. 1 ст. 153 ГК, в соответствии с которым при несоблюдении предписанной письменной формы договор считался бы заключенным, но его стороны ограничиваются в средствах доказывания заключенного договора и его условий.

Напротив, в этом случае, применяется п. 2 ст. 153 ГК, согласно которому в случаях, прямо указанных в законах РК (как это имеет место в п. 2 комментируемой статьи), при несоблюдении простой письменной формы сделка считается ничтожной. В этом случае, несоблюдение письменной формы договора банковского счета означает то, что такой договор является недействительным и не влечет юридических последствий (см. стст. 157 и 157-1 ГК).

7. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

**«Статья 758. Форма договора банковского вклада**

*1. Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, отвечающей требованиям, установленным законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.*

*2. По требованию вкладчика документ, удостоверяющий сделанный вклад, может быть оформлен либо на его имя, либо на имя определенного третьего лица.*

*Вкладчик-гражданин имеет право указать лиц, которым в случае его смерти должен быть выдан вклад.*

*3. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора».*

8. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 12 января 2007 года № 225 «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая и Особенная части)»** часть вторая п. 2 комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции была исключена, в результате чего в отношении банковских вкладов стал применяться общий порядок наследования (только по закону или по завещанию).

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года № 49-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности»** п. 3 комментируемой статьи изложен в его действующей редакции, безусловно устанавливая ничтожность договора банковского счета при несоблюдении письменной формы договора.

9. *Целесообразно отметить, что нарушение требования комментируемой статьи относительно обязательности письменной формы договора банковского счета, по своей юридической сути, всегда означало недействительность договора (т.е. ничтожность этого договора), и в этом случае не позволяло рассматривать его как оспоримую сделку (т.е. как возможность признания его недействительным).*

*Внесенное в комментируемую статью изменение редакции ее пункта 3 никак не изменило законодательной цели и сути установления требования об обязательности письменной формы договора банковского счета (но обусловило во многом необоснованные усилия и иные затраты государственного аппарата и законодателя по внесению соответствующих изменений и дополнений в ГК относительно оспоримых и ничтожных сделок).*

### **Статья 759. Срок действия договора банковского вклада**

**1. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк.**

**2. Договор банковского вклада до востребования является бессрочным.**

**2-1. Срок вклада, предусмотренный договором банковского вклада, может быть изменен при применении к банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики**

## **Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».**

**3. В случае, когда вкладчик не истребует сумму срочного и (или) сберегательного вкладов после истечения их срока, а также сумму условного вклада после наступления тех обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада, договор банковского вклада считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором.**

**1. В соответствии с пунктом 1 комментируемой статьи «договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк». Эта норма императивна и соответствует общим положениям п. 1 ст. 386 ГК и п. 2 ст. 393 ГК, согласно которым, соответственно, «договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения», а «если в соответствии с законодательными актами для заключения договора необходима передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества».**

**2. Именно с момента зачисления суммы вклада на сберегательный счет возникает обязанность банк возвратить вкладчику сумму вклада и выплатить ему вознаграждение по вкладу, а у вкладчика возникает соответствующее этой обязанности право требования, в том числе право досрочного возврата суммы вклада.**

**В тех случаях, когда договор банковского вклада допускает пополнение вклада, сумма требования возврата вклада и размер подлежащего уплате вознаграждения соответственно увеличивается с момента каждого такого пополнения, кем бы оно не было осуществлено – вкладчиком или третьим лицом. И обратное тоже верно в случае, когда договор банковского вклада допускает частичное изъятие суммы вклада до неснижаемого минимума: сумма возврата и размер подлежащего уплате вознаграждения соответственно уменьшаются.**

**3. Договор банковского вклада также является правовым основанием для открытия банковского сберегательного счета, что прямо установлено в п. 1 ст. 27 Закона о платежах: «Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского счета, договора корреспондентского счета и (или) договора банковского вклада.... При этом банковский счет считается открытым после заключения между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, договора банковского счета».**

**В соответствии с п. 1 ст. 27 Закона о платежах, банковский счет открывается по заявлению вкладчика. Однако в отсутствие**

заключенного (вступившего в силу) договора банковского вклада (то есть, когда после открытия банковского счета по заявлению вкладчика сберегательный счет по каким-то причинам не будет заключен) банк должен аннулировать этот открытый счет (присвоенный индивидуальный идентификационный код) в порядке, определенном Нацбанком.

4. В стст. 28 и 29 Закона о платежах более детально регулируются вопросы, связанные с действием договора банковского вклада (как и договора банковского счета, на основании которого открываются текущие и корреспондентские банковские счета).

Из их содержания следует, что пока банковский сберегательный счет остается открытым, договор банковского вклада продолжает свое действие. Соответственно, закрытие банковского счета влечет за собой прекращение договора банковского вклада.

5. В свою очередь, сберегательный счет может быть закрыт (соответственно, договор банковского вклада прекращается) по заявлению самого вкладчика в соответствии со ст. 28 Закона о платежах или в случае одностороннего отказа банка от исполнения договора банковского вклада (влекущего расторжение договора банком) по основаниям и в порядке, регулируемым в ст. 29 Закона о платежах. Этими же статьями регулируются ситуации, когда банковский счет может быть закрыт по одностороннему волеизъявлению банка, и когда банковский счет не может быть закрыт даже по заявлению вкладчика.

6. Отдельным основанием для прекращения договора банковского вклада в п. 2 ст. 28 Закона о платежах предусмотрено прекращение деятельности клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией.

*7. Комментируемая статья в ее первоначальной редакции своей целью имела регулирование вопроса о сроке действия договора банковского вклада и в настоящее время содержит соответствующие императивные нормы.*

*В то же время, с учетом внесенных в комментируемую статью изменений и дополнений, ее действующая редакция регулирует вопросы, которые касаются не только срока действия договора, но и срока банковского вклада, осуществленного на основе такого договора.*

*Более того, применительно к действию договора банковского вклада стст. 27 – 29 Закона о платежах отдельно регулируют срок, в течение которого банковский счет, открытый на основе договора банковского вклада, считается открытым.*

*Все эти три срока связаны с договором банковского вклада. Но все они являются разными, а их течение имеет разное правовое значение. И правовое регулирование начала и течения этих сроков представляется не гармонизированным, в том числе оно не в полной*

*мере соответствует содержанию правоотношения по договору банковского вклада, содержание которого вытекает из легального определения этого договора, содержащегося в части первой ст. 756 ГК.*

*В данном случае следует различать договор банковского вклада, на основании которого у банка возникает комплексное обязательство перед вкладчиком, в состав которого входят обязанность принять от вкладчика деньги во вклад, платить вкладчику вознаграждение по вкладу и вернуть вкладчику сумму вклада в соответствии с условиями договора (см. часть первую ст. 756 ГК).*

*Большая и основная часть обязательств банка по банковскому вкладу, действительно, начинают течь с момента зачисления вклада на сберегательный счет (в частности, обязанности возврата вклада и выплаты вознаграждения). Но обязанность принять деньги во вклад (как это предусмотрено в составе правоотношения по данному виду договора в ст. 756 ГК, возникает до зачисления суммы вклада на сберегательный счет, соответственно, она не может возникнуть после принятия банком соответствующего вклада. Что же тогда будет являться основанием для требования вкладчика о надлежащем принятии банком вклада, если договор банковского счета еще не вступил в силу?*

*Более того, договор банковского вклада также признается основанием для того, чтобы сберегательный счет был открытым. Ведь именно договор банковского счета также является правовым основанием для тех условий, на которых открывается банковский счет как «способ отражения и учета движения денег клиента в банке или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, а также договорных отношений между клиентом и банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по банковскому обслуживанию клиента» (см. п/п. 11) ст. 1 Закона о платежах).*

*Этот аспект (связанный с отдельным моментом открытия сберегательного счета и существованием отдельного срока сохранения его открытым) важен, не только потому что сумма вклада при ее принятии банком подлежит зачислению на банковский сберегательный счет (см. часть первую ст. 756 ГК и п/п 2) п. 6 ст. 27 Закона о платежах). Но еще более важным является то, что сберегательный счет может оставаться открытым даже после возврата суммы вклада и выплаты вознаграждения по нему, что означает необходимость сохранения договора банковского вклада действующим хотя бы для того, чтобы банк на его основании мог закрыть пустующий сберегательный счет. Это связано с тем, что закон признает, что банковский счет может оставаться открытым*

*без размещенных на нем денег как до момента принятия суммы вклада (см., в частности, п. 1 комментируемой статьи и п. 1 ст. 27 Закона о платежах), так и после выплаты суммы вклада по требованию вкладчика (см., например, ст. 29 Закона о платежах).*

*С учетом этого представляется целесообразным пересмотреть нормы о заключении и действии договора банковского вклада с тем, чтобы регулирование порядка открытия банковского счета предполагало более экономичные и обоснованные (с учетом доктринальных концепций, относящихся к основаниям возникновения гражданских прав и гражданско-правовому договору) действия соответствующих участников данных правоотношений, а предусмотренная в части первой ст. 756 ГК обязанность банка принять вклад могла основываться на вступившем в силу договоре банковского вклада.*

**8. Пункт 2 комментируемой статьи** также содержит императивную норму о том, что договор банковского вклада до востребования является бессрочным. Это положение обусловлено тем, что все остальные виды банковских вкладов, предусмотренные в п. 2 ст. 757 ГК) по своей природе являются срочными, то есть подлежащими возврату по истечении определенного срока, установленного в договоре указанием даты возврата вклада или момент наступления оговоренного в договоре условия (события или иного обстоятельства).

В свою очередь, возврат вклада до востребования обусловлен требованием вкладчика о полном или частичном возврате вклада, и в п. 2 комментируемой статьи отражена воля законодателя не ограничивать право вкладчика требовать возврат вклада до востребования каким-то временным ограничением.

*В то же время, не усматривается объективных препятствий для того, чтобы законодательно установить срок для вкладов до востребования (в том числе, предусмотрев возможность установления в договоре срока, в течение которого вкладчик обязан использовать свое право требовать возврата суммы вклада).*

**9. В соответствии с пунктом 2-1 комментируемой статьи** «срок вклада, предусмотренный договором банковского вклада, может быть изменен при применении к банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Эта норма касается всех видов вкладов, предусмотренных в пункте 2 статьи 757 ГК.

В этом случае эта норма ГК реализуется с соблюдением требований Гл. 7-1 («Меры по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков») Закона о банках.

