**«Банк құқығы» пәні бойынша студенттерге арналған дәрістер**

**Оқытушы: Токежанова Асем Айдаровна**

**Аннотация**

            Ұсынылып отырған оқу – әдістемелік кешенінде құқықтың, банк құқығы және Қазақстан Республикасының Конституциясы, әкімшілік, азаматтық, қаржы, салық сияқты құқықтың негізгі санаттары мен ұғымдарын қамтиды.

            Оқу – әдістемелік кешенінде банк құқығының ұғымы, банк қатынастары, банк құқығы тараптарының құқықтары мен міндеттері, банктік шарты, банктік операциялар түрлері, ҚР Ұлттық банкі мен орталық банктер туралы толық әрі жан – жақты қарастырылған. Бұл әдістемелік кешенінде банктік операцияларды жүзеге асыру, шарт бойынша құқықтары мен міндеттері бұзылған жағдайда құқықтарын қайта қалпына келтіруге қатысты анықтамалар қамтылған. Сонымен қатар банктік құпия мәліметтер мен банктік ақпарат туралы, ҚР банк заңнамасын бұзған жағдайда қолданылатын тәртіптік шараларға біршама назар аударылған. Банк туралы, лицензия туралы нормативтик құқықтық актілерге сүйене отырып толық сипаттама ұсынылған.

Оқу – әдістемелік кешенінде «ҚР банк құқығы» пәні бойынша дәрістер, терминдер, өзін – өзі бақылау сұрақтары, практикалық сабаққа дайындалуға арналған әдістемелік нұсқаулықтар, тест тапсырмалары берілген. Сонымен қатар оқу – жұмыс бағдарламалары да қамтылған. «Құқықтану» мамандығының күндізгі және сырттай бөлімдері студенттеріне арналған.

**ДӘРІСТЕР**

**1 – ДӘРІС. БАНК ЖӘНЕ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ ҰҒЫМЫ**

**Жоспары : 1. Банк, оның мәртебесі**

**2. Банктік қызмет**

Банк – ҚР Банк және банк қызметі туралы  Заңға сәйкес банк қызметiн жүзеге асыруға құқылы коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға. Банктiң ресми мәртебесi заңды тұлғаны тіркеуші органдарда (бұдан әрі - әділет органдары) банк ретiнде мемлекеттiк тiркеумен және банк операцияларын жүргiзуге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі [лицензиясының](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z13) болуымен айқындалады. Банкiнiң ресми мәртебесi жоқ бiрде-бiр заңды тұлға "банк" деп атала алмайды немесе өзiн банк қызметiмен айналысушы ретiнде сипаттай алмайды. Банк басқармасы тұрған жер (почта бойынша мекен-жайы) банк тұрған жер деп танылады. Банк ашуға рұқсат [беру](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1500011534#z831) тәртiбi мен оған рұқсат беруден бас тарту негiздерi Қазақстан Республикасының банк [заңнамасында](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z4) белгiленедi. Банк ашуға берiлген рұқсаттың банк операцияларын жүргiзуге банкке лицензия беру туралы уәкiлеттi орган шешiм қабылдағанға дейiн заңды күшi болады. Банк ашуға берiлген рұқсатты уәкiлеттi орган керi қайтарып ала алады. Банк операцияларын жүргiзуге лицензия берiлген жағдайда немесе банктiң қызметiн тоқтату туралы сот шешiм қабылдаған жағдайда, банк ашуға берiлген рұқсатты банк уәкiлеттi органға қайтаруға тиiс. Банк өзiне банк ашуға берiлген рұқсатты ерiктi түрде қайтаруға және [заңда](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002198_#z11) белгiленген тәртiппен қайта тiркелуге құқылы. Банк Қазақстан Республикасының [азаматтық](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000_#z48)[заңдарында](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002198_#z7) заңды тұлғалар үшiн белгiленген тәртiппен, Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгiленген ерекшелiктер ескерiле отырып құрылады. Банк құру жөнiндегi құрылтай шартында, қолданылып жүрген [заңдарда](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000_#z48) көзделген мәлiметтерден басқа, мiндеттi түрде:толық атауы мен олардың әрқайсысының тұрған жерiн қоса құрылтайшылар туралы мәлiметтер, сондай-ақ олардың мемлекеттiк тiркеуден өткендiгi жөнiндегi деректер (заңды тұлғалар үшiн), аты-жөнi, азаматтығы, тұрғылықты жерi мен жеке өзiн (жеке адамдар үшiн) куәландыратын құжат деректерi;акциялардың саны, санаттары мен орналастыру бағалары туралы мәлiметтер көрсетiлуге тиiс.Банк жарғысында, қолданылып жүрген [заңдарда](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000_#z48) көзделген мәлiметтерден басқа, мiндеттi түрде:банкiнiң толық және қысқартылған атауы; банк қорларын пайдалану түрлерi мен тәртiбi туралы мәлiметтер;банк органдарының шешiм қабылдау тәртiбi қамтылуға тиіс. Банктер [акционерлiк қоғамдар](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z4) нысанында құрылады. Банк өз жарғысында жазылған атауды өзiнiң атауы ретiнде пайдаланады. Банктiң атауында "банк" деген сөз немесе одан туындаған сөз болуға тиiс.[Уәкілетті органнан](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/U030001271_" \l "z7" \t "_blank) басқа барлық банктерге өз атауында кез келген тiлде толық немесе қысқарған түрде "ұлттық", "орталық" деген сөздердi пайдалануға тыйым салынады. Банктердiң бәрiне өзiнiң атауында кез келген тiлде толық және қысқарған түрiнде "мемлекеттiк" деген сөздi қолдануға тыйым салынады. Ислам банкінің атауында "ислам банкі" деген сөз тіркесі болуға тиіс. Бұрын құрылған банкiлердiң, еншiлес банктердi қоспағанда соның iшiнде Қазақстан Республикасының резиденттерi емес банкiлердiң атауымен бiрдей немесе орнын ауыстырған дәрежеде ұқсас таңбаларды атау ретiнде қолдануға жол берiлмейдi. Еншiлес банктер өзiнiң атауына негiзгi банктердiң атауын пайдалануға мiндеттi. Банктің жарғылық капиталы, осы баптың 2-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, акцияларды сату есебінен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен қалыптастырылады. Банктің акциялары орналастырылған кезде ақы тек қана ақшамен төленуге тиіс. Осы талап мынадай:  
      1) банктің акцияларын банк кредиторлары арасында орналастырған және осы Заң мен Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында көзделген жағдайларда банк қайта құрылымдау жүргізген кезде банктің тиісті кредитор алдындағы ақшалай міндеттемесі жөніндегі кез келген құқығын (талабын) есепке жатқызу арқылы оларды төлеген;  
      2) банктің акцияларына айырбасталатын эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының проспектісі негізінде бағалы қағаздарды банктің акцияларына айырбастаған;  
      2-1) банктің жарғысы және оның акциялар шығарылымының проспектісі негізінде банктің орналастырылған акцияларының бір түрін осы банк акцияларының басқа түріне айырбастаған;  
      3) "Акционерлік қоғамдар туралы" Қазақстан Республикасының [Заңында](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z91) белгіленген тәртіппен жүзеге асырылатын қайта ұйымдастыру кезінде банктің акцияларын төлеген жағдайларда банктерге қолданылмайды. Осы тармақта көзделген жағдайларда банк акцияларын орналастырған кезде бағалау жүргізу талап етілмейді. Банкті қайта құрылымдау рәсімі шеңберінде бағалы қағаздарды банктің акцияларына айырбастаған жағдайда банк акционерлеріне бағалы қағаздарды және (немесе) банктің ақшалай міндеттемелерін оның акцияларына айырбастау арқылы өзінің акцияларын орналастырған кезде басымдықпен сатып алу құқығы берілмейді. Банк, егер акциялар бойынша дивидендтерді есепке жазу пруденциялық нормативтерді уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленген мәннен төмен азайтуға алып келген жағдайда, шығару проспектісімен банктің атқарушы органының артықшылықты акциялар бойынша дивиденттерді есепке жазбау құқығы көзделетін артықшылықты акцияларды шығаруға құқылы. Жаңадан құрылған банктің жарғылық капиталына оның акционерлері осы банкті тіркеу кезінде елу пайыз және ол тіркелген күннен бастап күнтізбелік бір жыл ішінде толық төлем жасауға тиіс. Банктің меншік капиталын және инвестицияларын есептеу әдістемесін уәкілетті орган айқындайды. Банк міндеттемелерінің сомасы оның активтерінің құнынан артық болған жағдайда, банктің меншік капиталы теріс болып табылады. Банктің меншік капиталының терiс мөлшерi анықталған жағдайда уәкiлеттi орган Қазақстан Республикасының Үкiметiмен келiсiм бойынша оның акционерлерiнiң акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы шешiм қабылдауға және оларды банк капиталының ұлғаюына және инвестор алған мiндеттемелердi ескере отырып оның қалыпты жұмыс iстеуiне кепiлдiк беретiн шарттармен жаңа инвесторға сатып алынған бағасымен дереу сатуға құқылы. Уәкілетті органның банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алуы, ол банк акцияларын (акционерлердiң үлестерiн) кейiннен жаңа инвесторға сату мақсатында оларды мәжбүрлеп сатып алу туралы шешiм қабылдаған күнгi оның міндеттемелерінің сомасы шегеріле отырып, банк активтерінің құнын негiзге ала отырып айқындалатын баға бойынша жүзеге асырылады. Уәкілетті орган банктiң сатып алынған акцияларын олардың сатып алынған бағасымен дереу сатады. Банктiң мәжбүрлеп сатып алынған барлық акциялары иелерiнiң құқықтары мен мiндеттерi жаңа инвесторға көшедi.  
      Банкке талаптар қойылуы мүмкiн мiндеттемелердi орындау мерзiмi басталған, бiрақ осы талаптар банктiң акцияларын мәжбүрлеп сатып алу туралы шешiм қабылдағанға дейiн қойылмаған жағдайда, жеке және заңды тұлғалардың депозиттерi бойынша талаптарды қоспағанда, мұндай талаптар өтелген болып есептеледi. Банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алудың және оларды кейiннен инвесторларға мiндеттi түрде сатудың тәртiбiн уәкілеттіорган [белгiлейдi](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V050003576_#z2).  
**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банк дегеніміз қандай ұғым береді?

2.      Банктің атқаратын қызметі қандай ?

3.      Банк қалай құрылады?

**2 – ДӘРІС. БАНКТІК ҚЫЗМЕТТІ РЕТТЕЙТІН ҚҰҚЫҚТЫҚ АКТІЛЕР**

**Жоспары : 1. Банк қызметінің реттелуі**

**2. Банк қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілер**

Қазақстан Республикасының банк заңнамасы Қазақстан Республикасының [Конституциясына](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K950001000_#z0) негізделеді, осы Заңнан және Қазақстан Республикасының [өзге де](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/U030001271_#z5)[нормативтік](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z2)[құқықтық](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1500011159#z0)[актілерінен](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1100006877#z0) тұрады. Егер Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шартта осы Заңда көзделгендерден өзгеше ережелер белгіленсе, онда халықаралық шарттың ережелері қолданылады.  
       Банкiлер мемлекеттiң мiндеттемелерi бойынша жауап бермейдi, сол сияқты мемлекет те олардың мiндеттемелерi бойынша жауап бермейдi, бұған осы баптың 2-тармағында көрсетiлген реттер, сондай-ақ банкiлер мен мемлекет өзiне осындай жауапкершiлiк алған жағдайлар кiрмейдi.  
      Мемлекет Қазақстан Республикасының резиденттері - мемлекетаралық банкілер қабылдаған депозиттердің сақталуына кепілдік береді және олардың міндеттемелері бойынша осындай банкілердің (немесе олар уәкiлеттiк берген мемлекеттiк органның) жарғылық капиталындағы Қазақстан Республикасы Үкіметінің үлесіне тепе-тең мөлшерде жауап береді.  
      Қазақстан Республикасының заңдарында тiкелей көзделгеннен басқа реттерде мемлекеттiк органдардың және олардың лауазымды адамдарының кез келген түрде банкiлердiң қызметiне араласуына тыйым салынады.  
       Банк несие берушiлерiнiң мүдделерiн қорғау және Республиканың банк жүйесiнiң тұрақтылығын қамтамасыз ету мақсатында уәкiлеттi орган Қазақстан Республикасының Үкiметiмен келiсiм бойынша, Қазақстан Республикасының банк заңнамасының талаптарына сәйкес капиталының терiс мөлшерi бар банктер акционерлерiнiң құқықтары мен мiндеттерiн, оларға заңдарда белгiленген санкцияларды қолдану арқылы мәжбүрлеп шектеу туралы шешiмдер қабылдауға құқылы.