10. В соответствии с п. 2 ст. 61-8 («Меры по урегулированию неплатежеспособного банка») Закона о банках меры по урегулированию неплатежеспособного банка применяются в целях обеспечения непрерывности осуществления банковских операций, предотвращения возникновения и распространения системных рисков финансовой системы, минимизации расходов государственного бюджета для урегулирования неплатежеспособного банка и обеспечения защиты прав и интересов депозиторов и кредиторов.

В числе таких мер, исчерпывающим образом установленных п. 4 указанной ст. 61-8 Закона о банках, предусмотрена принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка. Эта мера осуществляется по решению уполномоченного органа (АРРФР) и согласно указанной ст. 61-8 предусмотрена в составе комплекса мер по оздоровлению финансового положения неплатежеспособного банка путем применения к нему одной или нескольких из перечисленных в этой статье мер, в том числе по изменению сроков и (или) процентных ставок по обязательствам неплатежеспособного банка (каковыми, в частности, являются и обязательства банка по договорам банковского вклада).

11. Согласно общему правилу, отраженному в пп. 3 - 5 ст. 757 ГК, по истечении срока срочного и сберегательного вклада или наступлении обстоятельств, с которыми договор связывает возврат условного вклада, сумма вклада должна быть возвращена вкладчику, после чего договор банковского вклада прекращается. Соответственно, с учетом содержания стст. 28 и 29 Закона о платежах, в этом случае договор банковского вклада прекращается.

В то же время, **в пункте 3 комментируемой статьи** предусмотрено исключение из этого правила в отношении срочных и условных вкладов, согласно которому, если вкладчик не истребует сумму срочного и (или) сберегательного вкладов после истечения их срока или сумму условного вклада после наступления тех обстоятельств, с которыми договор связывает возврат условного вклада, соответствующий договор банковского вклада считается продленным на условиях вклада до востребования. В данном случае происходит автоматическое (в силу данного требования ГК) продление срока действия договора, но на условиях вклада до востребования, то есть договор становится бессрчным, а размер вознаграждения по вкладу изменяется на ставку вознаграждения, которая данным банком применяется по заключаемым им договорам банковского вклада до востребования.

Вместе с тем, это положение пункта 3 комментируемой статьи применяется в том случае, если стороны договора не договорятся об ином.

12. С учетом установленного ст. 743 ГК, положения комментируемой статьи применяются к договорам банковского вклада, которые заключают со своими клиентами организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

13. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«**Статья 759.** Срок действия договора банковского вклада*

*1. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк.*

*2. Договор банковского вклада до востребования является бессрчным.*

*3. В случае, когда вкладчик не истребует сумму срочного вклада после истечения его срока, а также сумму условного вклада после наступления тех обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада, договор банковского вклада считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором».*

7. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** комментируемая статья была дополнена п. 2-1 в действующей в настоящее время редакции, а в п. 3 слова *«срочного вклада после истечения его»* заменены словами *«срочного и (или) сберегательного вкладов после истечения их»*. После этих дополнения и изменения комментируемая статья применяется в действующей редакции.

**Статья 760. Вознаграждение по договору банковского вклада**

**1. Банк выплачивает вкладчику вознаграждение на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада, с учетом положений настоящей статьи.**

**1-1. Размер вознаграждения по вкладу до востребования устанавливается договором банковского вклада, но не может превышать 0,1 процента годовых.**

**1-2. Ставка вознаграждения по срочным и сберегательным вкладам может быть фиксированной или плавающей.**

**Фиксированной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой не может быть снижен в течение срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада.**

**Плавающей ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой изменяется в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада.**

**Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.**

**2. Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке, за исключением случаев увеличения размера вознаграждения или продления срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада, с учетом особенностей, установленных пунктом 3 настоящей статьи.**

**3. Размер вознаграждения по договору банковского вклада может быть изменен при применении к банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».**

1. В соответствии с определением договора банковского вклада, содержащимся в части первой статьи 756 ГК, обязанность банка выплачивать вкладчику вознаграждение по тем деньгам, которые этот банк принял во вклад, является существенной составляющей обязательства банка по данному договору. Согласно той же ст. 756 ГК такое вознаграждение подлежит выплате в размере, предусмотренных договором банковского вклада.

2. На основе легального определения договора банковского вклада пункт 1 комментируемой статьи устанавливает, что *«банк выплачивает вкладчику вознаграждение на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада, с учетом положений настоящей статьи».*

В свою очередь положения комментируемой статьи определяют максимальный размер вознаграждения, который может быть установлен по договору банковского вклада до востребования; виды ставок вознаграждения, которые могут применяться в договорах относительно срочных и сберегательных вкладов, а также устанавливают правила исчисления установленных договором ставок и возможность изменения размера вознаграждения в определенных случаях.

**3. Согласно пункту 1-1 комментируемой статьи** максимальный размер вознаграждения по вкладу до востребования по договору банковского вклада не может превышать 0,1 процента годовых. В соответствии с п. 1 ст. 39 Закона о банках в каждом банке (как и организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций) используются ставки вознаграждения, установленные таким банком / организаций самостоятельно, хотя и с учетом ограничений, установленных законами РК.

П. 1-1 и устанавливает одно из таких ограничений, позволяющих банку установить вознаграждение по принимаемым им вкладам до востребования в размере выше 0, но не более 0,1% годовых.

Обоснованность применения нулевой так называемой или «отрицательной ставки» вознаграждения по вкладу представляется дискуссионной, поскольку предусмотренная в ГК обязанность платить вознаграждение означает, что банк обязан выплатить вкладчику хоть какую-то денежную сумму за пользование деньгами вклада, которую стороны должны согласовать в договоре банковского вклада.

**4. В пункте 1-2 комментируемой статьи** предусматривается классификация ставок вознаграждения, которые могут применяться по договорам банковского вклада в отношении срочных и сберегательных вкладов. В частности, предусмотрено, что такая ставка может быть фиксированной или плавающей.

С учетом п. 1 ст. 39 Закона о банках применение того или иного вида (и размера) ставки вознаграждения по привлекаемым им срочным и сберегательным вкладам передано на усмотрение соответствующего банка.

5. В п. 1-2 комментируемой статьи также содержатся легальные определения этих двух видов ставок вознаграждения. В частности, определено, что *«фиксированной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой не может быть снижен в течение срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада»*, а *«плавающей ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой изменяется в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада»*.

6. Частью четвертой п. 1-2 комментируемой статьи установлено, что *«порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»*. В настоящее время, однако, таким нормативным правовым актом являются Правила исчисления, условий действия плавающей ставки вознаграждения по договорам банковского вклада,

утвержденные постановлением Правления Нацбанка от 27 августа 2018 года № 194 (с изменениями и дополнениями).

**7. В пункте 2 комментируемой статьи** содержится запрет банкам изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке. Этот запрет применим в отношении всех видов банковских вкладов, предусмотренных в п. 2 ст. 757 ГК.

При этом предусмотрены два исключения из этого правила: (i) банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер вознаграждения, и (ii) банк вправе продлить предусмотренный договором срок вклада на тех же условиях.

Для таких предусмотренных исключений внесение соответствующих изменений в договор банковского вклада не требуется, как и не требуется для этого согласие вкладчика. Хотя такие односторонние действия целесообразно регламентировать в самом договоре банковского вклада.

*8. Что касается обоснованности таких исключений, позволяющих односторонние действия банка, то в отношении первого из этих изменений она не вызывает сомнений, поскольку более высокая ставка выплачиваемого вознаграждения всегда в интересах вкладчика.*

*В свою очередь, обоснованность предоставления банку возможности в одностороннем порядке продлевать срок вклада, изменяя ставку вознаграждения по вкладу не является бесспорной, поскольку позволяет банку изменить ставку вознаграждения в сторону ее уменьшения, а также лишает вкладчика права использовать сумму вклада для того, чтобы по окончании срока действующего вклада переложить ее во вклад с более высокой доходностью.*

9. Примечательно, что предусмотренные в п. 2 комментируемой статьи запрет на одностороннее изменение банком ставки вознаграждения по вкладу и описанные исключения из такого запрета должны применяться с учетом особенностей, установленных п. 3 комментируемой статьи.

10. Вместе с тем, **пункт 3 комментируемой статьи** относится только к неплатежеспособным банкам, которые признаны таковыми в соответствии с законом, и только в случае применения к такому банку мер по урегулированию этого банка.

При этом, данная норма касается всех видов вкладов, предусмотренных в п. 2 ст. 757 ГК.

В этом случае эта норма ГК реализуется с соблюдением требований Гл. 7-1 («Меры по обеспечению финансовой стабильности и урегулированию неплатежеспособных банков») Закона о банках.

11. *В соответствии с п. 2 ст. 61-8 («Меры по урегулированию неплатежеспособного банка») Закона о банках меры по урегулированию неплатежеспособного банка применяются в целях обеспечения*

*непрерывности осуществления банковских операций, предотвращения возникновения и распространения системных рисков финансовой системы, минимизации расходов государственного бюджета для урегулирования неплатежеспособного банка и обеспечения защиты прав и интересов депозиторов и кредиторов.*

*В числе таких мер, исчерпывающим образом установленных п. 4 ст. 61-8 Закона о банках, предусмотрена принудительная реструктуризация обязательств неплатежеспособного банка. Эта мера осуществляется по решению уполномоченного органа (АРРФР) и согласно указанной ст. 61-8 предусмотрена в составе комплекса мер по оздоровлению финансового положения неплатежеспособного банка путем применения к нему одной или нескольких из перечисленных в этой статье мер, в том числе по изменению сроков и (или) процентных ставок по обязательствам неплатежеспособного банка (каковыми, в частности, являются и обязательства банка по договорам банковского вклада).*

12. Отдельное правило, направленное на защиту прав и соблюдение правомерных интересов клиентов банков и организаций, осуществляющих отдельные банковские услуги, установлено в п. 7 ст. 39 Закона о банках. В частности, закреплена обязанность банков, за исключением исламских банков, и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, указывать ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации.

Исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по вкладам осуществляется в порядке, который утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа. В частности, в настоящее время действуют Правила исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденные постановлением Правления Нацбанка от 26 марта 2012 года № 137. Однако, обращает на себя внимание лаконичность этих Правил и их применение только в отношении ставок по банковским займам и банковским вкладам.

13. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

**«Статья 760. Вознаграждение по договору банковского вклада**

*1. Банк выплачивает вкладчику вознаграждение на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада, но не менее*

*официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения.*

*Размер вознаграждения по вкладу в государственных банках может определяться законодательными актами.*

*2. Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором банковского вклада».*

7. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 29 ноября 1999 года № 486-І «О внесении изменений в Гражданский кодекс (особенная часть)»** в п. 1 комментируемой статье в действовавшей на тот момент редакции были исключены слова *«, но не менее официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты вознаграждения»* в первой части и полностью часть вторая. Таким образом, установление ставки вознаграждения полностью передали на усмотрение сторон договора, а также уравнили частные и государственные банки в их статусе в контексте права на установление вставки вознаграждения по вкладам.

**Законом Республики Казахстан от 10 февраля 2011 года № 406-ІV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов»** в п. 2 комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции слова *«если иное не предусмотрено»* заменены словами *«за исключением случаев продления срока вклада, предусмотренных»*, предоставив банкам право изменить размер вознаграждения по вкладу в одностороннем порядке в случае продления срока вклада.

**Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 12-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем»** п. 2 комментируемой статьи был изложен в следующей редакции (предоставив банкам право изменить размер вознаграждения по вкладу в одностороннем порядке не только в случае продления срока вклада, но также при увеличении размера вознаграждения по вкладу):

*«2. Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке, за исключением случаев увеличения размера вознаграждения или продления срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного**

надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» п. 1 комментируемой статьи был дополнен словами «, с учетом положений настоящей статьи», а п. 2 - словами «, с учетом особенностей, установленных пунктом 3 настоящей статьи», а также комментируемая статья была дополнена пп. 1-1, 1-2 и 3 следующего содержания:

*«1-1. Размер вознаграждения по вкладу до востребования устанавливается договором банковского вклада, но не может превышать 0,1 процента годовых.*

*1-2. Ставка вознаграждения по срочным и сберегательным вкладам может быть фиксированной или плавающей.*

*Фиксированной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой не может быть снижен в течение срока вклада, предусмотренного договором банковского вклада.*

*Плавающей ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения, размер которой изменяется в соответствии с условиями, предусмотренными договором банковского вклада.*

*Порядок исчисления, условия действия плавающей ставки вознаграждения по договору банковского вклада определяются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.*

...

*3. Размер вознаграждения по договору банковского вклада может быть изменен при применении к банку мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** в части четвертой п. 1-2 комментируемой статьи слова «*Национального Банка Республики Казахстан*» заменены словами «*уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций*».

## **Статья 761. Порядок выплаты вознаграждения по договору банковского вклада**

**1. Вознаграждение по договору банковского вклада выплачивается банком в порядке и размере, установленных договором банковского вклада.**

**2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, вознаграждение по банковским вкладам, указанным в пункте 3 настоящей статьи, выплачивается вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а сумма не востребовавшего в этот срок вознаграждения увеличивает сумму вклада, за которую выплачивается вознаграждение.**

**При возврате вклада вкладчику выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение.**

**3. По вкладам до востребования вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение по вкладу отдельно от суммы вклада.**

**По срочным вкладам вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение по вкладу отдельно от суммы вклада до истечения его срока. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, размер вознаграждения по срочным вкладам пересчитывается применительно к тому размеру, который применяется банком для вкладов до востребования. По истечении срока вклада вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение в полном размере, независимо от того, истребует он вклад или нет (пункт 3 статьи 759 настоящего Кодекса).**

**По условным вкладам получение вкладчиком причитающегося ему вознаграждения отдельно от суммы вклада производится в порядке, установленном договором банковского вклада.**

**4. Вознаграждение выплачивается в сроки и в форме, предусмотренные для возврата вклада (статья 765 настоящего Кодекса).**

**5. При полном возврате вклада вкладчику выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение.**

1. Предполагается, что комментируемая статья устанавливает правила относительно порядка выплаты вознаграждения по договору банковского вклада. Вместе с тем, в ее содержании устанавливает не столько порядок (как последовательность действий), сколько иные требования, которые должны быть соблюдены банком при выплате вознаграждения по банковским вкладам.

**2. В пункте 1 комментируемой статьи** устанавливается общее правило о том, что порядок выплаты и размер вознаграждения по договору банковского вклада подлежит установлению в договоре банковского вклада. Применительно к размеру вознаграждения по вкладу эта норма повторяет положение п. 1 ст. 760 ГК.

Также следует иметь в виду, что ставка вознаграждения по вкладу устанавливается в договоре с учетом ставок утвержденных самим банком, поскольку в соответствии с п. 1 ст. 39 Закона о банках предусмотрено, что *«ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан»*.

3. Положения комментируемой статьи применяются ко всем видам банковских вкладов, предусмотренных в п. 2 ст. 757 ГК с особенностями, применимыми к отдельным видам банковских вкладов, предусмотренными этой же статьей ГК.

**4. В пункте 2 комментируемой статьи** устанавливаются правила относительно выплаты вознаграждения по срочным и условным вкладам, а также вкладам до востребования, которые применяются в случае, когда иное не предусмотрено соответствующим договором банковского вклада.

В частности, в части первой этого пункта комментируемой статьи предусмотрено, что вознаграждение по таким банковским вкладам выплачивается вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада. Если же в этот срок вознаграждение не будет востребовано вкладчиком, то сумма такого невостребованного в этот срок вознаграждения включается в сумму вклада, тем самым увеличивая сумму вклада, и далее уже на такую увеличенную сумму вклада выплачивается вознаграждение, предусмотренное договором.

5. В данном случае комментируемая норма служит основанием для того, что договор банковского вклада возможен двух вариантов выплаты вознаграждения: выплату вознаграждения на отдельный банковский счет (или карточку) или капитализацию. Как разъясняется на официальном интернет-ресурсе КФГД, при выплате вознаграждения на отдельный счет, оно (вознаграждение) будет начисляться по номинальной ставке и выплачиваться на отдельный банковский счет: *«это простой процент: остаток вклада умножают на ставку и получают сумму вознаграждения»*. В свою очередь, *«капитализация – это автоматическое прибавление начисленных процентов к сумме вклада. Сумма на депозите растет за счет начисленных процентов, и в следующем периоде банк начислит проценты уже на эту увеличенную*

*сумму. Эта конечная доходность по вкладам с капитализацией называется годовой эффективной ставкой вознаграждения».*<sup>40</sup>

6. При этом в части второй п. 2 комментируемой статьи устанавливается, что при возврате вклада вкладчику должно быть выплачено все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение.

Эта норма касается как той суммы вознаграждения, которая должна быть выплачена по указанному ежеквартальному графику, предусмотренному в части первой п. 2 комментируемой статьи, так и всех иных сумм вознаграждения, которые не были востребованы вкладчиком в течение срока вклада и были включены в сумму вклада, увеличив тем самым сумму причитающегося вкладчику вознаграждения по вкладу.

7. На практике применение норм п. 2 комментируемой статьи увеличивает размер денежных обязательств банка перед вкладчиком, в связи с чем наиболее распространённым является регулирование в договоре банковского вклада такого порядка выплаты вознаграждения, который не предполагает от вкладчика требование о выплате вознаграждения, но такая выплата осуществляется банком автоматически в соответствии с условиями договора.

8. В пункте 3 комментируемой статьи (при всем несовершенстве его редакции) устанавливается правило о том, что вознаграждение по вкладу выплачивается отдельно от возвращаемой суммы вклада.

В части первой п. 3 это правило вполне определенно установлено в отношении вознаграждения по вкладу до востребования. При этом возможность такого получения вознаграждения определено как право вкладчика. В связи с этим, это право либо должно быть прямо предусмотрено в договоре, либо договор должен предусматривать возможность для вкладчика воспользоваться таким правом, а банк должен удовлетворить соответствующее требование вкладчика.

9. В части второй п. 3 комментируемой статьи предусмотрено право вкладчика в отношении срочного вклада получить вознаграждение по вкладу досрочно. Это право либо должно быть прямо предусмотрено в договоре, либо договор должен предусматривать возможность для вкладчика воспользоваться таким правом, а банк должен удовлетворить соответствующее требование вкладчика. В этом случае, «если иное не предусмотрено договором банковского вклада, размер вознаграждения по срочным вкладам пересчитывается применительно к тому размеру, который применяется банком для вкладов до востребования».

10. Третье предложение части второй пункта 3 комментируемой статьи о том, что «по истечении срока вклада вкладчик вправе получить

---

<sup>40</sup> КФГД: Одна ставка на все сроки, интернет-ресурс КФГД <https://www.kdif.kz/depozity-i-garantiya/nesrochnye-vklady/>

*причитающееся ему вознаграждение в полном размере, независимо от того, истребует он вклад или нет (пункт 3 статьи 759 настоящего Кодекса)»,* следует понимать так, что право вкладчика на получение вознаграждения, предусмотренного договором банковского вклада, подлежит осуществлению в полном объеме, даже если вкладчик не истребовал саму сумму вклада к выплате к истечению срока действия договора, и действие договора продлилось уже на условиях вклада до востребования.

Банк обязан выплатить вкладчику все причитающееся ему вознаграждение по вкладу, которое начислено к выплате, но не выплачено вкладчику на этот момент истечения первоначального срока действия договора и его продления на условиях вклада до востребования.

11. В части третьей пункта 3 комментируемой статьи установлена норма о том, что по условным вкладам получение вкладчиком причитающегося ему вознаграждения отдельно от суммы вклада производится в порядке, установленном договором банковского вклада. То есть стороны договора должны в его содержании определить порядок выплаты вознаграждения по вкладу.

12. Выражение *«отдельно от суммы вклада»* следует понимать в контексте самого понятия договора банковского вклада, в соответствии с которым банк обязан вернуть сумму вклада и выплатить вознаграждение по вкладу. То есть банк не может ограничиться только возвратом вкладчику суммы вклада, при этом выплата вознаграждения осуществляется с учетом положений комментируемой статьи.

13. **Пункт 4 комментируемой статьи** отсылает к ст. 765 ГК, которая устанавливает требования относительно сроков и формы выплаты банком вознаграждения по вкладу, определив, что эти требования аналогичны тем, которые применимы к срокам и формам возврата самой суммы вклада.

14. **В пункте 5 комментируемой статьи** устанавливается, что *«при полном возврате вклада вкладчику выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение»*. Эта норма, по сути, воспроизводит часть третью п. 2 этой же комментируемой статьи. Различие между этими двумя одинаковыми положениями одной и той же комментируемой статьи можно усмотреть только в том, что норма пункта 2 может трактоваться как применимая к случаям полного и частичного возврата вклада, а п. 5 – как применимый только к случаям полного возврата вклада. В любом случае, несовершенство юридической техники представляется очевидным.

6. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«**Статья 761.** Порядок выплаты вознаграждения по договору банковского вклада*

*1. Вознаграждение по договору банковского вклада выплачивается банком в порядке и размере, установленных договором банковского вклада.*

*2. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, вознаграждение по банковскому вкладу выплачивается вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а сумма не востребовавшего в этот срок вознаграждения увеличивает сумму вклада, за которую выплачивается вознаграждение.*

*При возврате вклада вкладчику выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение.*

*3. По вкладам до востребования вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение по вкладу отдельно от суммы вклада.*

*По срочным вкладам вкладчик также вправе получить причитающееся ему вознаграждение по вкладу отдельно от суммы вклада до истечения его срока, но при этом, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, размер вознаграждения пересчитывается применительно к тому размеру, который применяется банком для вкладов до востребования. По истечении срока вклада вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение в полном размере, независимо от того, истребует он вклад или нет (пункт 3 статьи 759 настоящего Кодекса).*

*По условным вкладам получение вкладчиком причитающегося ему вознаграждения отдельно от суммы вклада производится в порядке, установленном договором банковского вклада.*

*4. Вознаграждение выплачивается в сроки и в форме, предусмотренные для возврата вклада (статья 765 настоящего Кодекса).*

*5. При полном возврате вклада вкладчику выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение».*

**7. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан» в части первой п. 2 действовавшей на тот момент редакции слова «по банковскому вкладу» заменены словами «по**

банковским вкладом, указанным в пункте 3 настоящей статьи,», а часть вторая п. 3 изложена в следующей редакции:

*«По срочным вкладам вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение по вкладу отдельно от суммы вклада до истечения его срока. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, размер вознаграждения по срочным вкладам пересчитывается применительно к тому размеру, который применяется банком для вкладов до востребования. По истечении срока вклада вкладчик вправе получить причитающееся ему вознаграждение в полном размере, независимо от того, истребует он вклад или нет (пункт 3 статьи 759 настоящего Кодекса)».*

## **Статья 762. Внесение вкладов**

**1. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, вкладчики вносят вклады как наличными деньгами, так и путем безналичных переводов.**

**2. При вкладе до востребования деньги могут вноситься вкладчиком отдельными взносами в любых суммах и в любой периодичности. При этом расчет вознаграждения по вновь поступающим суммам производится применительно к тому размеру вознаграждения, который применялся банком в день поступления денег.**

**При срочных, сберегательных вкладах, а также условных вкладах деньги вносятся вкладчиком в виде разового взноса, если иное не предусмотрено договором банковского вклада.**

1. Комментируемая статья содержит правила относительно внесения вкладов.

Содержание комментируемой статьи является диспозитивным: установленные к ней правила применяются в том случае, если договором не установлено иное, за исключением части первой п.2 о праве на внесение вклада до востребования, которое (как и осуществление которого) не может быть ограничено или изменено.

Внесение вкладов означает передача вкладчиком денежной суммы банку, который должен ее принять и отразить на сберегательном счете, открытом на имя вкладчика в соответствии с условиями договора банковского вклада.

**2. Согласно пункту 1 комментируемой статьи внесение вкладов может быть осуществлено передачей наличных денег или путем безналичных переводов. Однако договор банковского вклада может содержать иные условия относительно способа внесения вклада, требуя, например, его совершение только безналичным переводом.**

3. Согласно п. 1 комментируемой статьи внесение вклада осуществляется вкладчиком. Однако в соответствии со ст. 763 ГК внесение вклада может быть совершено и третьими лицом. Но в этом случае существенным является то, что вклад должен вноситься на имя вкладчика: кто бы не осуществлял внесение вклада (от кого бы банк не принимал вклад), сумма вклада должна быть зачислена на сберегательный счет только вкладчика.

4. В соответствии с п. 1 комментируемой статьи, договор банковского вклада может содержать иное регулирование вопроса о личности вносителя вклада: например, запрещая внесение вклада третьим лицом либо допуская внесение вклада только третьими лицами (в случае, к примеру, родителями или иными законными представителями в случае открытия и/или внесения вклада на имя несовершеннолетнего, как это регулируется в ст. 25 ГК).

5. **Согласно части первой пункта 2 комментируемой статьи** при вкладе до востребования внесение вклада может осуществляться несколькими взносами, количество которых не может быть ограничено ни законом, ни договором. Как не может быть установлено какое-либо ограничение относительно регулярности или периодичности такого пополнения суммы вклада до востребования. Кроме того, сумма каждого такого взноса может также отличаться от суммы любого иного из этих взносов по исключительному усмотрению вкладчика или иного допустимого вносителя вклада.

6. Примечательно, что часть первая п. 2 комментируемой статьи также содержит норму относительно расчета вознаграждения по вкладу до востребования, в соответствии с которой *«расчет вознаграждения по вновь поступающим суммам производится применительно к тому размеру вознаграждения, который применялся банком в день поступления денег»*.

Следует, однако, учитывать, что согласно ст. 760 ГК, во-первых, единая ставка вознаграждения подлежит применению ко всей сумме вклада, и не может применяться разных ставок вознаграждения к отдельным частям вклада, а во-вторых, применению подлежит ставка вознаграждения, установленная договором банковского вклада, и в одностороннем порядке банк может изменять размер вознаграждения только при увеличении размера вознаграждения (при этом в п. 1-1 ст. 760 ГК установлен максимальный размер вознаграждения по вкладам до востребования) или продлении срока вклада (что не применимо к вкладам до востребования, поскольку согласно п. 2 ст. 758 ГК договор вклада до востребования является бессрочным).

7. С учетом этого, как законодательная обоснованность, так и практическая применимость этого положения п. 2 комментируемой статьи представляется не бесспорным, если не невозможным,

поскольку оно противоречит общим положениям о вознаграждении по банковским вкладам, которые не предусматривают исключения из них по этому аспекту.

Кроме того, само его включение в содержание комментируемой статьи представляется некорректным с точки зрения юридической техники, поскольку вопросы вознаграждения по вкладам и порядка его исчисления и уплаты регулируется отдельными статьями ГК, а для этого положения (с учетом его содержания) более подходящей была бы ст. 760 ГК.

**8. Согласно части второй пункта 2 комментируемой статьи, «при срочных, сберегательных вкладах, а также условных вкладах деньги вносятся вкладчиком в виде разового взноса».** Эта норма не предполагает возможности увеличения суммы срочного, сберегательного или условного вклада. Вместе с тем, она допускает, что договором банковского вклада может быть предусмотрено иное.

В том числе договор может предусматривать увеличение суммы вклада за счет новых и неоднократных дополнительных взносов во вклад. С учетом допустимой аналогии закона (в данном случае принимая во внимание первое предложение части первой п. 1 комментируемой статьи), такое пополнение суммы вклада может быть осуществляться как без ограничений сумм и периодичности пополнения, так и с установлением соответствующих правил пополнения.

В настоящее время такая диспозитивность части второй п. 2 комментируемой статьи служит достаточным правовым основанием для того, что казахстанскими банками предлагаются депозиты с возможностью свободного пополнения суммы вклада, а также вклады без возможности пополнения и/или досрочного изъятия.<sup>41</sup>

**9. Внесение / принятие банком вклада оформляется бухгалтерскими документами в соответствии требованиями законодательства.** В зависимости от способа внесения вклада применяются разные формы таких документов.

В частности, внесение наличных денег оформляется выдачей банком приходного кассового ордера, в котором должен быть указан субъект, который внес наличные деньги на банковский счет. Форма такого приходного кассового ордера утверждена согласно приказу министра финансов РК от 20 декабря 2012 года «Об утверждении форм учетных документов», изданному в соответствии с пунктом 2 статьи 7

---

<sup>41</sup> Срочные депозиты: с пополнением и без пополнения, Интернет ресурс КФГД <https://www.kdif.kz/depozity-i-garantiya/srochnye-vklady/>; Сберегательные депозиты: с пополнением и без пополнения, интернет ресурс КФГД <https://www.kdif.kz/depozity-i-garantiya/sberogatelnye-vklady/>

Закона РК от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

В свою очередь, безналичный перевод на банковский сет (в том числе при внесении вклада) осуществляется с использованием платежного поручения, форма которого (как и условия и порядок его использования) определяются в Инструкции по оформлению, использованию и исполнению платёжных поручений, платежных требований-поручений и инкассовых распоряжений, утвержденной постановлением правления Нацбанка РК от 28 января 2016 года. Утвержденная форма платежного поручения также предусматривает указание отправителя денег и бенефициара (то есть получателя денег / вкладчика).

11. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

*«**Статья 762. Внесение вкладов***

*1. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, вкладчики вносят вклады как наличными деньгами, так и путем безналичных переводов.*

*2. При вкладе до востребования деньги могут вноситься вкладчиком отдельными взносами в любых суммах и в любой периодичности. При этом расчет вознаграждения по вновь поступающим суммам производится применительно к тому размеру вознаграждения, который применялся банком в день поступления денег.*

*При срочных вкладах, а также условных вкладах деньги вносятся вкладчиком в виде разового взноса, если иное не предусмотрено договором банковского вклада».*

12. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** в части второй п. 2 комментируемой статьи после слова «срочных» было дополнено слово «сберегательных», распространив действие этой нормы в отношении сберегательных вкладов как отдельно предусмотренного вида банковских вкладов.

### **Статья 763. Внесение третьими лицами денег во вклад**

**Во вклад вносятся деньги, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его индивидуальном идентификационном коде.**

1. Комментируемая статья обязывает банк зачислять на сберегательный счет вкладчика суммы вклада, поступившие на имя вкладчика от третьих лиц.

Условием внесения поступившей суммы во вклад является указание вносителем индивидуального идентификационного номера вкладчика.

2. Как предусмотрено в ст. 756 ГК, *«по каждому из видов вкладов банки в целях учета денег клиента присваивают ему индивидуальный идентификационный код. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода, ведения банком учета денег клиента определяется банковским законодательством Республики Казахстан».*

В соответствии с п. 7 Правил открытия банковских счетов индивидуальный идентификационный код, присваиваемый вкладчику при открытии ему банковского счета, является номером банковского счета. Поэтому при внесении денег во вклад на имя вкладчика соответствующее третье лицо должно знать номер банковского сберегательного счета вкладчика и указать его банку для зачисления вносимой денежной суммы на этот сберегательный счет вкладчика.