Уәкiлеттi органның [тиiстi](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z44)[лицензиясы](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004873_#z12) жоқ бiрде-бiр тұлғаның:  
      1) негiзгi немесе қосымша қызмет ретiнде банк операцияларын орындауға;  
      2) өзiнiң атауында, құжаттарда, хабарландырулар мен жарнамада "банк" деген сөздi немесе содан туындайтын, ол банк операцияларын орындайтындай әсер қалдыратын сөздi (ұғымды) пайдалануға құқығы жоқ. Бұл тыйым салу уәкілетті органға, банктердiң филиалдары мен өкiлдiктерiне, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдарға, халықаралық қаржы ұйымдарына қолданылмайды.  
       Мемлекеттiк орган, кредиттік серіктестіктер, Ұлттық пошта операторы, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдар, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкi осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында бекiтiлген өкiлеттiктерi шегiнде жүргiзетiн қызметтi (операцияларды) қоспағанда, уәкiлеттi органның лицензиясынсыз жүзеге асырылған банк операциялары жарамсыз болып табылады.  
**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банк қызметі қалай реттеледі?

2.      Банк деңгейлері нешеге бөлінеді ?

3.      Банк қызметін реттейтін нормативтік актілерді атаңыз

**3 – ДӘРІС. БАНКТІК ҚҰҚЫҚ ПӘНІ, ЖҮЙЕСІ ЖӘНЕ ҚАЙНАР КӨЗДЕРІ**

**Жоспары : 1. Банктік құқық пәні, жүйесі**

**2. Банк құқығының қайнар көздері**

Қазақстан Республикасының екi деңгейлi банк жүйесi бар. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мемлекеттiң орталық банкi болып табылады және ол банк жүйесiнiң жоғарғы (бiрiншi) деңгейiн білдіреді. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкiнiң (уәкілетті орган) мiндеттерi, қызмет қағидаттары, құқықтық мәртебесi және өкiлеттiктері "Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы" Қазақстан Республикасының [Заңымен](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002155_#z0) және Қазақстан Республикасының басқа да [заңдарымен](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000474_#z8) айқындалады. Уәкілетті орган өз құзыретi шегiнде банк қызметiнiң мәселелерi бойынша реттеудi, сондай-ақ өзінің ведомствосымен қатар бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады және банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдардың жұмыс iстеуi үшiн жалпы жағдайлар жасауға ықпал етеді. Уәкілетті органның банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын ұйымдарға қатысты реттеу функциялары Қазақстан Республикасының ақша-кредит жүйесiнiң тұрақтылығын ұстап тұруға, банк кредиторларының, олардың салымшылары мен клиенттерiнiң мүдделерiн қорғауға бағытталған. Қазақстан Республикасының [заң актісімен](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z010000178_#z2) белгіленген ерекше құқықтық мәртебесі бар Қазақстанның Даму Банкін қоспағанда, өзге банкiлердiң бәрi банк жүйесiнiң төменгi (екiншi) деңгейiне жатады. (алып тасталды) Шетелдер қатысушы банк - орналастырылған акцияларының үштен бiрiнен астамы:а)Қазақстан Республикасының резиденттерi еместердiң;  
      б) орналастырылған акцияларының немесе жарғылық капиталдарға қатысу үлестерiнiң үштен бірiнен астамы Қазақстан Республикасының резиденттерi еместердiң не соларға ұқсас Қазақстан Республикасы резиденттерiнiң - заңды тұлғаларының иелiгiнде, меншiгiнде және/немесе басқаруында болатын Қазақстан Республикасы резиденттерiнiң – заңдытұлғаларының;  
      в) Қазақстан Республикасының резиденттерi еместердiң не осы баптың 6 (б)-тармағында көрсетiлген заңды тұлғалардың қаражаттарына билiк етушiлер (сенiм бiлдiрiлген адамдар) болып табылатын Қазақстан Республикасы резиденттерiнiң иелiгiнде, меншiгiнде және/немесе басқаруында болатын екiншi деңгейдегi банк.  Ислам банкі - уәкілетті органның [лицензиясы](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z44) негізінде осы Заңның 4-1-тарауында көзделген банк қызметін жүзеге асыратын екінші деңгейдегі банк. Ислам банкі депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылмайды және депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесі ислам банкіндегі депозиттерге кепілдік бермейді. Ислам банктері акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанындағы, ислам банктері тартқан депозиттердің қайтарылуына кепілдік беретін коммерциялық емес ұйымды құруға құқылы. Мемлекетаралық банк - халықаралық шарт (келiсiм) негiзiнде құрылып, жұмыс iстеп тұрған, құрылтайшылары Қазақстан Республикасының Үкiметi (немесе ол уәкiлдiк берген мемлекеттiк орган) мен сол шартқа (келiсiмге) қол қойған мемлекеттердiң үкiметтерi болып табылатын банк. Қазақстан Республикасында "Қазақстанның тұрғын үй құрылыс жинақ банкі" [акционерлік қоғамын](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/P030000364_#z0) қоспағанда, мемлекет қатысатын мамандандырылған салалық банктерді құруға жол берілмейді.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банк құқығы дегеніміз?

2.      Банк құқығының пәні ?

3.      Банк құқығының жүйесі?

4.      Банк құқығы

ның қайнар көздерін атаңыз

**4 – ДӘРІС. БАНКТІК ҚҰҚЫҚТЫҚ ҚАТЫНАСТАР, ОЛАРДЫҢ СУБЪЕКТІЛЕРІ**

**Жоспары : 1. Банктік құқықтық қатынастар**

**2. Банк құқығының субьектілері**

Банк ашуға рұқсат [беру](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1500011534#z831) тәртiбi мен оған рұқсат беруден бас тарту негiздерi Қазақстан Республикасының банк [заңнамасында](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z4) белгiленедi.  
      Банк ашуға берiлген рұқсаттың банк операцияларын жүргiзуге банкке лицензия беру туралы уәкiлеттi орган шешiм қабылдағанға дейiн заңды күшi болады.  
      Банк ашуға берiлген рұқсатты уәкiлеттi орган керi қайтарып ала алады.  Банк операцияларын жүргiзуге лицензия берiлген жағдайда немесе банктiң қызметiн тоқтату туралы сот шешiм қабылдаған жағдайда, сондай-ақ осы Заңның 49-бабының 2-тармағында көзделген негiздер бойынша рұқсат керi қайтарып алынған жағдайда банк ашуға берiлген рұқсатты банк уәкiлеттi органға қайтаруға тиiс.  
     Банк өзiне банк ашуға берiлген рұқсатты ерiктi түрде қайтаруға және [заңда](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002198_#z11) белгiленген тәртiппен қайта тiркелуге құқылы.

Уәкiлеттi органның [тиiстi](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z44)[лицензиясы](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004873_#z12) жоқ бiрде-бiр тұлғаның:  
1) негiзгi немесе қосымша қызмет ретiнде банк операцияларын орындауға;  
2) өзiнiң атауында, құжаттарда, хабарландырулар мен жарнамада "банк" деген сөздi немесе содан туындайтын, ол банк операцияларын орындайтындай әсер қалдыратын сөздi (ұғымды) пайдалануға құқығы жоқ. Бұл тыйым салу уәкілетті органға, банктердiң филиалдары мен өкiлдiктерiне, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдарға, халықаралық қаржы ұйымдарына қолданылмайды.  
      Мемлекеттiк орган, кредиттік серіктестіктер, Ұлттық пошта операторы, осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдар, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкi осы Заңда және Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында бекiтiлген өкiлеттiктерi шегiнде жүргiзетiн қызметтi (операцияларды) қоспағанда, уәкiлеттi органның лицензиясынсыз жүзеге асырылған банк операциялары жарамсыз болып табылады.  
           Банк Қазақстан Республикасының [азаматтық](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000_#z48)[заңдарында](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z950002198_#z7) заңды тұлғалар үшiн белгiленген тәртiппен, Қазақстан Республикасының банк заңнамасында белгiленген ерекшелiктер ескерiле отырып құрылады.  
         Банк құру жөнiндегi құрылтай шартында, қолданылып жүрген [заңдарда](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000_#z48) көзделген мәлiметтерден басқа, мiндеттi түрде:  
      толық атауы мен олардың әрқайсысының тұрған жерiн қоса құрылтайшылар туралы мәлiметтер, сондай-ақ олардың мемлекеттiк тiркеуден өткендiгi жөнiндегi деректер (заңды тұлғалар үшiн), аты-жөнi, азаматтығы, тұрғылықты жерi мен жеке өзiн (жеке адамдар үшiн) куәландыратын құжат деректерi;  
      акциялардың саны, санаттары мен орналастыру бағалары туралы мәлiметтер көрсетiлуге тиiс.  
       Банк жарғысында, қолданылып жүрген [заңдарда](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/K940001000_#z48) көзделген мәлiметтерден басқа, мiндеттiтүрде:банкiнiң толық және қысқартылған атауы; банк қорларын пайдалану түрлерi мен тәртiбi туралы мәлiметтер;банк органдарының шешiм қабылдау тәртiбi;  
              Банктер [акционерлiк қоғамдар](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000415_#z4) нысанында құрылады. Банк өз жарғысында жазылған атауды өзiнiң атауы ретiнде пайдаланады. Банктiң атауында "банк" деген сөз немесе одан туындаған сөз болуға тиiс. [Уәкілетті органнан](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/U030001271_#z7) басқа барлық банктерге өз атауында кез келген тiлде толық немесе қысқарған түрде "ұлттық", "орталық" деген сөздердi пайдалануға тыйым салынады.  
      Банктердiң бәрiне өзiнiң атауында кез келген тiлде толық және қысқарған түрiнде "мемлекеттiк" деген сөздi қолдануға тыйым салынады.  
       Ислам банкінің атауында "ислам банкі" деген сөз тіркесі болуға тиіс.  
      Бұрын құрылған банкiлердiң, еншiлес банктердi қоспағанда соның iшiнде Қазақстан Республикасының резиденттерi емес банкiлердiң атауымен бiрдей немесе орнын ауыстырған дәрежеде ұқсас таңбаларды атау ретiнде қолдануға жол берiлмейдi.  
      Еншiлес банктер өзiнiң атауына негiзгi банктердiң атауын пайдалануға мiндеттi.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банктік құқықтық қатынастар қалай реттеледі?

2.      Банк құқығының субьектілері?

3.      Банк құқығы қандай құқық саласымен тығыз байланысты?

**5 – ДӘРІС. КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТЕР ҚЫЗМЕТІНІҢ ҚАҒИДАЛАРЫ**

**Жоспары : 1. Коммерциялық банк қызметі**

**2. Коммерциялық банк қағидалары**

**Коммерциялық банктер** - жеке клиенттердің (ағымдағы есепті жүргізу, [коммерциялық несиелерді](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%86%D0%B8%D1%8F%D0%BB%D1%8B%D2%9B_%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B8%D0%B5) ұсыну және т.б.) салымдары түрінде тартылған негізгі түрде [ақша](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D2%9B%D1%88%D0%B0) капиталдары мен сақталған [ақша](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D2%9B%D1%88%D0%B0) есебінен барлық саладағы [кәсіпорындар](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D3%99%D1%81%D1%96%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8B%D0%BD) үшін әмбебап банкілік операцияларды жүзеге асыратын кредиттік мекемелер; кредиттік жүйенін негізгі звеносы

Қазіргі коммерциялық банктер — бұл тікелей кәсіпорындарға, ұйымдарға, сондай-ақ халыққа қызмет ететін банктерді білдіреді.

Коммердиялық банктер деп, бұл жерде Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейдегі банктер туралы айтылып отыр.

Коммерциялық банктер мынадай белгілеріне байланысты жіктеледі:

**1. Жарғылық капиталдың қалыптасуына қарай:**

* мемлекеттік;
* акционерлік;
* жеке;
* пай қосу арқылы (жауапкершілігі шектеулі серіктестік);
* аралас (шетел капиталының қатысуымен).

**2. Операцияларының турлеріне қарай:**

* әмбебап, яғни экономиканың барлықсалаларына бірдей және кең көлемді банктік қызмет көрсететін банктер;
* маманданған, яғни бір ғана салаға қызмет көрсететін банктер;

**3. Аумақтық белгісіне қарай:**

* халықаралық;
* мемлекетаралық
* ұлттық;
* аймақтық;

**4. Салалық белгісіне қарай:**

* өнеркәсіптік банктер;
* сауда банктері;
* [ауыл шаруашылық](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%83%D1%8B%D0%BB_%D1%88%D0%B0%D1%80%D1%83%D0%B0%D1%88%D1%8B%D0%BB%D1%8B%D2%93%D1%8B) банктері;
* құрылыс банктері;
* басқа.

5. [Филиалдар](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D0%B0%D0%BB) санына қарай:

* филиалсыз;
* кеп филиалды.

Коммерциялық банктердің негізгі атқаратын қызметтері:

· Ақша қаражаттарын шоғырландыру және тарту;

· Несие беру;

· Шаруашылықтармен есеп және төлем жұмыстарын жүргізу;

· Төлем құралдарын шығару,

· Бағалы қағаздарды шығаруды және орналастыруды ұйымдастыру;

· Сенімхат бойынша клиенттердің мүлкін басқару ( яғни траст операциясын жүргізу);

· Клиенттерге кеңес беру.

Акционерлік банктердің жарғылық капиталы шығаратын акцияларын сатудан түсетін түсімдерден қүралады. Акциялар екі түрге бөлінеді: жай және артықшылығы бар.

Жай акция — оның иелеріне сол қоғамды басқару ісіне араласуына, оның пайдасына қарай [дивидент](https://kk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%94%D0%B8%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D1%82&action=edit&redlink=1) алып отыруға күқык береді. Ал артықшылығы бар [акция](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F) — оның иесіне коғамды басқаруға қатысуына құқық бермегенмен, уақытылы, яғни қоғамның пайдасына байланыссыз тұрақты пайызын алуға, қоғам банкроттыққа ұшыраған жағдайларда жай акция иесінен бұрын қоғамға косқан өз үлесін алуға құқық береді.

Егер де [банк](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA) жауапкершілік шектеулі қоғам түрінде құрылған болса, онда оның жарғылық қорының әр құрылтайшыға тиетін үлесі құрылтайшылық құжатта анықталады және бұл банктің қатынасушылары немесе кұрылтайшылары өздерінетиісті үлес шегінде ғана оның міндетгемелеріне жауап береді.

Банктің ұйымдастырылуы және құқықтық нысанындағы байланыссыз, оның жарғылық капиталы оның қатынасушылары, жеке және занды тұлғалар есебінен кұрылады. Және олардың міндеттемелерінің қамтамасыз ету құралы болып табылады. Жарғылық капитал, оның қатынасушыларының меншікті қаражаты есебінен ғана құрылуы мүмкін. Банктік несиелер есебінен жарғылық капиталды құруға тыйым салынады. Банктің жарғылық капиталы тек ақшалай қаражаттар есебінен құрылуы мүмкін.

Қазақстан Республикасындағы банктік жүйеде 01.01.2009 жылғы статистикалық мәліметтер бойынша қазіргі жұмыс жасайтын екінші деңгейдегі банктердің барлығы дерлік акционерлік қоғам нысанындағы банктер, соның ішінде екі банк кана мемлекетке 100% тиесілі банктер, оларға: [Қазақстан Даму банкі](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D2%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D2%9B%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD_%D0%94%D0%B0%D0%BC%D1%83_%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96) мен [Тұрғын үй құрылысы банкі](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D2%B1%D1%80%D2%93%D1%8B%D0%BD_%D2%AF%D0%B9_%D2%9B%D2%B1%D1%80%D1%8B%D0%BB%D1%8B%D1%81_%D0%B6%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D2%9B_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96), ал шетел капиталының қатысуымен (100 - 10 банк, 50% — аса - 6 банк) құрылған банктерде саны - 16, онын ішінде еншілес банктер— 11.

Коммерциялық банктердің ұйымдастырылу құрылымы акционерлік қоғамдардың жалпы қабылданған басқару жүйесіне сай болып келеді. Коммерциялық банктің жоғарғы органы болып жылына кемінде бір мәрте болатын акционерлердің жалпы жиналысы саналады. Банк қызметінде жалпы басшылықты банк кеңесі іске асырады. Оған банктің басқармасының жұмысына бақылау мен қадағалауды жүргізу жүктелген. Коммерциялық банктің қызметін тікелей басқаратын басқарма акция акционерлердің жалпы жиналысы мен банк кеңесі алдында жауапкершілік атқарады. Банк басқармасының құрамына, әдетте, банк мүшелерінің неғұрлым ірі өкілдері кіреді. Мәжілістері жүйелі түрде болып тұрады және шешімдер басым көпшіліктің дауысымен қабылданады.  
Ревизиялық комиссияны қатысушылардың жалпы жиналысы сайлайды және ол банк кеңесіне есеп беріп отырады. Ревизиялық комиссияның негізгі міндеті – қызмет бабын пайдаланып қиянат жасауды ескертетін жағдай жасау, сондай – ақ банктің жылдық есебі мен балансы бойынша қорытынды дайындау.  
Коммерциялық банктің қызметінің басты және негізгі қалаушы принципі іс жүзінде қолда бар ресурстар шегінде қызмет ету. Бұл принциптің мәні – коммерциялық банк өзінің ресурстары мен несиелік салымдар арасындағы сандық сәйкестікті ғана қамтамасыз етіп қоймай, сонымен бірге, банкілік активтердің сипаты мен жинақталған ресурстардың ерекшелігін сәйкестігіне қол жеткізу керек.  
Бәрінен бұрын ол мерзімдерге қатысты. Мысалы: егер банк қысқа мерзімге қаржылар тартқан болса және сол қаржы есебінен ұзақ мерзімді несие оның өзінің міндеттемелерін уақытында жойып отыруына қауіп туады. Банк өзінде бар ресурстар шеңберінде активті операцияларын жүргізуге ерікті, яғни, оның активті операцияларының мөлшері әкімшілік, ерікті әдістермен шектелмейді. Әкімшілік шектеулер бір мәртелік, төтенше сипатта болуы мүмкін. Оларды жүйелі түрде қолдану банк қызметінің коммерциялық негіздеріне теріс әсер етеді.

Коммерциялық банктердің қызметінің негізі болып табылатын маңызды қағидалары – толық экономикалық еріктілік. Осы принцип банктер өздерінің нәтижесі үшін экономикалық жауапкершілік атқарады. Экономикалық еріктілік банктің өзінің меншігіндегі қаражаттары мен тартылған ресурстарды еркін билеуін, клиенттер мен салымшыларды ерікті түрде таңдауын, салықтарды төлеп болғаннан кейін қалған табысты билеуін білдіреді. Қазіргі банктік заңдармен барлық коммерциялық банктерге өздерінің қорлары мен табыстарын билеуге экономикалық еркіндік берілген. Банк салық төлеп болғаннан кейін қалған табыс акционерлердің жалпы жиналысының шешіміне сай бөлінеді. Жалпы жиналыс банктің әртүрлі қорларына аударылатын қаржылардың мөлшері мен нормаларын, сондай–ақ акциялар бойынша төленетін дивиденттердің мөлшерін бекітеді.  
Коммерциялық банктің экономикалық жауапкершілігі оның ағымындағы табыстары ғана емес, капиталына да қатысты. Коммерциялық банк өзінің міндеттемелері бойынша меншігіндегі мүліктері және қаражаттарымен жауап береді. Жүргізетін операцияларының тәуекелін коммерциялық банк өзі атқарады.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Коммерциялық банктің құрылуы

2.      Коммерциялық банктің қағидалары

**6– ДӘРІС. КОММЕРЦИЯЛЫҚ БАНКТІҢ ҰҒЫМЫ МЕН ҚҰҚЫҚТЫҚ ЖАҒДАЙЫ**

**Жоспары : 1. Коммерциялық банк ұғымы**

**2. Коммерциялық банктерді ашудағы ерекшеліктер**

**3. Коммерциялық банктің құқықтық жағдайы**

Коммерциялық банктер - жеке клиенттердің (ағымдағы есепті жүргізу, [коммерциялық несиелерді](http://kk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%86%D0%B8%D1%8F%D0%BB%D1%8B%D2%9B_%D0%BD%D0%B5%D1%81%D0%B8%D0%B5&action=edit&redlink=1) ұсыну және т.б.) салымдары түрінде тартылған негізгі түрде [ақша](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D2%9B%D1%88%D0%B0) капиталдары мен сақталған [ақша](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D2%9B%D1%88%D0%B0) есебінен барлық саладағы [кәсіпорындар](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D3%99%D1%81%D1%96%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%8B%D0%BD) үшін әмбебап банкілік операцияларды жүзеге асыратын кредиттік мекемелер; кредиттік жүйенін негізгі звеносы. Қазіргі коммерциялық банктер — бұл тікелей кәсіпорындарға, ұйымдарға, сондай-ақ халыққа қызмет ететін банктерді білдіреді.Коммердиялық банктер деп, бұл жерде Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейдегі банктер туралы айтылып отыр.Коммерциялық банктер мынадай белгілеріне байланысты жіктеледі:1.Жарғылық капиталдың қалыптасуына қарай:мемлекеттік;акционерлік;жеке;пай қосу арқылы (жауапкершілігі шектеулі серіктестік);аралас (шетел капиталының қатысуымен).2. Операцияларының турлеріне қарай:әмбебап, яғни экономиканың барлықсалаларына бірдей және кең көлемді банктік қызмет көрсететін банктер;маманданған, яғни бір ғана салаға қызмет көрсететін банктер;3. Аумақтық белгісіне қарай:халықаралық;мемлекетаралық ұлттық;аймақтық;4. Салалық белгісіне қарай:өнеркәсіптік банктер;сауда банктері;[ауыл шаруашылық](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D1%83%D1%8B%D0%BB_%D1%88%D0%B0%D1%80%D1%83%D0%B0%D1%88%D1%8B%D0%BB%D1%8B%D2%93%D1%8B) банктері;құрылыс банктері;басқа.5. [Филиалдар](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BB%D0%B8%D0%B0%D0%BB) санына қарай:филиалсыз;кеп филиалды.

Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері ҚҰБ-нің [лицензиясы](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%B7%D0%B8%D1%8F) негізінде қызмет етеді.Лицензияның өзіндік стандартты нысаны бар және онда коммерциялық банктердің айналысатын қызмет түрі жазылады. Қазақстандағы берілетін лицензияның дамыған шетелдерден айырмашылығы әмбебаптығы болып табылады.[Қазақстан Республикасындағы](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D2%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D2%9B%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD) банк кызметінде мемлекеттік органдар банктердің мамандануын белгілемейді, мысалға, инвестициялық, ипотекалық қызметтерді жүзеге асырады және т.б. Қазақстандық банктер бағалы кағаздар нарығында да тікелей қатысуға толық құқылы.Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейдегі банктер банктік операцияларды жүзеге асыруға алатын лицензиядан басқа валюталық операцияларды жүргізу үшін арнайы лицензия алады. Мұндай лицензия оларға өз қызметін жүзеге асыруы үшін қажетті саналатын банктер қатарымен корреспонденттік қатынастар орнатуға, сондай-ақ дамыған шетелдерде өз филиалдары мен өкілеттігін ашуға құқық береді.Сонымен қатар, екінші деңгейдегі банктер бағалы металдармен операцияларды жүзеге асыруға арналған лицензия алады. [1995](http://kk.wikipedia.org/wiki/1995) жылдың [31 тамызында](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B0%D0%BC%D1%8B%D0%B7%D0%B4%D1%8B%D2%A3_31) қабылданған *«Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы»* Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Қазақстан Республикасында банкті ашу немесе оның қызметін ұйымдастыру мынадай үш кезеңнен тұрады:Банк ашуға рұқсат алу;[Әділет министрлігінде](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D2%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D2%9B%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD_%D0%A0%D0%B5%D1%81%D0%BF%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%8B%D0%BD%D1%8B%D2%A3_%D3%98%D0%B4%D1%96%D0%BB%D0%B5%D1%82_%D0%BC%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D1%81%D1%82%D1%80%D0%BB%D1%96%D0%B3%D1%96) мемлекеттік тіркеуден өту;Банк операцияларын жүргізуге лицензия алу.Аталған заңға сәйкес, банкті занды және жеке тұлға ашуға құкылы.Бірінші кезеңде, банк ашушы банк ашуға рұқсат алу өтінішін береді және оған қоса төмендегідей құжаттарды тапсырады:рұқсат алу үшін беретін өтініші;құрылтайшылык шарт (түпнұсқа);банктің жарғысы (түпнұсқа);банк жарғысын қабылдау және банк органын сайлау туралы хаттама;құрылтайшылар туралы мәліметтер;құрылтайшылардың соңғы екі есептік жылдағы бухгалтерлік балансы (заңды тұлғалар үшін);құрылтайшылардың қаржылық жағдайлары туралы аудиторлық қорытынды;егер бір немесе одан да көп құрылтайшылары Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, ондай жағдайда сол мемлекеттегі тиісті мемлекеттік немесе қадағалау органынан жазбаша келісім қажет;егер банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым банк ретінде қайта құрылса, онда: онын. жарғысы, құрылтайшылық шарты, соңғы есептік мерзімге жасалған бухгалтерлік балансы, ұйымнын, қаржылық жағдайы туралы аудиторлық қорытынды;банктің жетекшілік қызметіне тағайындалатын тұлғалар туралы мәліметтер, оның ішінде: банк төрағасы мен бас бухгалтерінің банк жүйесінде кемінде - үш жыл, ал олардын, орынбасарларының кемінде екі жыл, банк филиалының бірінші жетекшісі мен бас бухгалтерінің кемінде — біржылдық еңбек тәжірибесі болуы және т.с.с.;жаңадан құрылатын банктің толық ұйымдастырылу құрылымы (банктің өкілетті органымен бектілуі тиіс);жаңадан құрылатын банктің ішкі аудит қызметі туралы ережесі (банктің өкілетті органымен бектілуі тиіс);жаңадан құрылатын банктің несиелік комитеті туралы ережесі (банктің өкілетті органымен бектілуі тиіс);жаңадан құрылатын банктің бизнес-жоспары, оның ішінде болу керек, оның ішінде: банк қызметінің стратегиясы, бағыттары мен ауқымы, қаржылық болашағы (есеп айырысу балансы, бастапқы қаржылық (операциондық) үш жылға арналған пайда және зиян туралы есебі, [маркетинг](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B3) жоспары (банк клиенттерін қалыптастыру), еңбек ресурстарын калыптастыру жоспары;тапсырылған бизнес-жоспарына сәйкес дайындық шаралары туралы құрылтайшылардың есебі;нотариалды түрде куәландырылған, кұрылтайшылардың атынан өтініш беруге құзіретінің барлығын растайтын құжаты;басқа банктің жарғылық капиталына қатысуы туралы мәліметтер.Банк ашу үшін рұқсат алуға берілген өтініш үш ай әрі кеткенде алты ай мерзімі ішінде өкілетті органда қаралады.*Екінші кезеңде* жаңадан құралатын банк ҚҰБ рұқсат берген күннен бастап, бір ай ішінде Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде банк мемлекеттік тіркеуге алынады. Оған, Қаржылық кадағалау агентгігінің банк ашуға берген рүқсатын және оның келісімімен расталған құрылтайшылық құжаттарын тапсырады.*Үшінші кезеңде* банктік операцияларын жүзеге асыру үшін Қаржылық қадағалау агенттігінен лицензия алады. Лицензия алу үшін мемлекеттік тіркеуден еткен күннен бастап, бір жылғадейін мыналарды орындауға тиіс:ұйымдастырушылық-техникаяық шараларды орындау, оның ішінде: Ұлттық Банктің нормативтік талаптарына сәйкес бөлмелерді және құрал-жабдықтарды дайындау, тиісті біліктілігі бар қызметкерлерді қабылдау;жарияланған жарғылық капиталды төлеу.Лицензия алуға өтінішпен бірге жоғарьща аталған талаптарды орындағандығын растайтын құжатгы беруге тиіс. Өтінішті берген уақыттан бастап, бір ай ішінде ҚҰБ қарайды. Лицензияның мерзімі шектелмейді және онда банктің жүргізетін барлық операциялар тізімі көрсетіледі.Банктер бағалы қағаздар нарығында басқа да кәсіби қызмет түрлерін жүзеге асыра алады. Оларға мыналар жатады:брокерлік — мемлекетгің бағалы қағаздарымен;дилерлік — мемлекеттің және өзге де бағалы қағаздармен;кастодиандық;клирингтік.Осы аталған қызмет түрлеріне ҚҰБ-нен жекелеген және кешенді (бірнеше қызметке) лицензиялар беріледі.Сонымен катар, Қазақстан Республикасындағы екінші деңгейдегі банктер өз қызметін жүзеге асыру барысында филиалдарын, өкілдіктерін, жинақ кассаларын, сондай-ақ еншілес банктерін аша алады.*Банктің филиалы* — филиал туралы ережеде немесе лицензияда көрсетілетін банктік операцияларды жүзеге асыруға кұқылы және өзінің дербес бухгалтерлік балансы бар, занды тұлға болып табылмайтын банктік мекеме.Заңға сәйкес, банктер өздерінің филиалын ашу үшін ҚҰБ-нің келісімін алуға тиіс. Ол үшін мынадай кұжаттарды тапсырады:Филиал ашуға рұқсат алу әтініші;Банк операцияларының тізімі көрсетілген банк филиалы туралы ереже;Бірінші жетекші және бас бухгалтер қызметіне кандидаттар туралы мәліметтер.Шетелдік банктердің Қазақстан Республикасы аумағында филиалдарын ашуға заңмен тыйым салынады..*Банктің өкілдігі* — банктік операцияларды жүзеге асырмайтын, яғни банктің тапсырмасымен және оның атынан әрекет ететін банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан, занды тұлға болып табылмайтын банктің құрылымдық бөлімшесі.Банк өкілдігі де Қаржылық қадағалау агенттігінің келісімімен ашылады. Шетелдік банктер өкілдіктерін ашу үшін мынадай құжаттарын тапсырады:өкілдік ашуға рұқсат алу етініші;өтініш жасаушы банктің, кұрылтайшылық құжаттары;Қазақстан Республикасы аумағында өкілдік amy туралы өтініш жасаушы банктің шешімі;өтініш жасаушы банктің банктік қызметті жүргізуге арналған лицензиясынын. барлығын растайтын сол мемлекеттегі банктік қадағалау органының жазбаша расталымы;аудиторлық ұйым куәландырған өтініш жасаушы банктің соңғы қаржылық жылға жасалған жылдық есебі;өтініш жасаушы банктің Қазақстан Республикасы аумағында өкілдігін ашуға қарсы еместігін куәландыратын сол мемлекеттегі банктік қадағалау органының жазбаша хабарламасы;өкілдікте жұмыс жасайтын қызметкерлердің саны және жетекшісі туралы мәліметтер.*Еншілес банк* — жарғылық капиталдың елу пайыздан астамы бас банкке тиесілі және өзінің дербес бухгалтерлік балансы бар заңды тұлға.Есеп айырысу-кассалық бөлімі (жинақ кассасы) — Қазақстан Республикасы аумағында банктік операциялардың жекелеген түрлерін орындайтын, филиал немесе екілеттік мәртебесі жоқ, занды тұлға емес, Қазақстан Республикасы Ұлттык банкінің келісімі негізінде құрылатын банктің аумақтық бөлімшесі.

Қазақстан Республикасы ҚҰБ-нің екінші деңгейдегі банктерді ашуға берген рұқсаты мынадай негіздерге байланысты қайтарып алуы мүмкін:банк тарапынан өз еркімен қайта құрылу немесе таралуы туралы шешім қабылдау;банк қызметінің тоқтатылуы туралы сот шешімінін қабылдануы;мемлекеттік тіркеуге алған күннен бастап, бір жыл ішінде банк қызметіне байланысты жалған мәліметтердің болуы;мемлекеттік тіркеуге алған күннен бастап, бір жылдан астам уақытка дейін банк операцияларын жүргізу лицензиясын алмаған жағдайда;банк зандылықтарында, сол сияқты жарғысында көрсетілмеген операцияларды жүзеге асыруы;мемлекеттік тіркеуге алған күннен бастап, бір жылға дейін жарияланған жарғылық қордың сомасын төлемеуі;Қазақстандык тәжірибеде басқа дамыған шетелдік тәжірибелер сияқты жарияланған жарғылық капиталдың төленген жарғылық төленген капиталдан айырмашылығы болады. Қазақстандағы банктік заңдарға сәйкес банкті тіркеуге алу үшін жарияланған жарғылық қордың 50%-дан кем емес бөлігі акция, облигация, ақшалай қаражат, бағалы металдар немесе басқа да материалды бағалылықтар мен (ғимарат, техникалар, автокөлік) теленуге тиіс. Ал қалған сомасы, яғни 50%-ға жуығы жыл бойына салынуға тиіс.Жарияланған жарғылық қордың 50%-ының ақшалай түрдегі сомасы сол банктің корреспонденттік шотына түсіріліп, ал материалдық бағалықтары бірлескен түрде бағалануына байланысты банкті кұрушы акционерлердің жалпы жиналысындағы акті бойынша қабылданады.

ҚР-ғы коммерциялық банктер өз қызметіне 1995 ж 30 наурызда қабылданған «ҚР Ұлттық банкі» және 1995 жылдың 31 тамызында қабылданған «ҚР-ғы банктер және банктік қызметтер туралы» ҚР заңдарын басшылыққа алады.Коммерциялық банктер-банктік жүйенің екінші деңгейін білдіреді. Олар банктік ресурстарды шоғырландыра отырып, заңды және жеке тұлғаларға кең көлемде банктік операциялар мен қаржылық қызметтерді жүзеге асырады.Қазіргі коммерциялық банктер жүйесі 1990 жылдың аяғынан бастап қалыптасты, яғни қазақстандық банктік жүйенің небары он төрт жылдық тарихы бар.90-шы жылдың басында банктердің саны 200-ден асты, әрине бұл, олардың экстенсивті жағынан дамуын сипаттаса, сол жылдың орта кезінен бастап, күнгі бүгінге дейін банктердің саны біртіндеп азаюда, әрине бұл құбылысты, олардың интенситивтік өсуімен байланыстыруға болады.Несиелік жүйенің төменгі буыны халық шаруашылығына қызмет көрсететін және коммерциялық негізінде кең көлемді қаржылық қызмет жасайтын дербес банктік мекемелер торабынан тұрады.  Бұлар коммерциялық, кооперативтік және   жеке   банктер,   банктік   заңдылықтарда   коммерциялық банктер деген жалпы атпен біріктіріледі."Коммерциялық банк" термині банк ісінің ертеректегі даму кезеңінде, банктердің сауда, тауар айырбасы операциялары мен төлемдеріне қызмет керсетуі барысында пайда болды. Негізгі клиенттері саудагерлер болған (міне осында "коммерциялық банк" деген атауға ие болды). Бірақ өнеркәсіптің және басқа салалардың дамуымен банктер экономиканың өзге де сфераларына қызмет көрсете бастағандықтан да банктің "коммерциялық" деген атауы бастапқы мағынасын біртіндеп жоғалтты. Ол банктің "іскер" деген сипатын білдіреді,  оның  шаруашылық  агенттердің  барлык  жұмыс  түрлеріне қызмет көрсетуі олардың қызметтерінің саласына байланыссыз болады. Коммерциялық банктер - нарық экономикасында қаржылық операциялар мен қызмет көрсететін несиелік мекемелердің тобын білдіреді.Бүгінгі коммерциялық банктер өз клиенттеріне 200-ге жуық әр алуан өнімдер мен қызмет көрсетуге әзір. Мұндай кең көлемді операциялар коммерциялық банктерге өз клиенттерін сақтай отырып, қолайсыз жағдайда өзінде пайдалы жұмыс жасауға септігін тигізеді.Бір операциялардан болған зиян, екінші бір операциялардан түсетін пайда есебінен жабылады. Нарық экономикасы дамыған барлық елдердің коммерциялық банктері несие жүйесінің негізгі операциялық буыны болып қалуы кездейсоқтық емес. Олар өзгермелі ақша-несие нарығының жағдайына көндігетін қабілетінің барлығын көрсете алады.Депозиттік-қарыздық операцияларды жүзеге асыра отырып коммерциялық банктер қаржы делдалы ролін орындайды. Банктің бұл қызметі екі жаққа да пайда әкеледі. *Салымшылар үшін*өздерінің депозиттері айналыс құралы қызметі мен өтімді активтер қызметін атқара отырып, кей жағдайда оның үстіне пайыз әкеледі. *Қарыз алушылар*кейде көптеген ұсақ қарызды пайдаланады. Бұл кейде кептеген ұсақ карапайым клиенттердің банкке аз ғана соманы қысқа мерзімге салғанның өзінде де мүмкін болады. Мұндай кезде коммерциялық банктер ретінде іскерлік операциялар жүргізіп, уақытша бос ақша қаражатын тарту мүмкін емес.