3. Как предусмотрено в п. 1 ст. 764 ГК, сумма вклада может вноситься как наличными деньгами, так и безналичным способом (т.е. банковским переводом).

Однако договор может исключать возможность внесения вклада каким-то из этих способов. В этом случае банк вправе отказать в принятии вносимой третьим лицом суммы вклада в пользу вкладчика, если договор банковского вклада не позволяет соответствующий способ внесения вклада.

Банк также вправе отказать третьему лицу в принятии у него суммы вклада в пользу вкладчика по уже существующему вкладу, если условия вклада не допускают пополнение вклада в течение срока вклада.

4. При внесении вклада третьим лицом на имя вкладчика могут применяться требования налогового законодательства и законодательства о противодействии отмыванию незаконно полученного дохода и финансирования терроризма, в том числе требующие уведомления уполномоченных государственных органов о проведенной финансовой операции по пополнению вклада,

предусматривающие основания для отказа в принятии вклада и другие требования, которые банк обязан соблюдать, и в предусмотренных законом случаях получить необходимые согласия от вносителя на предоставление уполномоченным органам информации о нем и осуществленной операции пополнения вклада.

### **Статья 764. Вклады в пользу третьих лиц**

**1. Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица.**

Указание имени гражданина (статья 15 настоящего Кодекса) или наименования юридического лица (статья 38 настоящего Кодекса), в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего на этот момент юридического лица ничтожен.

**2. В случае письменного отказа третьего лица от прав вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им во вклад денег.**

**3. При внесении в пользу третьего лица условного вклада, оно вправе распоряжаться им только при соблюдении предусмотренных договором банковского вклада условий. До наступления этих условий третье лицо может распоряжаться вкладом лишь по письменному разрешению лица, внесшего вклад.**

Условие по вкладу должно быть письменно зафиксировано в договоре банковского вклада, не противоречить законодательным актам и не иметь неясностей, затрудняющих выдачу вклада.

Для получения условного вклада третье лицо представляет банку документы, подтверждающие выполнение установленного условия.

Лицо, внесшее условный вклад в пользу третьего лица, имеет право: изменить установленное им условие в том случае, если третьим лицом не представлен документ, подтверждающий выполнение этого условия; распорядиться вкладом в случае невыполнения третьим лицом условия, указанного при внесении вклада, либо его смерти до выполнения условия, предусмотренного договором банковского вклада.

**4. Правила о договоре в пользу третьего лица (статья 391 настоящего Кодекса) применяются к договору банковского**

**вклада в пользу третьего лица, если это не противоречит правилам настоящей статьи».**

1. Комментируемая статья предусматривает возможность заключения договора банковского вклада в пользу третьего лица.

**Пункт 1 комментируемой статьи**, предусматривая внесение вклада на имя определенного лица, означает именно заключение договора банковского вклада на имя третьего лица, а не регулируемое в ст. 261 ГК внесение третьим лицом денег в качестве пополнения уже существующего вклада в пользу вкладчика.

2. В ситуации, регулируемой нормами комментируемой статьи, субъект, заключивший договор банковского вклада в пользу третьего лица, является стороной этого договора, но права вкладчика по этому договору возникают у третьего лица, в пользу которого этот субъект заключило такой договор и внесло вклад.

В ситуации же, регулируемой ст. 261 ГК, вкладчик, заключивший договор банковского вклада, является стороной этого договора, а третье лицо, которое вносит деньги на вклад, открытый банком и вкладчиком, стороной этого договора не является и не имеет прав и обязанностей по нему.

3. Поскольку банк должен знать своего кредитора по договору банковского вклада, часть вторая п. 1 комментируемой статьи требует, чтобы лицо, в пользу которого вносится вклад по такому договору, было с должной ясностью определено. В связи с этим комментируемая статья устанавливает, что указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

В соответствии со ст. 393 ГК без надлежащего указания в договоре банковского вклада имени / наименования лица, в пользу которого данный вклад вносится договор банковского вклада в пользу третьего лица не будет считаться заключенным, соответственно, не возникает правового основания для внесения соответствующего вклада.

Требования относительно имени гражданина, под которым он/она выступает в гражданском обороте, и его указания установлены в ст. 15 ГК, а относительно наименования юридического лица - в ст. 38 ГК.

4. Лицо, в пользу которого вносится банковский вклад, должно быть субъектом гражданских прав к моменту заключения его пользу договора банковского вклада, чтобы быть способным осуществлять права вкладчика, распоряжаться банковским вкладом (даже если оно является несовершеннолетним, как это регулируется в ст. 25 ГК), в том числе отказаться от прав вкладчика (как это регулируется в п. 2 комментируемой статьи). То есть гражданин должен быть живым, а

юридическое лицо должно быть созданным согласно данным системы государственной регистрации (см. п. 2 ст. 35 и ст. 42 ГК).

Недопустимо заключение договора в пользу несуществующего субъекта. В связи с этим, часть третья п. 1 комментируемой статьи признает ничтожным договор банковского вклада в пользу третьего лица, которое к моменту заключения этого договора не являлось правосубъектным лицом: *«договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего на этот момент юридического лица ничтожен»*.

5. Комментируемой статьей презюмируется, что третье лицо, в пользу которого внесен вклад, приняло права вкладчика по заключенному в его пользу договору банковского вклада. Если же это лицо не хочет быть вкладчиком по такому договору, то в соответствии с п. 2 комментируемой статьи оно должно письменно отказаться от права вкладчика. Очевидно, что такой отказ от прав вкладчика должен быть полным, и не может быть частичным отказом.

Также очевидно, что письменный отказ от прав вкладчика должен быть адресован или предоставлен лицу, заключившему договор банковского вклада в пользу третьего лица, поскольку **согласно пункту 2 комментируемой статьи** это лицо (в случае такого отказа упомянутого третьего лица от прав вкладчика) само может воспользоваться правами вкладчика по данному договору.

Вместе с тем, это остается ответственностью (в смысле риска) стороны договора банковского вклада своевременно поставить банк в известность о письменном отказе соответствующего третьего лица от прав вкладчика и о своем желании воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им во вклад денег по данному договору.

6. **Пункт 3 комментируемой статьи** регулирует особенность правоотношений, возникающих в связи с заключением договора условного банковского вклада в пользу третьего лица.

Эти особенности обусловлены природой условного вклада согласно п. 3 ст. 757 ГК, в соответствии с которой права вкладчика на возврат суммы вклада и выплату предусмотренного вознаграждения зависят от наступления, предусмотренного договором условия.

В связи с этим, часть первая п. 3 комментируемой статьи устанавливает, что третье лицо, в пользу которой внесен условный вклад, вправе распоряжаться им только при соблюдении (то есть в данном случае – по наступлении) предусмотренных в договоре условий, а до наступления этих условий соответствующее третье лицо может распоряжаться вкладом лишь по письменному разрешению лица, внесшего вклад в его пользу. В данном случае право распоряжаться вкладом означает, прежде всего, возможность

затребовать вклад от банка до наступления предусмотренного им условия, предусмотренную в п. 5 ст. 757 ГК.

Часть вторая п. 3 комментируемой статьи устанавливает требования относительно того, как соответствующие условия, по наступлении которых могут быть реализованы права вкладчика, должны быть определены: (i) соответствующее условие должно быть письменно зафиксировано в самом договоре банковского условного вклада и (ii) должно быть выражено с достаточной однозначностью и без неясностей, затрудняющих выдачу вклада, а также (iii) это условие не должно противоречить законодательству (например, условие не может заключаться в совершении какого-либо преступления).

7. Частью третьей п. 3 комментируемой статьи от лица, которое уполномочено осуществить права вкладчика в отношении условного вклада, требуется представить банку документы, подтверждающие выполнение установленного условия (в том числе наступления обстоятельства, определенного в качестве условия для возврата вклада и выплаты вознаграждения по нему).

В случае непредставления такого доказательства наступления условия для возврата вклада и выплаты вознаграждения по нему банк вправе (и одновременно обязан) отказать в исполнении соответствующего требования вкладчика (как и в целом от выполнения своих обязанностей по договору) до тех пор, пока необходимое доказательство наступления соответствующего условия не будет представлено в банк вкладчиком или лицом, осуществляющим права вкладчика по договору.

В сущности, содержание частей второй и третьей п. 3 комментируемой статьи относится к любому условному вкладу, а не только такому условному вкладу, который внесен на основании договора банковского вклада в пользу третьего лица.

8. Часть четвертая п. 3 комментируемой статьи предусматривает комплекс прав того лица, которое заключило договор условного вклада в пользу третьего лица, направленный на создание условий для выполнения банком его обязательств по договору на случай, если третье лицо, в пользу которого внесен условный вклад не сможет обеспечить выполнение условия для получения суммы вклада и причитающегося по нему вознаграждения. То есть для того, чтобы соответствующий договор был все же исполнен.

В частности, предусмотрено, что лицо, внесшее условный вклад в пользу третьего лица, имеет право: (i) изменить установленное им условие в том случае, если третьим лицом не представлен документ, подтверждающий выполнение этого условия, и (ii) распорядиться вкладом в случае невыполнения третьим лицом условия, указанного при внесении вклада, либо его смерти до выполнения условия,

предусмотренного договором банковского вклада. Перечень прав является исчерпывающим и не подлежит расширительному толкованию, как и не допускает их использования по аналогии.

Осуществление этих прав лицом, внесшим вклад в пользу третьего лица, может способствовать получению условного вклада либо лицом, в пользу которого вклад внесен (при изменении условия возврата вклада), либо лицом, которое этот вклад внесло.

**9. Из содержания пункта 4 комментируемой статьи** следует, что договор банковского вклада в пользу третьего лица является отдельным случаем заключения договора в пользу третьего лица, регулируемого ст. 391 ГК. Однако особенности такого договора банковского вклада настолько особенны, что не все общие правила о договоре в пользу третьего лица к нему применимы.

Например, согласно ст. 391 ГК договор в пользу третьего лица может быть заключен в пользу лица, не указанного в договоре, а в соответствии с комментируемой статьей отсутствие в договоре указания на имя / наименование лица, в пользу которого внесен вклад, договор банковского вклада не признается заключенным. Для осуществления прав по договору в пользу третьего лица необходимо выражение третьим лицом должнику намерения воспользоваться своим правом по договору, в то время как по договору банковского вклада в пользу третьего лица такое согласие презюмируется, но требуется письменный отказ третьего лица от прав вкладчика.