Шынында   да,   банктер   мұндай   операциялардан   пайда кереді.   Олар   салымдарға   телейтіндеріне   қарағанда,   қарыздарға біршама жоғары пайыз мөлшерлемесін белгілеп табыс табады.Жалпы қоғамға көмек, олар банктен алған қарыздары есебінен өздерінің өнімдерін өндіріп, алға қойған мақсатына жеткенде ғана пайданы сезінеді (мысалға жалпы пайда нормасын 4-тен 5%-ға ұлғайтқанда). Болашақ қарыз алушыларды дұрыс таңдай отырып, олардың ішінде берілетін қарыз бойынша жоғары пайызды төлеуге кімнің жағдайы келсе, соларға банктер ақшалай қаражаттарын бере алады.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Коммерциялық банк ұғымын айқындау.

2.      Коммерциялық банктерді ашудағы заңдылықтарды ашып көрсету.

3.      Коммерциялық банктердің құқықтық негізін талдау.

**7 – ДӘРІС. БАНКТІК ҰЙЫМДАСТЫРУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

**Жоспары : 1. Банктік ұйымдастыру ұғымы**

**2. Банктік ұйымдастыру қағидалары**

Қазіргі заманғы банктерді белгілі бір өнім шығаратын кәсіпорын деп сенімділікпен айтуға болады.

Банк өнімдері болып есептелетіндер:

- салымдарды тарту;

- кредиттер беру;

- заңды және жеке тұлғаларға әр түрлі қызмет көрсету;

- бағалы қағаздарды орналастыру, сақтау, эмиссия және т.б.

Банктер қолма-қол және қолма-қолсыз ақша нысанымен жұмыс істейтін болғандықтан, олардың қызметі соған сәйкесті ақшалық сипатта болады. Банктер қайтарым жағдайымен басқа біреуден алып, оны қажет етуші екінші біреуге белгілі бір төлем алып ұсынып, ақшаны сатады. Сондықтан банктер, осындай басқа кәсіпорындар тәрізді коммерциялық ұйым болып табылады. Соған орай, басқару аппаратының ұйымдастырушылық және құрылымдық жоспарында өзінің ерекшеліктері бар. Ең алдымен банктің басқару аппаратының барлық құрылымын және бөлімшелерінің негізгі міндеттерін қарайық. Банк құрылымына, оның бөлімшелерінің (бөлімдері, департаменті, қызмет және т.б.) бірігуі жатады.

Бүгінгі күні қызметінің ерекшеліктеріне байланысты бірнеше түрге бөлінетін көптеген банктер қызмет көрсетеді:

- әмбебап;

- мамандандырылған;

- инвестициялық;

- ипотекалық;

- жинақтық және т.б.

Әр банк өздері тарапынан орындалатын банк операциялары мен шығарылатын өзіндік ерекшеліктері бар өнімдеріне қарамастан, белгілі бір сандық сараланымды басқармасы бар:

- Банк кеңесі;

- Банк басқармасы;

- басқарманың жалпы және экономикалық мәселелерінің сараланымы;

- банктің коммерциялық қызметінің сараланымы;

- қаржылық сараланым;

- автоматтандыру сараланымы;

- әкімшілік сараланымы.

Банк кеңесінің құрамына банктің құрылтайшылары кіреді. Құрылтайшылардың саны әр түрлі, олар үлестік жарна иелерімен бірге он немесе одан да көп болуы мүмкін. Әрбір құрылтайшы мен жарна иелерінің үлесі құрылтайшылар мен жарна иелерінің жалпы жиналысында анықталады. Банк құрылтайшылары болып, мемлекеттік құрылымдар да (үкімет, министрлік және т.б.) қатыса алады. Ондай банктерді жеке меншіктілердің қатарына қосуға болмайды. Жеке банктердің құрылтайшысы болып, бөлек жеке тұлғалар да қатысады. Әлемдік тәжірибені есепке ала отырып, банктерді ұйымдастырудың негізгі нысаны болып, жекеменшіктің акционерлік гүрі таңдап алынады. Жеке меншіктің акционерлік нысанында жеке меншіктің әр түрлі нысандарына ие заңды және жеке тұлғалар банктің құрылтайшысы бола алады. Банк кеңесімен банктің жылдық есеп беруі бекітіледі, банктің құрылтайшылары мен жарна иелерінің жылдық жиналысы ұйымдастырылады. Кеңес банктің даму стратегиясын әзірлеуге қатысады. Банк басқармасы (Директорлар кеңесі) банкті жалпы басқарумен айналысады және банктің даму стратегиясын бекітеді.

Басқарма құрамына банктің жоғарғы басшылары кіреді:

- төраға, басқарма бастығы немесе банк президенті;

- банк төрағасының орынбасары;

- банктің басты бөлімдерінің бастықтары.

Банк басқармасына, сондай-ақ банк жалдаған кеңесші, басқа жақтан, шетелден шақырылған ірі мамандар кіруі мүмкін.

Басқарудың жалпы және экономикалық мәселелерінің сараланымына мыналар жатады:

- жоспарлауды ұйымдастыру;

- банк қызметін алдын-ала болжауды ұйымдастыру;

- әдіснаманы дайындау;

- қауіпсіздікті қамтамасыз ету;

- заң кеңесі қызметі.

Басқарудың жалпы және экономикалық мәселелерінің сараланымының мақсаты:

- банктің дамуының мақсатты бағыты;

- алға қойылған міндеттерді орындау;

- кіріс пен шығысты реттеу;

- ресурстармен қамту;

- активтердің сапасын көтеру, капиталдың жеткілікті болуы, өтемпаздық туралы және т.б. Ұлттық банктің талаптарын орындау.

Банктің коммерциялық қызметі әр түрлі банк қызметтерін ұйымдастыруға байланысты:

- кредит беру;

- инвестициялау;

- валюталық, сенімгерлік және басқа да активтік операциялар. Клиенттерге барлық қызметтер коммерциялық негізде, яғни төлемақы негізінде көрсетіледі.

Осы аталған сараланымның көмегі арқасында банк пайдамен, табыспен қамтамасыз етіледі. Бұл сараланымға мыналар енеді:

- кредит департаменті;

- операциялық басқарма;

- бағалы қағаздармен операциялар департаменті;

- валюталық операция және т.б. департаменті Кредит департаменті мынадай жұмыс жүргізеді:

- кредит қоржынын қалыптастыру бойынша;

- клиенттерге кредит беру бойынша;

- несиені қамтамасыз етуді бақылау бойынша;

- бөлімшелердің кредиттік қызметіне бақылау бойынша;

- кредиттік операцияларды талдау бойынша;

- әдістемелермен қамтамасыз ету бойынша.

Кредиттік бөлім келесі атқарымдарға бірігеді:

- кредиттік келісімшартты рәсімдеу және өкімді әзірлеу, несиені беру және жабу үшін операциялық бөлімге жіберу;

- өз уақытында негізгі қарыз бен пайызды жабуды бақылауды жүзеге асыру;

- қосымша келісімді рәсімдеу, кредит мерзімін ұзарту;

- қарызгердің қаржылық жағдайына талдау жүргізу;

- несиелік берешекті тез өтеу шарасын қабылдау мен әзірлеу;

- кредит жағдайы және төленген пайыздар туралы оперативті есеп беруді көрсету;

- кредиттік жұмсау құрылымдарын оңтайландыру туралы ұсыныстарды әзірлеу;

- кредиттеудің жаңа нысандары мен әдістерін енгізу.

Кредитті қамтамасыз етуді бақылау бөлімі өткізетін шаралар:

- кепіл мен кепілдік міндеттемелерді рәсімдеу;

- кепілге алынған құндылықтардың жағдайына бақылау жүргізу;

- мерзімі созылып кеткен үмітсіз қарызды қайтару жөнінде шаралар өткізу;

- үмітсіз берешектерді есептен шығару туралы ұсыныс дайындау;

- мерзімі өткен несиелерді жабу тетігін жетілдіру.

Кредит қызметі бөлімдерінің бақылау бөлімшесінің атқарылымының міндеттері мыналар:

- бөлімдердегі белгіленген лимиттердің сақталуын қадағалау;

- лимиттерге өтінімді қабылдау;

- бөлімшелердің кредит жөніндегі жұмыстарының жағдайын тексеру;

- бөлімшелердегі жұмыстарды жетілдіру жөніндегі ұсыныстарды әзірлеу.

Әдіснама және талдау бөлімінің міндеттері мыналар:

- банктің кредиттік қызметін реттейтін нормативтік құжаттарды әзірлеу;

- банк операцияларының өткізілгені туралы тоқсандық және жылдық есеп беруді әзірлеу;

- кредиттік нарық пен пайыздық мөлшерлеменің серпінін талдау;

- кредиттік жұмсау мен пайыздық мөлшерлеменің құрылымын жетілдіру үшін ұсыныстар енгізу.

Аталған шаралар жоспарлы-экономикалық басқаруда өткізілуі мүмкін, онда кредит қызметін ғылыми әдістемемен қамтамасыз етіп қана қоймай, банктің қызметін соған сәйкестендіріп, барлық бағытта жұмыстарын жандандыра алады. Кредит басқармасының құрамына белсенді операциялар жүргізу үшін ресурстар бөлімі жиі қосылады. Бүл бөлім банктің ерекшеліктеріне байланысты өзі жеке басқарма немесе департамент болып бөлінуі мүмкін. Банктер несиені беру мен пайдаланудағы пайыз нәтижесінің есебінен ғана пайда түсірмейді. Банк қызметтерінде пайда түсіретін төлем арқылы өтетін есеп айырысу операциялары ерекше орын алады. Қолма-қол ақшасыз есеп айырысу операцияларын есеп айырысу, ағымдағы және клиенттер шотындағы несиелерге қызмет көрсететін операциялық басқару жүргізеді.

Операциялық басқарудың негізгі атқарымы клиенттерге қызмет көрсету болып табылады, оның ішінде:

- заңды және жеке тұлғалардың қаржылық қорының шотынан есептен шығару үшін төлем құжаттарын қабылдау;

- клиенттің шотына тіркеуге әкелетін есеп айырысу чектерін қабылдау және беру;

- аккредитивтермен операция өткізу;

- клиенттердің төлем құжаттарын дұрыс толтыру мәселелеріне ақыл-кеңес беру;

- есеп айырысудың әр түрлі нысандары туралы кеңес;

- қаржыны аудару немесе есептен шығару мәселелеріне кеңес.

Банктің бағалы қағаздармен операциялар жөніндегі департаменті қабылдау, сақтау, бағалы қағаздардың есебін жүргізу арқылы белгілі бір сыйақы алады. Бағалы қағаздар нарығының әлсіз дамуына байланысты, банктің бүл қызметі ойдағыдай дамып кете алмады, соған орай банктің бүл басқармасы өз бетінше жұмыс істей алатын бөлімше болып құрыла алмады. Валюта операцияларының департаменті Ұлттық банк пен кейбір ірі коммерциялық банктерді есептемегенде, банктің ең дамыған бөлімшелерінің бірінен саналады. Тіпті валюталық бөлімдер барлық коммерциялық банктерде болмайды. Бұл көптеген банктердің валюта операцияларын өткізуге лицензияларының жоқтығына байланысты. Республиканың көптеген коммерциялық банктерінде банк қызметтерінің жақсы дамымағаны себепті, халықаралық кредиттік-есеп айырысу операциялары және тұрғындарға кызмет көрсету жүргізілмейді. Қаржылық сараланым коммерциялық кәсіпорын тәрізді банктің оз қызметін және шығыс пен кірістердің есебін қамтамасыз етеді.

Қаржылық сараланымға мыналар енеді:

- бухгалтерия;

- банкішкілік есеп айырысулар мен корреспонденциялық қатынастар бөлімі;

- касса;

- инкассаторлық қызмет.

Автоматтандыру сараланымы қазіргі заман банктерінің міндетті бөлімшелері болады. Барлық қаржы ағымдары: кредиттеу, есеп айырысулар және басқа да операциялар қазіргі заманғы техникалық құралдармен, электронды машиналармен жабдықталған осы департамент немесе бөлім арқылы өтеді.

Әкімшілік сараланымы бірнеше бөлімдерді біріктіреді:

- кадр бөлімі, немесе, кадрлерді іріктеуді қамтамасыз ететін, мамандықты көтеру мәселесін шешетін белгілі бір үміткерлерді іріктеу , жұмысқа қабылдау, шығару және т.б. атқаратын қызметшілерді басқару департаменті;

- хатшылық;

- кеңсе;

- шаруашылық бөлімі.

Коммерциялық банктің қызметі белгілі бір принциптер негізіне құрылған.

Банк қызметтерін ұйымдастыру принципі банктің операциясы мен атқарылымынан шығатын жұмыстарды ұйымдастыруға негізделеді. Банк жұмыстарын ұйымдастырудың негіздері - атқарылым принциптері болады. Ол банктің нақты қызметіне тікелей байланысты: кредиттік, есеп айырысу және т.б. Сондықтан барлық банктерде дерлік кредиттік және есеп айырысу бөлімдері немесе басқармасы, департаменті болады. Сондай жағдайда, банктің атқарылымы мен операциялары банктің басқару жүйелерінің құрылымын анықтайды. Банкті ұйымдастырудың келесі принципіне құрылымдық құрылу жатады. Жоғарыда айтылғандай, басқару құрылымына Кеңес және банктің Басқармасы, сондай-ақ тексеру комиссиясы және кредит комитеті жатады. Тексеру комиссиясы банк қызметіне бақылау жүргізеді, оның ішінде банк пен оның бөлімшелерінің шығыс сметасының сақталуына да бақылау жасайды. Кредит комитеті банктің дербес бөлімі болып есептелмейді, дегенмен оған Банк кеңесімен ұсынылған басқа бөлімдердегі лауазымды адамдар, үміткерлер енеді.

Кредит комитетінің атқарылымы мынадай:

- басқару сапасы мен деңгейін көтеру;

- кредит стратегиясын анықтау;

- кредит саясатын реттеу мен жүзеге асыру;

- кредит қатынастарын дамыту стратегиясын анықтау;

- кредит операцияларының есебі мен жүргізуінің негізгі нұсқамасы мен нормативтік-әдістемелік сілтемелерін қарастыру;

- банк бөлімшелеріне қаржылық көмек көрсету және ірі көлемдегі кредит беру туралы шешім қабылдау,

- кредит бойынша пайыз мөлшерлемесінің деңгейін бекіту:

Кейбір банктердің құрамында әр түрлі мамандық иелерін: заңгерлер, экономистер және т.б. қосқан сараптық кеңес жұмыс істейді.

Сараптық кеңес мынандай атқарылымды жүзеге асырады:

- елдің саясаты, экономикасы, банктердің маңызды мәселелері бойынша ақыл-кеңес берумен айналысады;

- банктің даму тұжырымдамасын әзірлеуге ықпал етеді:

- ғылыми шараларды дайындауға көмектеседі;

- кадрлардың мамандығын жетілдіруді ұйымдастыруға ықпал жасайды.

Банк кызметі алға қойылған мақсаттардың қағидасы негізінде құрылады. Банктің мақсаты - пайда табу, сондықтан оның жұмысы өзінің шығысын өзінің табысымен жабатындай етіп ұйымдастырылуы қажет. Бұған жоғары білікті мамандармен бірге банкке көптеген клиенттерді тартқанда, қызметтер мен операциялардың аясын кеңейткенде ғана жетуге болады. Бұдан басқа, банктің барлық жұмысының бір жолға түсуін қамтамасыз ететін, бөлімшелер қызмет істеуі тиіс. Мәселен, онсыз кредит бөлімі жұмыс істей алуы мүмкін емес, несие беру мен жабу бөлімін сондай бөлімшелердің біріне жатқызуға болады. Банктің бөлімшелерінде іс-әрекеттерін бірігіп үйлестіретін бөлім болады. Осы мақсатта белгілі бір бағыттағы міндеттерді орындайтын арнаулы үйлестіру комитеті құрылады. Банк қызметін ұйымдастыру қағидасына банкті басқаруды рационализациялау жатады.

Банк жұмысы мынадай келесі бағыттарды қамтамасыз ету үшін осы қағидалар негізінде ұйымдастырылуы тиіс:

- кызметтерді кеңейту;

- шығындарды азайту;

- еңбек өнімділігін арттыру, қаржы нарығын зерттеу және т.б.

Іс жүзіндегі бақылауды қамтамасыз ету қағидасы банк жұмысының маңызды принциптері болып табылады. Мұнда орындалатын операциялардың заңдылығы мен оның Ұлттық банк, Қаржылық бақылау агенттігінің ережелері мен мөлшеріне сай болуын қадағалайтын сыртқы және ішкі аудиттің үлкен маңызы бар. Бас банктің қызметімен бірге бөлімшелерінің де қызметі бақыланады. Сыртқы аудит банктер мен басқа да кредит институттарының қызметін тексеру лицензиясы бар арнаулы аудит фирмаларымен жүргізіледі. Банк бөлімшелерінің ішкі жұмыстарының қалыптасуына қызметкерлердің жұмысын нақты тәртіп ережесіне келтіру арқылы жетуге болады. Осы мақсатта банктерде бөлімдер, қызметтер мен іскерлік сипаттағы жағдай көрсетілген жарғы болады. Банктің әрбір қызметкері езінің атқарымдық міндетін жақсы біліп, белгілі бір білім, тәжірибеге ие болуы шарт. Соңында, банк жұмысын, оның бөлімшелерінің жұмыстарын ұйымдастыру үшін және оны өндеудің жаңа әдістері, жедел және анық ақпараттары керек. Бұл банкке сенімді және тұрақты жұмысын қамтамасыз ету үшін ұйымдық және экономикалық шараларды өз уақытында қабылдауға көмектеседі.

Тұтастай алғанда. банк қызметін ұйымдастыру қағидасы мынаған негізделеді:

- атқарылымдық құрылым;

- банктің биліктік өкілеттілігінің құрылымын құру;

- қойылған мақсатқа сәйкестік;

- біріккен және үйлестірудегі іс-қимыл;

- басқарудың рационализациялығы;

- қоршаған ортаға сәйкестік пен біртұтастық;

- бақылауды қамтамасыз ету;

- қызметкерлердің жұмысын тәртіпке келтіру;

- тездетілген және анық ақпараттармен қамтамасыз ету.

Коммерциялық банктерді ұйымдастыруға әсер ететін факторлар:

- банктің көлемі;

- банк қызметкерлерінің саны;

- банк қызметінің бағыты (әмбебапты, бір бағытқа мамандандырылған);

- еңбекті тиімді пайдалану мен шығынды азайтудағы шаралар.

Банктің көлемі мен қызметкерлерінің саны оның құрылымын ұйымдастырудағы тікелей әсер етуші маңызды фактор болып саналады. Осы кезде республикада шағын банктердің ірілерге қосылу үдерісі жүруде. Ірі банктерде қызметкерлер мен бөлімдер саны көп, ұсақ және орташаларға қарағанда бөлімшелер саны да көбірек. Банктердің құрылымын ұйымдастыруда кадрлардың жеткілікті және біліктілік дәрежесінің болуы маңызды орын алады. Тәжірибеде көрсеткендей, банктер кейбір жағдайда жоғары білікті мамандардың жоқтығынан немесе жеткіліксіздігінен айтарлықтай дамымай қалуы мүмкін. Банктің құрылымына банктің әмбебаптылығы мен мамандану деңгейі үлкен әсер етеді. Әмбебапты банкте әр түрлі түрлерін жүзеге асыруға мүмкіндігі бар арнаулы бөлімдер, секторлар, топтар құрылуы тиіс. Банктің бір белгілі бір қызмет түріне мамандануы әртүрлі операцияларды орындау үшін көптеген бөлімдерді құру қажеттігінен құтқарады. Сөйтіп, әрбір келесі жағдайдың басымдылығы мен жетімсіздігі болатыны белгілі. Соңында, банк құрылымы көптеген жағдайда басқарушылыққа кететін шығынды үнемдеу мен қысқартуға көп байланысты. Кез келген банк коммерциялық кәсіпорын тәрізді өзін жұмыстың залалсыз және оның пайдалы болуын қамтамасыз етуі тиіс, сондықтан оларға басқарушылыққа кететін шығындардың ең аз мөлшерін жұмсау өте маңызды. Банктің штаты мен қызметкерлердің еңбекақысын төлеу қызметкерлердің ойдағыдай жұмыспен қамтылып, орындалатын жұмыстың көлеміне сәйкес келуі керек. Сөйтіп, банктің құрылымының соңғы қалыптасу мақсаты қызметкерлердің еңбегінің өнімділігі мен банк жұмысының жоғары табысты болуын қарастыратын банк операцияларының дамуы мен жоспарлануының барлық кешенін тиімді басқару болып табылады. Осыдан келіп, банктің құрылымы экономикада болып тұратын өзгермелі тұратын жағдайды ескеріп, бейімделгіш болуы керек. Біріншіден, бүгінгі күннің құрылымына бейімделіп, сондай-ақ, оның құрылымы дамыту стратегиясына сәйкес, келешектегі дамуын қарастыру керек, яғни, бүгінгі банк құрылымында бөлімдер, қызметтер мен департаменттердің т.б. жұмысын жетілдіру және өзгерту үшін барлық жағдай жасалғаны жон.

Екіншіден, банк құрылымының икемділігі ағымдағы міндеттердегі өзгерістерге байланысты болуы мүмкін. Банк нарығының дамуы қызметінің бір түрінен екінші түрінің пайдалы болуына байланысты операциялардың бір түрін көбейтіп, екінші түрін азайту қажеттігі туындауы мүмкін. Бұл банк бөлімшелерінің құрылымын ішкі қайта құруға әкеледі, яғни кейбір бөлімдердің қысқарылуы немесе кеңейтілуіне әкелуі - табиғи құбылыс.