С учетом этих и других особенностей связаны и соответствующие правовые последствия, в том числе, реализация права на возражение, права на расторжение договора или изменение его условий и другие юридические особенности соответствующих правоотношений.

10. Первоначальной редакцией комментируемой статьи была следующая:

*«**Статья 764. Вклады в пользу третьих лиц***

*1. Вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица.*

*Указание имени гражданина (статья 15 настоящего Кодекса) или наименования юридического лица (статья 38 настоящего Кодекса), в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.*

*Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо несуществующего на этот момент юридического лица недействителен.*

*2. В случае письменного отказа третьего лица от прав вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им во вклад денег.*

*3. При внесении в пользу третьего лица условного вклада, оно вправе распоряжаться им только при соблюдении предусмотренных договором банковского вклада условий. До наступления этих условий третье лицо может распоряжаться вкладом лишь по письменному разрешению лица, внесшего вклад.*

*Условие по вкладу должно быть письменно зафиксировано в договоре банковского вклада, не противоречить законодательным актам и не иметь неясностей, затрудняющих выдачу вклада.*

*Для получения условного вклада третье лицо представляет банку документы, подтверждающие выполнение установленного условия.*

*Лицо, внесшее условный вклад в пользу третьего лица, имеет право: изменить установленное им условие в том случае, если третьим лицом не представлен документ, подтверждающий выполнение этого условия; распорядиться вкладом в случае невыполнения третьим лицом условия, указанного при внесении вклада, либо его смерти до выполнения условия, предусмотренного договором банковского вклада.*

*4. Правила о договоре в пользу третьего лица (статья 391 настоящего Кодекса) применяются к договору банковского вклада в пользу третьего лица, если это не противоречит правилам настоящей статьи».*

**11. В соответствии с Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года № 49-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности» часть третья п. 1 комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции была изложена в действующей на сегодня редакции, определяя договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо несуществующего на этот момент юридического лица ничтожным.**

### **Статья 765. Возврат банковских вкладов**

**1. Банк обязан выдать вклад или его часть по первому требованию вкладчика:**

**1) по вкладам до востребования - по поступлении требований вкладчика;**

**2) по срочным и сберегательным вкладам - по наступлении срока, предусмотренного договором банковского вклада;**

**3) по условным вкладам - при наличии обстоятельств, с наступлением которых договор банковского вклада связывает возврат вклада.**

**2. Вкладчик имеет право на досрочный частичный и (или) полный возврат срочного вклада.**

**Вкладчик имеет право на досрочный полный возврат сберегательного вклада.**

**2-1. Банк обязан выдать срочный или условный вклад или его часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика.**

**Банк обязан выдать сберегательный вклад не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.**

**3. По условным вкладам вкладчик имеет право на возврат вклада до наступления обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада. При этом банк обязан выдать вклад или его часть в сроки, предусмотренные частью первой пункта 2-1 настоящей статьи.**

**4. Положение договора банковского вклада об отказе вкладчика от права досрочного получения срочного вклада, а также условного вклада до наступления предусмотренных условий является ничтожным.**

**5. Вклад, внесенный в иностранной валюте, должен быть возвращен в этой же валюте, если иное не предусмотрено законодательными актами, договором банковского вклада или дополнительным соглашением сторон.**

**6. В случае невыполнения банком требования вкладчика о возврате вклада или его части в сроки, предусмотренные пунктом 2-1 настоящей статьи, выплата вознаграждения продолжается на условиях, предусмотренных договором банковского вклада.**

**6-1. Правила настоящей статьи не распространяются на вклады, являющиеся предметом залога, вклады, возврат которых ограничен требованиями Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях», а также на вклады, накопленные за счет использования выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, за исключением возврата их в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.**

**7. Выдача банковского вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке:**

**1) предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;**

**2) предусмотренным Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при применении мер по урегулированию банка, отнесенного к**

## **категории неплатежеспособных банков, либо лишения банка лицензии.**

1. В соответствии с определением договора банковского вклада (см. часть первую ст. 756 ГК) обязанность возвратить вкладчику сумму вклада, наряд с обязанностью выплатить вознаграждение по вкладу, составляет основное содержание обязательства банка по договору банковского вклада.

Согласно общему правилу, закреплённому в ст. 756 ГК, возврат вклада должен осуществляться на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором. Основопологающие требования относительно условий возврата вклада установлены в комментируемой статье.

Основное содержание комментируемой статьи составляют императивные нормы, которые должны соблюдаться сторонами правоотношения по договору банковского вклада, и такое соблюдение обеспечивается правовыми последствиями за нарушение данных обязательных норм ГК, включая в прямо указанных случаях ничтожность договорной конструкции.

2. В пункте 1 комментируемой статьи закрепляется обязанность банка выдать вклад по первому требованию вкладчика. При этом допускается предъявление такого требования вкладчиком в отношении всей суммы вклада или любой его части.

Одновременно, в п. 1 устанавливается условие исполнения банком такого требования применительно к банковским вкладам разных видов, предусмотренных в п. 1 ст. 757 ГК (обращает на себя внимание, что эта классификация вкладов своим критерием имеет именно различие в условиях возврата вкладов). В частности, установлено, что требование о возврате суммы вклада до востребования должно быть исполнено банком, как только такое требование вкладчика поступило. В свою очередь, исполнение требования о возврате срочного или сберегательного вклада может исполняться только после истечения срока данного вклада, а исполнение банком требования о возврате условного вклада обусловлено наступлением условия возврата вклада, т.е. тех обстоятельств, с наступлением которых договор банковского вклада связывает возврат условного вклада.

3. Несмотря на техническое несовершенство положений п. 1 комментируемой статьи, их следует понимать как относящиеся именно к условиям, при которых возврату подлежит вся сумма вклада в рамках надлежащего исполнения сторонами обязательств по договору.

И даже если договор предусматривает график возврата суммы вклада, п.1 комментируемой статьи применяется к возврату каждой соответствующей части вклада, как если бы в этом случае вклад

возвращался полностью: именно так следует понимать оговорку и возврате части вклада применительно к срочным, сберегательным и условным вкладам.

В то же время, в отношении возврата вклада до востребования эта оговорка является основным правилом возврата любой части такого вклада, как только она будет истребована вкладчиком к возврату. Именно сущность вклада до востребования и закрепленная в п. 2 ст. 759 ГК бессрочность договора банковского вклада до востребования обуславливают такое регулирование, чтобы для возврата вклада вкладчик предоставил в банк соответствующее требование о возврате вклада, а также допускают возможность истребования части вклада.

4. Принципиальным моментом является то, что вклад должен возвращаться по требованию вкладчика. Применительно ко вкладу до востребования, как уже говорилось, иное регулирование невозможно. Так же и возврат условного вклада во многих случаях (в зависимости от того, как в договоре определено условие возврата вклада) невозможен, пока вкладчик не предоставит банку подтверждение наступившего / выполненного условия.

Однако в отношении возврата срочного и сберегательного вклада такое регулирование отличается диспозитивностью, поскольку истечение срока вклада является достаточным условием самостоятельного возврата вклада банком, которое может быть осуществлено перечисление суммы возвращаемого вклада на текущий или карточный счет вкладчика в этом же банке, если договором не предусмотрено продление срока вклада на тех же или иных условиях (что в настоящее время является наиболее распространённой практикой банковских услуг в Казахстане). Если же договор не предусматривает особого регулирования этого вопроса, а вкладчик не истребует возврат вклада по истечении срока вклада, то договор срочного или сберегательного вклада, как и срок соответствующего вклада, продлевается в соответствии с п. 3 ст. 759 ГК.

5. **Пункт 2 комментируемой статьи** также содержит императивные нормы, закрепляющие право вкладчика на досрочный возврат своего вклада. В отношении срочного вклада допускается требование как полного, так и частичного возврата вклада, а сберегательный вклад может быть истребован вкладчиком к возврату только полностью.

Однако, в этом случае наступают последствия, предусмотренные в п.п. 3 и 4 ст. 757 ГК, на основании которых вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном данным банком по принимаемым им вкладам до востребования. В отношении сберегательного вклада эта норма об изменении размера вознаграждения по вкладу является императивным, а по срочным

вкладам стороны в договоре могут договориться об ином (в том числе о сохранении ставки вознаграждения по вкладу при его частичном изъятии до неснижаемого минимума, что является распространённой практикой банковской деятельности в Казахстане в текущий период времени).

При полном возврате вклада прекращается договор банковского вклада. При частичном возврате вклада договор продолжает действовать на предусмотренных в нем условиях, но уже только в отношении остающейся во вкладе суммы.

Условия осуществления права на досрочный возврат условного вклада определяются в п.п. 2-1 и 3 комментируемой статьи.

6. Банк обязан выполнить требование вкладчика о досрочном возврате вклада.

**В пункте 2-1 комментируемой статьи** устанавливаются период времени, в течение которого банк должен выполнить свою обязанность: для выплаты срочного или условного вклада предусмотрено исполнение соответствующего требования вкладчика в течение семи календарных дней с момента поступления в банк этого требования, а для выдачи банком сберегательного вклада предусмотрено, что соответствующая сумма должна быть выплачена вкладчику *«не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика»*.

7. Очевидна диспропорциональность и несовершенство такого регулирования. В частности, бесспорным является то, что истечение установленного семидневного срока для выплаты срочного или условного депозита будет означать нарушение прав вкладчика, если к этому моменту вклад не будет выплачен полностью или в какой-то части. Это является основанием для наступления имущественной ответственности банка в соответствии нормами ст.ст. 350, 351 и 353 ГК.

В свою очередь, законодательством не устанавливается предельный срок, в течение которого банк обязан вернуть вкладчику сберегательный вклад. И если договором такой срок не предусмотрен, то установление момента, с которого начинается нарушение банком срока исполнения соответствующего денежного обязательства, затрудняется, что также усложняет применение к банку норм ГК об ответственности за нарушение обязательства о своевременном возврате денег вкладчику по досрочно востребованному сберегательному депозиту.

8. **В пункте 3 комментируемой статьи** закреплено право вкладчика требовать возврат условного вклада до наступления обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада. В этом же пункте установлена и корреспондирующая такому праву обязанность банка выдать вклад или его часть в сроки,

предусмотренные частью первой п. 2-1 комментируемой статьи, т.е. в течение семи календарных дней с момента поступления в банк этого требования.