Тұтастай алғанда, банк ағымдағы және келешектегі экономикадағы ғана емес, сонымен бірге саясаттағы өзгерістерге де байланысты, ал банк қызметкерлерінің санын банк жұмысының тиімділігіне байланысты бекіту керек. Коммерциялық банктің орташа көлемінің мысалдық құрылымы суретте көрсетілген. Әрине, ұсынылған сызба, жан-жақты болмаса да, ол қазіргі жағдайдағы банк құрылымы туралы жалпы көріністі береді. Әр банк өзінің даму стратегиясы тұрғысынан, алдындағы міндеттерінен және мүмкіндіктерінен өзінің басқару құрылымын жасайды. Кейбір банктерде біз көрсеткен құрылымды ұстанбайды, өйткені олардың көрсететін қызметтері мен бөлімдерінің саны аз, бұлар - шағын банктер. Ірі банктерде керісінше, жоғарыда көрсетілгеннен гөрі оларда басқару құрылымы әдеттегідей кең, бірақ, бұл жағдайда оны жоғары үлгідегі деп айту қиын. Өйткені, мәселен, талдау, маркетинг және заң бөлімдерінің ерекше маңыздылығы қарастырылмаған.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банк ісін ұйымдастыру негіздері

2.      Банк қағидаларын ұйымдастыру

**8 – ДӘРІС. БАНКТІК ЖҮЙЕ**

**Жоспары : 1. Банктік жүйе ұғымы**

**Банк жүйесі** - [банк операцияларының](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%BE%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F%D0%BB%D0%B0%D1%80%D1%8B) бірыңғай ұлттық немесе халықаралық жүйесіне біріктірілген банкілердің жиынтығы, яғни бір-бірімен және сыртқы ортамен тығыз байланыстағы банкілердің жиынтығы. Бір жүйедегі банкілер [несие](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D1%81%D0%B8%D0%B5), [есеп айырысу](https://kk.wikipedia.org/wiki/%D0%95%D1%81%D0%B5%D0%BF_%D0%B0%D0%B9%D1%8B%D1%80%D1%8B%D1%81%D1%83) операциялары мен өзгедей операцияларды жүзеге асырады, нормативтік актілермен реттеледі. "Қазақстан Республикасындағы банкілер және банк қызметі туралы" ҚР Заңына ([1995](https://kk.wikipedia.org/wiki/1995)) сәйкес Қазақстанда Банк жүйесі екі деңгейлі. Ұлттық банк мемлекеттің Орталық банкі болып табылады және Банк жүйесінің жоғары (бірінші) деңгейіне жатады, айналысқа ақша шығарады, оның міндеті — ұлттық валютаның — теңгенің тұрақтылығын қамтамасыз ету, коммерциялық банкілердің қызметін қадағалап, бақылау. ұлттық банкінің міндеттері, қызметі, қағидаты, құқықтық мәртебесі және өкілеттігі "Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі туралы" ҚР Заңында ([1995](https://kk.wikipedia.org/wiki/1995)) белгіленген. Екінші деңгейдегі банкілерге [коммерциялық банкілер](https://kk.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9A%D0%BE%D0%BC%D0%BC%D0%B5%D1%80%D1%86%D0%B8%D1%8F%D0%BB%D1%8B%D2%9B_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA&action=edit&redlink=1) жатады. Олардың міндеттері — клиенттерге (кәсіпорындарға, ұйымдарға, халыққа) түрлі қызметтер көрсету (несие беру, есеп айырысу, кассалық, валюталық, депозиттік, т. б. операциялар жасау). Несие жүйесінің негізгі буынын ─ банктер. Себебі масштабы және маңызы жөнінен несие қатынастарының басым көпшілігі банктер арқылы өтеді. Банктер мемлекет пен кәсіпорындардың, акционерлік қоғамдар мен жауапкершілігі шектеулі серістіктердің, мектеп пен ауруханалардың және халықтың уақытша бос ақшаларын шоғырландырып, оларды іс-жүзіндегі капиталға айналдырады. Сонымен қатар, банк төлем, есептеу, несие беру, сақтандыру және т.б. көптеген сан алуан операцияларды жүргізеді. Банк деген ұғым не, ол қалай пайда болды деген сұраққа жауап іздестірейік. «Банк» деген ұғымы италиян сөзі «bank» ─ орындық, «айырбас орындығы ─ айырбас орны» дегенді білдіреді.

Банктің атқаратын қызметерін негізінен төмендегідей топтастыруға болады:

· Уақытша бос ақша қаражаттарын тарту, жинақтау және оны қарыз капиталына айналдыру;

· Кәсіпорынға, мемлекетке, жеке адамдарға несие беру, бағалы қағаздармен операция жүргізу;

· Ақша айналымын ретеу. Банк ─ әртүрлі шаруашылық субъектілердің төлемайналымы жүретін орталық. Банк өзінің есеп айырысу жүйесі арқылы клиенттеріне айырбас, капитал және ақша айналымын жүргізуге мүмкіндік туғызады;

· Айналымға несие құралдарын шығару. Банк клиентін тек жинаған уақытша бос ақша қаражатымен несиелеп қана қоймай, сонымен қатар депозиттік чектерді, вексельдерді шығарумен де несиелейді;

· Экономикалық және қаржылық кеңес беру.

Орындайтын айырықша қызметтеріне байланыты банктер эмиссиялық және эмиссиялық емес болып екіге бөлінеді. Эмиссиялық банк ─ ол айналысқа ақша белгілерін эмиссиялауға (шығаруға) құқығы бар, әдетте, орталық банк. Мемлекеттің Орталық банкінің негізгі мақсаты ─ айналысқа ақша бірлігін шығару, банктерге ерекше тауар ─ ақша белгіін сату және банк жүйесінің несие-есеп, эмиссиялық жұмысын басқару. Ол ─ елдің екі деңгейлі банк жүйесінің ─ жоғары деңгейіндегі банк. Мемлекеттегі басқа банктердің барлығының да ақша бірліктерін шығаруға құқы жоқ эмиссиялық емес банктер. Олар коммерциялық, инвестициялық, инновациялық, ипотекалық және т.с.с. банктер. Коммерциялық банктер клиенттерге көрсететін қызмет түрлерін үнемі ұлғайтып тұратын әмбебап үлгідегі банк. Ал басқа банктер бір-екі қызмет түріне маманданған банктер. Инвестициялық және инновациялық банктердің екі түрі де ұзақ уақытқа ақша қаражатын шоғырландырумен маманданады, яғни олар облигация, акция және басқа бағалы қағаздар шығару арқылы ақша тартып, кейін ұзақ мерзімге қарызға береді. Инвестициялық банктер кәсіпкерлерге қарыз берсе, ал инновациялық банктер технологиялық жаңалықтарды өңдеуді және оны игеруге несиелейді. Ипотекалық банктер ─ жерді және жылжымайтын мүліктерді кепілдікке алып, ұзақ мерзімге несие береді. Олар ипотекалық облигация, акция және басқа бағалы қағаздарды сату арқылы ақша жинақтайды. Қазақстан респбликасының қазіргі банк жүйесінің құрылуы 1990 жылы желтоқсанында ҚазКСР-ның Жоғары Кеңесі қабылдаған «Банктер және банк қызметі туралы» Заңынан бастау алады. Заңға сәкес республикада екі деңгейлі банк жүйесі құрылды:жоғары (бірінші) деңгейдегі банк ─ ҚазКСР-ның Мемлекеттік банкі және төменгі (екінші) деңгейдегі банк ─ коммерциялық банктер жүйесі. Мемлекеттің несие жүйесінде коммерциялық банктердің алатын орны өте зор. Олардың міндеті ақша айналымы мен капитал айналымының үздіксіз қозғалысын қамтамасыз ету, өнеркәсіп мекемелерін, мемлекет пен халықты несиелеу, халық шаруашылығына қор жинау үшін жағдай жасау болып табылады.

Коммерциялық банктердің негізгі атқаратын қызметтері:

· Ақша қаражаттарын шоғырландыру және тарту;

· Несие беру;

· Шаруашылықтармен есеп және төлем жұмыстарын жүргізу;

· Төлем құралдарын шығару,

· Бағалы қағаздарды шығаруды және орналастыруды ұйымдастыру;

· Сенімхат бойынша клиенттердің мүлкін басқару ( яғни траст операциясын жүргізу);

· Клиенттерге кеңес беру.

Банктердің экономикадағы маңызын олардың олардың атқаратын операциялары анықтайды. Коммерциялық банктердің операциялары негізінен мына топтарға бөлінеді: пассив (қаражат тарту); актив (қаражатты орналастыру); комиссиялық-делдалдық (клиенттің тапсырысы бойынша комиссиялық ақылы) және сенімді операциялар. Соңғы кездері коммерциялық банктермен басқа несие мекемелерінің арасындағы бәсеке күшейе түсуде. Бәсеке банктердің жаңа қызмет түрлерін іздестіруге, клиенттерге ұсынатын қызмет түрлерін өсіруге және қызмет көрсету сапасын жақсартуға ынталандырады. Сондықтан қызмет нарығындағы өз орнын нығайту үшін олар банктерге тән емес операцияларды батыл меңгеріп, қаржылық кәсіпкерлікте кең қолдануда. Сайып келгенде банктердің экономикадағы ролі артуда. Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі Қазақстан Республикасының Орталық банкі еліміз тәуелсіздік алған соң КСРО Мембанктің Республикалық Кеңесінің негізінде 1990 жылдың желтоқсанында алғашқыда Қазақстанның мемлекеттік банкі ретінде құрылып, ал 1995 жылдың наурызынан Қазақстан Ұлттық банкі деп аталады. Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі Қазақстан Республикасының Орталық банкі болып табылады, Қазақстан Республикасының банк жүйесінің жоғары деңгейін білдіреді жәнеөз қызметін Қазақстан Республикасы Президентінің 1995 жылғы 30 наурыздағы «Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі туралы» Заң күші бар Жарлығы бойынша жүргізеді және осы жарлыққа сай Президентке есеп береді. Сонымен қатар Ұлттық банк өз қызметінде Қазақстан Республикасының Конституциясын және басқа заңдарды , халықаралық шарттар мен келісімдерді басшылыққа алады. Қазақстан Ұлттық банкі басқа елдердің Орталық банктерімен және тағы басқа банктермен қарым-қатынаста, халықаралық банктер мен басқа да қаржы-несие ұйымдарында Қазақстан Республикасының мүддесін білдіреді. Ұлттық банк пен оның бөлімшелері салықтың, алымның және баждың, соның ішінде кеден бажының барлық түрлерін төлеуден босатылады. Қазақстан Ұлттық банкі заңды тұлға болып табылады, оның дербес балансы болады және өз қарамағындағы бөлімшелермен бірге біртұтас құрылым құрайды. Ол республиканың кез-келген жерінде және одан тыс жерлерде өзінің басқармасын және басқа да бөлімшелерін ашуға құқығы бар. Өз жұмысын үкіметпен келісіп, үнемі кеңесіп жүргізеді.

Қазақстанның Ұлттық банкінің негізгі міндеті Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының ішкі және сыртқы тұрлаулылығын қамтамасызету болып табылады.

Қазақстан Ұлттық банкіне сонымен қатар:

· Қазақстанның экономикалық мен оның дүниежүзілік экономикаға кірігуіне қол жеткізу мақсатында ықпал ететін ақша айналысы, несие, банктік есеп айырысуды ұйымдастыру және валюталық қатынастар саласында мемлекет санатын әзірлеу мен жүргізу;

· Ақша, несие және банк жүйесінің тұрақты болуын қамтамасыз етуге жәрдемдесу;

· Кредиторлар мен банк салымшылардың, сондай-ақ банктер мен басқа ұйымдардың қызметін реттейтін актілерді қабылдау және олардың орындалуын бақылау жолымен шет ел валютасын сатып алу, сату және айырбастау операцияларын жүзеге асыратын ұйымдар, клиенттердің мүддесін қорғау жүктеледі.