Как и в случае досрочного возврата срочного вклада, истечение установленного семидневного срока для выплаты условного вклада будет означать нарушение прав вкладчика, если к этому моменту вклад не будет выплачен полностью или в какой-то части. Это является основанием для наступления имущественной ответственности банка в соответствии нормами ст.ст. 350, 351 и 353 ГК.

При этом, при истребовании условного вклада досрочно наступают последствия, предусмотренные в п. 5 ст. 757 ГК: вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования. Однако же, в отличие от сберегательного вклада и аналогично срочному вкладу, допускается, что договором банковского вклада может быть предусмотрено иное регулирование последствий досрочного истребования условного вклада вкладчиком.

**9. Пунктом 4 комментируемой статьи** устанавливается дополнительная гарантия неоспоримости и осуществимости права вкладчика на досрочный возврат вклада по требованию вкладчика: отказ от этого права невозможен в силу закона, любое положение договора банковского вклада об отказе вкладчика от права досрочного получения вклада является ничтожным.

Примечательно, что действующей редакцией п. 4 комментируемой статьи ничтожность соглашения об отказе на досрочный возврат вклада предусмотрено только в отношении срочных и условных вкладов, а сберегательные вклады в этом контексте не упомянуты. Учитывая, что комментируемая статья закрепляет право на досрочный возврат сберегательного вклада, а сам сберегательный счет по своей сути является срочным вкладом, не усматривается объективных обстоятельств для какого-либо исключения из общего правила о ничтожности договорной конструкции относительно отказа от права на досрочный возврат сберегательных вкладов. Хочется верить, что действующая редакция сохранилась на данный момент в таком виде только в результате неумышленного недогляда разработчиков соответствующих законодательных поправок, внесенных в комментируемую статью в связи с выделением сберегательных вкладов в отдельный вид банковских вкладов.

**10.** Из любого договора банковского вклада возникает денежное обязательство, заключающееся в том, что банк обязан вернуть вкладчику деньги, которые он принял во вклад. С учетом ст. 282 ГК предметом договора вклада является денежная сумма в национальной валюте РК – тенге, а также валютой вклада может быть иностранная валюта.

Согласно общему определению договора банковского вклада, содержащемуся в ст. 756 ГК, банк должен вернуть вкладчику то, что от него получил. В данном случае – сумму вклада в той валюте, в какой вклад был осуществлен. Такой подход является обоснованным и воспринят также в других нормах ГК, регулирующих сходные отношения (например, согласно п. 1 ст. 715 ГК так же и по договору займа – заемщик должен вернуть займодателю то, что от него получил). При ином подходе могут возникнуть основания для применения общих положений о договорах мены или купли-продажи, которые могут войти в конфликт с природой договоров займа и банковского вклада.

11. Тем не менее, **пункт 5 комментируемой статьи** сформулирован как диспозитивная норма: обоснованно устанавливая общее правило о том, что *«вклад, внесенный в иностранной валюте, должен быть возвращен в этой же валюте»*, он допускает, что стороны могут договориться, в самом договоре банковского вклада или дополнительным соглашением, об ином. Использование такой диспозитивности, однако, требует от сторон договора особенно продуманных решений, чтобы такой договор банковского вклада не дал оснований для применения норм о притворной сделке (см. п. 2 ст. 160 ГК) или недействительности сделки, содержание которой не соответствует требованиям законодательства РК (как это регулируется в ст. 158 ГК).

В п. 5 комментируемой статьи также предусмотрено исключение из общего правила о возврате вклада в той же валюте, в которой вклад был принят банком: в нем содержится отсылка к законодательным актам, которыми может быть установлено иное правило. В настоящее время иных правил относительно этого аспекта нет. Однако применение законодателем этой оговорки может привести к ущемлению правомерных интересов и, в сущности, имущественных прав вкладчиков на возврат именно того, что они передали в банк, которое только в очень исключительных случаях может быть справедливым и обоснованным.

12. В **пункте 6 комментируемой статьи** содержится важное правило императивного характера, направленное как на соблюдение имущественных прав вкладчиков, так и на обеспечение исполнения банком его обязанности по надлежащему (в данном случае – своевременному) возврату вкладчику суммы вклада.

Согласно комментируемой норме, до тех пор, пока банк не выполнит требования вкладчика о возврате вклада, как это регулируется в комментируемой статье, *«выплата вознаграждения продолжается на условиях, предусмотренных договором банковского вклада»*.

Эту норму комментируемой статьи следует понимать таким образом, что предусмотренное договором банковского вклада вознаграждение продолжает начисляться (и должно быть выплачено

вкладчику) до того, пока банк не выдаст вкладчику востребованный им к возврату вклад, как в пределах сроков на выплату вклада, предусмотренных в п.п. 2-1 и 3 комментируемой статьи, так и того периода, в течение которого банк не возвращал вклад после истечения этих сроков.

Кроме того, эту же норму следует понимать как применимую не только в случае возврат вклада в соответствии с условиями договора (по истечении срока вклада, наступлении условия возврата вклада), но также и в случае требования вкладчика о досрочном возврате вклада.

**13. В пункте 6-1 комментируемой статьи** перечислены случаи, регулируемые законом, при которых правила комментируемой статьи не распространяются.

Речь идет о следующих случаях, когда правила комментируемой статьи относительно возврата вклада не применяются: (i) когда вклад является предметом залога (в этом случае залог вклада является обеспечением исполнения обязательств перед третьим лицом, и до прекращения такого залога вклад не может быть востребован досрочно или по истечении срока вклада); и (ii) когда вклады имеют целевой характер в соответствии с Законом РК о жилищных отношениях» (вклад на сберегательном счете, т.н. личном специальном счете, формируется за счет зачисления на этот счет жилищных выплат отдельным категориям работникам государственных органов / организаций для осуществления платежей на установленные цели, а по наступлении определенных в Законе условий остаток денег на этом счете возвращается на счет соответствующего государственного учреждения, и счет закрывается) либо в связи с осуществлением гражданами права на получение целевых выплат собственных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда (ЕНПФ) (эти выплаты могут быть получены исключительно в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования гражданина, и если они не использованы для этой цели в установленный срок, соответствующие суммы подлежат возврату в ЕНПФ).

Таким образом, очевидно, что установленные в п. 6-1 комментируемой статьи исключения обусловлены наличием особой цели использования соответствующего вклада, не позволяющей его изъятия вкладчиком по его требованию.

**14.** Несмотря на то, что в п.п. 1 и 2-1 комментируемой статьи установлена обязанность банка вернуть вклад по требованию вкладчика, **пункт 7 комментируемой статьи** предусматривает обязанность банка приостановить возврат банковского вклада, когда имеются основания, предусмотренные: (i) Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; или (ii) Законом о

банках, при применении мер по урегулированию банка, отнесенного к категории неплатежеспособных банков, либо лишения банка лицензии.

Порядок приостановления возврата вкладов также регулируется указанными Законами РК.

Следует обратить внимание на то, что приостановление возврата вклада по Закону о банках не лишает вкладчика права требовать и получить такой возврат; но этот возврат может быть осуществлен в иные сроки и на иных условиях (иногда иным банком) в случае реструктуризации банка, либо за счет выплат сумм вкладов Казахстанским фондом гарантирования вкладов (КФГД), а в части, не возмещаемой из средств КФГД – из конкурсной массы ликвидируемого банка.

Приостановление возврата вклада в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может быть временным, а может завершиться невозможностью возврата вклада вкладчику в зависимости от обстоятельств конкретного дела (однако эти вопросы регулируются нормами публично-правового характера, и не являются предметом данного комментария).

15. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

**«Статья 765. Возврат банковских вкладов**

*1. Банк обязан выдать вклад или его часть по первому требованию вкладчика:*

*1) по вкладам до востребования - по поступлении требований вкладчика;*

*2) по срочным вкладам - по наступлении срока, предусмотренного договором банковского вклада;*

*3) по условным вкладам - при наличии обстоятельств, с наступлением которых договор банковского вклада связывает возврат вклада.*

*2. Вкладчик имеет право на досрочный возврат срочного вклада.*

*При этом банк обязан выдать вклад или его часть не позднее пяти дней с момента поступления требования вкладчика.*

*3. По условным вкладам вкладчик имеет право на возврат вклада до наступления обстоятельств, с которыми договор банковского вклада связывает возврат вклада. При этом банк обязан выдать вклад или его часть в сроки, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи.*

*4. Положение договора банковского вклада об отказе вкладчика от права досрочного получения срочного вклада, а также условного вклада до наступления предусмотренных условий является недействительным.*

*5. Вклад, внесенный в иностранной валюте, должен быть возвращен в этой же валюте, если иное не предусмотрено законодательными актами, договором банковского вклада или дополнительным соглашением сторон.*

*6. В случае невыполнения банком требования вкладчика о возврате вклада или его части в сроки, предусмотренные пунктами 2, 3 настоящей статьи, выплата вознаграждения продолжается на условиях, предусмотренных договором банковского вклада».*

11. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 29 марта 2000 года № 42 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам банковской тайны»** комментируемая статья в действующей на тот момент редакции была дополнена п. 6-1 следующего содержания:

*«6-1. Правила настоящей статьи не распространяются на вклады, являющиеся предметом залога и внесенные в банк в обеспечение обязательств вкладчика».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 192-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»** комментируемая статья в действующей на тот момент редакции была дополнена п. 7 следующего содержания:

*«7. Выдача банковского вклада может быть приостановлена по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 25 марта 2011 года № 421-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам совершенствования гражданского законодательства»** в п. 6-1 комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции слова *«и внесенные в банк в обеспечение обязательств вкладчика»* были исключены, тем самым утвердив, что залог вклада может быть осуществлен в обеспечение исполнения не только обязательств вкладчика, но и третьих лиц.

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 21 июня 2012 года № 19-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма и обналичивания денег»** в п. 7 комментируемой статьи в действовавшей на тот момент редакции слова *«законодательством Республики Казахстан о*

*противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»* заменены словами *«Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»*, в связи с чем установлены требования о более высоком уровне правового регулирования соответствующих вопросов.

Позже, согласно **Закону Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»** в п. 7 комментируемой статьи снова внесено изменение, согласно которому слово «незаконным» заменено словом «преступным».

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 27 февраля 2017 года № 49-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского, банковского законодательства и улучшения условий для предпринимательской деятельности»** пункт 4 комментируемой статьи был изложен в следующей редакции:

*«4. Положение договора банковского вклада об отказе вкладчика от права досрочного получения срочного вклада, а также условного вклада до наступления предусмотренных условий является ничтожным».*

**Законом Республики Казахстан от 12 декабря 2017 года № 114-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищных отношений»** пункт 6-1 был изложен в следующей редакции:

*«6-1. Правила настоящей статьи не распространяются на вклады, являющиеся предметом залога, а также вклады, возврат которых ограничен требованиями Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 2 июля 2018 года № 168-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** в п/п. 2) п. 1 после слова «срочным» дополнены слова «и сберегательным»; п.п.

2 и 7 изложены в новой редакции, действующей на данный момент, а также статья дополнена п. 2-1 следующего содержания:

*«2-1. Банк обязан выдать срочный вклад или его часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика.*

*Банк обязан выдать сберегательный вклад не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика».*

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** часть первая в п. 2-1 после слова «срочный» дополнены слова «или условный»; в п. 3 слова «пунктом 2» заменены словами «частью первой пункта 2-1», а в п. 6 слова «пунктами 2, 3» заменены словами «пунктом 2-1».

В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2023 года № 40-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам начисления детям средств из Национального фонда Республики Казахстан, их выплат и использования»** п. 6 изложен в следующей редакции:

*«6-1. Правила настоящей статьи не распространяются на вклады, являющиеся предметом залога, вклады, возврат которых ограничен требованиями Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях», а также на вклады, накопленные за счет использования выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, за исключением возврата их в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан».*

## **Статья 766. Обеспечение возврата банковского вклада**

**Средства и способы, которые банк обязан использовать для обеспечения возврата полученных им вкладов, определяются законами Республики Казахстан и договором банковского вклада.**

1. Комментируемая статья содержит декларацию относительно того, что банки должны использовать те средства и способы обеспечения возврата полученных ими вкладов, которые определены закона РК и самими договорами банковского вклада.

Обоснованность включения комментируемой статьи в состав ГК не бесспорна. Само содержание этой статьи носит преимущественно публично-правовой характер, и не касается сферы имущественного оборота, в которой контрагенты банка могли бы использовать предусмотренные законом способы защиты имущественных прав.

2. Содержание комментируемой статьи не предполагает применение регулируемых гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств по договору банковского вклада. Законодательство РК в принципе не предполагает предоставление какого-либо обеспечения исполнения таких обязательств перед вкладчиками.

3. Возврат вкладов (и в целом выполнение банками их обязательств по договорам банковского вклада) обеспечивается платежеспособностью банка, эффективностью управления его собственными активами и обязательствами, соответствием его деятельности требованиям законодательства, а его финансового состояния - действующим пруденциальным нормативам, а также участием банка в системе гарантирования депозитов. Надзор в отношении банков и осуществление регуляторных функций в отношении их деятельности и проводимых ими операций осуществляют уполномоченные органы (прежде всего, АРФРР и Нацбанк).

4. Основным из регулируемых законом средств обеспечения возврата вкладов физических лиц является участие банков в системе обязательного гарантирования депозитов, что предусмотрено в п. 13 ст. 30 Закона о банках. В соответствии с Законом РК от 7 июля 2006 года № 169-III «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями), организация, осуществляющая обязательное гарантирование депозитов, принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Такой организацией является КФГД, действующий в организационно-правовой форме некоммерческого акционерного общества, единственным акционером которого является Нацбанк.

Упомянутый Закон определяет правовые основы функционирования системы обязательного гарантирования депозитов, размещенных в банках второго уровня РК (филиалах банков-нерезидентов РК), за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках (филиалах исламских банков-нерезидентов РК), порядок создания и деятельности КФГД и участия казахстанских банков в этой системе, а также иные вопросы взаимоотношений участников системы.

5. В качестве примеров других предусмотренных законами РК средств и способов по обеспечению возврата депозитов можно указать: (i) закрепленную в п. 2 ст. 7 Закона о банках декларацию о том, что государство гарантирует сохранность депозитов, принятых межгосударственными банками - резидентами РК, и отвечает по их обязательствам пропорционально доле Правительства Республики Казахстан (или уполномоченного им государственного органа) в уставном капитале таких банков; (ii) ст. 23 Закона о почте о том, что *«сохранность вкладов населения, привлекаемых Национальным оператором почты на срочные депозиты, обеспечивается им путем размещения их в государственные ценные бумаги и иные ликвидные финансовые инструменты»*; (iii) предусмотренные Законом о банках меры по реструктуризации и восстановлению платежеспособности банков и многие другие предусмотренные механизмы, направленные на то, чтобы банки могли надлежащим образом исполнять их обязательства по привлеченным вкладам.

6. С учетом вышесказанного, содержащаяся в комментируемой статье оговорка о том, что средства и способы, которые банк обязан использовать для обеспечения возврата полученных им вкладов, определяются и договором банковского вклада, на практике реализуется, возможно, только тем, что в соответствии со ст. 13 Закона «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» банк обязан информировать своих клиентов о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов и о том, что возвратность вклада гарантирована в соответствии с указанным Законом, о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения и другие сведения.

Тем не менее, закрепленные в ГК свобода договора и автономия воли допускают маловероятный, но гипотетически возможный сценарий, при котором возвратность какого-то отдельного вклада (или группы вкладов) может быть обеспечена гражданско-правовыми способами, если стороны договора банковского вклада заключат соответствующее соглашение.

7. Первоначальная редакция комментируемой статьи была следующей:

***«Статья 766. Обеспечение возврата банковского вклада***

*Средства и способы, которые банк обязан использовать для обеспечения возврата полученных им вкладов, определяются законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и договором банковского вклада».*

6. В соответствии с **Законом Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в**

**некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, риск-ориентированного надзора за деятельностью финансовых организаций, защиты прав потребителей финансовых услуг и совершенствования деятельности Национального Банка Республики Казахстан»** в комментируемой статье слова *«законодательными актами, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан»* заменены словами *«законами Республики Казахстан»*.

### **Статья 767. Оплата услуг банка за совершение операций по банковскому вкладу**

**Вкладчик оплачивает услуги банка по совершению операций по банковскому вкладу в порядке, предусмотренном договором.**

1. Комментируемая статья повторяет общую для всех договоров банковского обслуживания норму, которая установлена в ст. 744 ГК, и согласно которой *«клиент оплачивает услуги банка, оказываемые им по договору банковского обслуживания, на условиях и в порядке, предусмотренных договором»*.

Комментируемая статья предусматривает оплату вкладчиком тех действий, которые банк осуществляет в рамках совершения операций по банковскому вкладу. Эти операции могут включать в себя открытие или закрытие банковского счета, зачисление денег на сберегательный счет, досрочное снятие суммы вклада со счета, выдача сумм вклада или вознаграждения по вкладу наличными деньгами, конвертирование валюты при снятии денег со счета или зачислении денег на счет и другие предусмотренные договором действия.

Порядок оплаты этих услуг банка должен регулироваться в договоре банковского вклада.

2. Применительно к вопросу об оплате услуг банка по договорам банковского обслуживания, регулируемым Гл. 38 ГК, соответствующее законодательное регулирование предусмотрено в п. 1 ст. 39 Закона о банках, согласно которому *«ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан»*. В соответствии с таким регулированием клиент банка по каждому отдельному договору банковского вклада не может договариваться с банком о применении к нему ставок и тарифов оплаты за услуги банка, которые бы отличались от ставок и тарифов, применяемых в отношении других клиентов при

равных условиях и в аналогичных обстоятельствах. Такое регулирование представляется обоснованным и целесообразным.

В п. 4 ст. 39 Закона о банках установлено правило, направленное на прозрачность информации о применяемых соответствующим банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций ставка и тарифах за банковские и иные услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Такая информация должна быть размещена на интернет-ресурсе банка, и эта информация должна поддерживаться в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в действующие ставки и тарифы, номера внутреннего документа и органа банка, принявшего данные изменения.

---

## ПЕРЕЧЕНЬ ПРИНЯТЫХ СОКРАЩЕНИЙ

РК – Республика Казахстан;

Нацбанк – Национальный Банк Республики Казахстан;

АРРФР - Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансовых рынков;

КФГД – некоммерческая организация в форме акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»;

МФЦА - Международный финансовый центр «Астана»;

Закон о банках - Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями);

Закон о платежах - Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах» (с изменениями и дополнениями);

Закон о государственном регулировании финансового рынка - Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (с изменениями и дополнениями);

Закон о МФЦА - Конституционный закон Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года № 438-V «О Международном финансовом центре «Астана» (с изменениями и дополнениями);

Закон о почте - Закон Республики Казахстан от 9 апреля 2016 года № 498-V «О почте» (с изменениями и дополнениями);

Закон о рынке ценных бумаг - Закон Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», с изменениями и дополнениями;

Закон об исполнительном производстве - Закон Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года № 261-IV «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей» (с изменениями и дополнениями);

ГПК - Кодекс Республики Казахстан от 31 октября 2015 года № 377-V «Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями);

Комментарий ГК. §7 Главы 25: операция репо (04 июня 2024 г.) и Глава 38: банковское обслуживание (22 июля 2025 г.).

УПК - Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V (с изменениями и дополнениями);

КоАП - Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 5 июля 2014 года № 235-V (с изменениями и дополнениями);

УК - Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V (с изменениями и дополнениями);

Правила открытия банковских счетов - Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207;

Правила осуществления переводов денег - Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 208;

Гл. – Глава [ГК или иного нормативного правового акта];

ст. – статья [нормативного правового акта];

стст. – статьи [нормативного правового акта] (во множественном числе);

п. – пункт;

пп. - пункты (во множественном числе);

п/п. – подпункт;

др. – другие;

т.е. – то есть;

т.п. – тому подобное;

см. – смотреть.

## АЛФАВИТНО-ПРЕДМЕТНЫЙ УКАЗАТЕЛЬ

Арест денег на банковских счетах

Банк

Банковское обслуживание

Банковские операции

Банковские услуги

Банковский счет

Банковская тайна

Вклад

Вклад до востребования

Вознаграждение по вкладу

Возврат вклада

Деньги, наличные и безналичные

Депозит

Договор банковского счета

Договор банковского вклада

Договор перевода денег

Комментарий ГК. §7 Главы 25: операция репо (04 июня 2024 г.) и Глава 38: банковское обслуживание (22 июля 2025 г.).

Изъятие денег  
Инкассовое распоряжение

Клиент

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций  
Ограничение распоряжения деньгами

Перевод денег  
Платежное требование  
Платежное поручение  
Платежное извещение  
Приостановление расходных операций по банковскому счету

Распоряжение (указание) клиента

Сберегательный вклад  
Срочный вклад

Условный вклад