Қазақстан Ұлттық банкі айналыстағы ақша көлемінің мөлшерін реттеу жолымен мемлекеттік ақша-несие саясатын жүргізеді, банкноттармен тиындардың бірден бір элементі болып табылады. Республика аумағында банктер, еншілес банктер ашуға рұқсат береді. Банктердің, сондай-ақ шет ел валютасын сатып алу, сату және айырбастау операцияларын жүзеге асыратын ұйымдардың қызметін қадағалайды және оларға пруденциалдық нормативтерді белгілейді. Ресми ставкаларды өзгерту жолымен банктердің проценттік ставкалары деңгейін реттеуді жүзеге асырады. Валюталық реттеу мен валюталық бақылауды жүзеге асыруға және валюталық операциялардың барлық түрлерін жүргізуге құқылы. Қазақстан Ұлттық банкінің басқару органдары басқарма мен директорлар кеңесі (Директорат) болып табылады. Ұлттық банкінің басқармасы мен төрағасы Қазақстан Ұлттық банкінің қызметі үшін жауап береді. Ұлттық банкінің құрамына департаметтер мен дербес қызметтерден тұратын орталық аппарат, облыстық фирмалар кіреді. Ұлттық банк өз шығындарын өз қаражатымен өтейді. Оның қаражаты: жарғылық ,резерв капиталынан, қайта бағалау шоттары және арнайы провизияларынан құрылады. Ұлттық банктің жарғылық капиталы 20 млрд. теңгеден қалыптасады және оның міндеттемелерін қамтамасыз етеді. Жарғылық капитал мемлекеттік бюджеттен, бөлінген қаржыдан, мемлекет берген негізгі қорлардың құнынан және Ұлттық банктің алған пайдасынан құрылады. Резерв капиталы жарғылық капиталы мөлшерінен тұрады. Таза табысы есебінен толтырылып, жүргізілген операциялар бойынша шығындарды өтеуге жұмсалады. Қорыта айтқанда, орталық банктің атқаратын қызметтері бір-бірімен тығыз байланысты. Мемлекет пен басқа банктерге несие берген кезде ол несиелік айналым құралдарын шығарып, үкіметтік міндеттеме шығару және оны өтеуде қарыз процентінің деңгейіне әсер етеді. Бұл орталық банктің банктік жүйедегі алатын ерекше орнын айқындап, сонымен қатар өзінің басты қызметі ─ ақша-несиелік реттеу қызметін орындауға объективтік алғы шарттар жасайды.

Қорытынды

Несие жүйесінің негізгі буынын ─ банктер. Банктер мемлекет пен кәсіпорындардың, акционерлік қоғамдар мен жауапкершілігі шектеулі серістіктердің, мектеп пен ауруханалардың және халықтың уақытша бос ақшаларын шоғырландырып, оларды іс-жүзіндегі капиталға айналдырады. Банктің атқаратын қызметерін негізінен төмендегідей топтастыруға болады:

- Уақытша бос ақша қаражаттарын тарту, жинақтау және оны қарыз капиталына айналдыру;

- Кәсіпорынға, мемлекетке, жеке адамдарға несие беру, бағалы қағаздармен операция жүргізу;

- Ақша айналымын ретеу. Банк ─ әртүрлі шаруашылық субъектілердің төлемайналымы жүретін орталық. Банк өзінің есеп айырысу жүйесі арқылы клиенттеріне айырбас, капитал және ақша айналымын жүргізуге мүмкіндік туғызады;

- Айналымға несие құралдарын шығару. Банк клиентін тек жинаған уақытша бос ақша қаражатымен несиелеп қана қоймай, сонымен қатар депозиттік чектерді, вексельдерді шығарумен де несиелейді;

- Экономикалық және қаржылық кеңес беру.

Республикада екі деңгейлі банк жүйесі бар: жоғары (бірінші) деңгейдегі банк ─ Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі және төменгі (екінші) деңгейдегі банк ─ коммерциялық банктер жүйесі. Мемлекеттің несие жүйесінде коммерциялық банктердің алатын орны өте зор. Олардың міндеті ақша айналымы мен капитал айналымының үздіксіз қозғалысын қамтамасыз ету, өнеркәсіп мекемелерін, мемлекет пен халықты несиелеу, халық шаруашылығына қор жинау үшін жағдай жасау болып табылады. Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі Қазақстан Республикасының Орталық банкі болып табылады және Қазақстан Республикасының банк жүйесінің жоғары деңгейін білдіреді.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банк жүйесі

2.      Банк жүйесінің қалыптасуы

**9 – ДӘРІС. ҚР ЕКІНШІ ДЕҢГЕЙДЕГІ БАНКТЕРДІҢ ЖАЛПЫ СИПАТЫ**

**Жоспары : 1. ҚР екінші деңгейдегі банктердің құрылуы**

**2. ҚР екінші деңгейдегі банктердің жекелеген операциялары**

Банктер мемлекет пен кәсіпорындардың, акционерлік қоғамдар мен жауапкершілігі шектеулі. Банк деген ұғым не?, Ол қалай пайда болды?- деген  
Банктің атқаратын қызметерін негізінен төмендегідей топтастыруға болады:  
•Уақытша бос ақша қаражаттарын тарту,  
•Кәсіпорынға, мемлекетке, жеке адамдарға несие  
•Ақша айналымын ретеу. Банк ─  
•Айналымға несие құралдарын шығару. Банк  
•Экономикалық және қаржылық кеңес беру.  
  
Орындайтын айырықша қызметтеріне байланыты банктер эмиссиялық және эмиссиялық емес. Эмиссиялық банк ─ ол айналысқа ақша белгілерін эмиссиялауға  
Мемлекеттегі басқа банктердің барлығының да ақша бірліктерін шығаруға құқы  
Инвестициялық және инновациялық банктердің екі түрі де ұзақ уақытқа  
Ипотекалық банктер ─ жерді және жылжымайтын мүліктерді кепілдікке алып,  
Қазақстан респбликасының қазіргі банк жүйесінің құрылуы 1990  
Мемлекеттің несие жүйесінде коммерциялық банктердің алатын орны өте зор.  
Коммерциялық банктердің негізгі атқаратын қызметтері:  
•Ақша қаражаттарын шоғырландыру және тарту;  
•Несие беру;  
•Шаруашылықтармен есеп және төлем жұмыстарын  
•Төлем құралдарын шығару,  
•Бағалы қағаздарды шығаруды және орналастыруды  
•Сенімхат бойынша клиенттердің мүлкін басқару  
•Клиенттерге кеңес беру.  
Банктердің экономикадағы маңызын олардың олардың атқаратын операциялары анықтайды.Коммерциялық Банк өзіндік ерекшелігі бар кәсіпорын ретінде материалдық өндіріс саласындағы Банктің қызмет көрсету саласындағы негізгі өніміне заттай өндіріс, тұтыну Банктің уақытша пайдаланылмайтын, шоғырланған бос ресурстары ұдайы өндіріс пайызында Банк өнеркәсіп және сауда кәсіпорындарынан өз өнімінің өзіндік ерекшелігімен Кредит ісі- банк негізі, бұл оның негізгі ісі болып  
Банк теориясының негізгі мәселесіне оның қызмет ету аясы туралы  
О.И. Лаврушин банктің 3 қызмет ету аясын былайша анықтап  
Кейін пайдаланылуы үшін қаражатты жинау процесі тек банктерге ғана  
Шоғырландырылған уақытша бос бөтен қаражат банктің өз қажеттілігіне емес,  
Шоғырландырылатын және қайта бөлінетін қаражаттың меншік иесі- бастапқы кредит  
Қаражатты шоғырландыру тек арнайы рұқсатпен жүзеге асырылады әрі банктің  
Екінші қызмет- ақша айналымын реттейтін қызмет. Банк кредит беруші  
Үшінші қызмет- делдалдық қызмет. Бұл арада банктің делдалдық қызметін  
Қазақстан Республикасының банк заңнамасында банктердің қаржылық трақтылығын қамтамасыз ету, Банктер қызметін реттеу жекелеген банкке қатысты да, сондай- ақ  
«Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі туралы» ҚР Заңында Ұлттық банктің  
Бұдан жекелеген банктің заңдар мен Ұлттық банктің, ҚҚА-ның нормативтік  
Бұл жағдай мемлекет тарапынан банк қызметін реттеу қажеттілігін түсіндіреді  
«Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер мен Сапалы да пәрменді қадағалау жалпы алғанда қоғамның мүддесін көздейтін  
Қадағалаудың мақсаты банк қызметінде қателіктерде, заң бұзушылық пен олқылықты  
Тексеру, талдау, қадағалау- басты мақсат емес. Қадағалау банкті өз  
Сөйтіп, банкке Ұлттық банк пен ҚҚА тарапынан осындай әсер  
Банк жүйесінің бір бөлігі ретінде банктің ағымдағы жұмысын және  
Алынып отырған нақты банктің ағымдағы жұмысын және дамуын реттеу  
Осыған орай «реттеу» ұғымы, менің көзқарасымша, «қадағалау» ұғымынан әлдеқайда  
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі – «Бірінші деңгейлі банк»  
  
Ұлттық валютаның енгiзiлуi сәтiнен бастап, 1995 жылға дейiн Орталық  
Бұл бағдарламаның негізін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы 2006  
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының орталық банкі болып Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі басқа елдердің орталық банктерімен және Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының Президентіне есеп береді, алайда өзіне  
Ұлттық Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының Үкіметімен үйлестіріп отырады,  
Ұлттық Банк сатылы бағыну жүйесі бар бірыңғай орталықтандырылған құрылымды  
Ұлттық Банктің негізгі мақсаты: Қазақстан Республикасында бағалардың тұрақтылығын қамтамасыз мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу;  
төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету;  
валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру;  
қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге ықпал ету.  
Сонымен бірге, Ұлттық Банк:  
айналыстағы ақша массасының көлемін реттеу арқылы бағалы қағаздарды эмиссиялайды,  
Қазақстан Республикасының Үкіметімен келісе отырып, оның мемлекеттік борышына қызмет банктер үшін соңғы сатыдағы кредитор болып табылады;  
банктің, қаржы кеңесшісінің, Үкімет агентінің функциясын жүзеге асырады;  
төлем жүйесінің үздіксіз жұмыс істеуін ұйымдастырады;  
Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес өзге де функцияларды, өкілеттіктерді және  
Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының мемлекеттік ақша-кредит саясатын айқындайтын және қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге ықпал ету.  
ресми қайта қаржыландыру ставкасын;  
ақша-кредит саясатының негізгі операциялары бойынша сыйақы ставкаларының деңгейлерін; ең аз міндетті резервтердің нормативтерін;  
ерекше жағдайларда операциялардың жекелеген түрлерінің деңгейіне және көлеміне қойылатын Ұлттық Банктің құрылымына мынылар кіреді:  
департаменттерден, басқармалардан (1 басқарма Астана қаласында) жеке бөлімдерден тұратын 16 аумақтық филиал;  
кассалық операциялар және құндылықтарды сақтау орталығы;  
Ұлттық Банктің Ресей Федерациясындағы өкілдігі;  
есеп беретін ұйым (Республикалық мемлекеттік кәсіпорындар):  
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы»; «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы»;  
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы»;  
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы»;  
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Автобазасы»;  
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Алматы ғимараттарды пайдалану орталығы»;  
«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкнот фабрикасы».  
Ұлттық Банк:  
«Қазақстанның жеке тұлғалардың салымдарына кепілдік беру (сақтандыру) қоры»,  
«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы»,  
«Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры»,  
Қазақстан ипотекалық кредиттерге кепілдік беру қоры»,  
«Қазақстан Актуарлық орталығы» жабық акционерлік қоғамдарының 100%-ті құрылтайшысы;  
  
«Процессинг орталығы» жабық акционерлік қоғамы құрылтайшыларының бірі (Ұлттық Банктің ҚР-ның Ұлттық банкi “банктердiң банкi” ретiнде ең  
Ұлттық банк “банктердiң банкi” қызметiн атқару үшiн:  
коммерциялық банктердiң резервтерiн сақтайды;  
коммерциялық банктерге қысқа мерзiмдi қажеттiлiктерiне байланысты қысқа мерзiмдi қарыздар жалпы ұлттық ауқымда қолма-қолсыз есеп айырысуларды жүргiзедi;  
банктердiң қызметiне бақылау және қадағалау жүргiзедi.  
Ұлттық банк – коммерциялық банктердi және басқа да қаржылық  
“Қазақстан Республикасының Ұлттық банкi туралы” Заңында былай жазылған: ҚР-ның  
Қорытындылай келе, ҚР-ның Ұлттық банкi ҚР-ның орталық банкi ретiнде  
Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктердің жалпы сипаттамасы  
Кредиттік жүйенің төменгі буыны халық шаруашылығына тікелей қызмет көрсететін  
«Коммерциялық банк» термині банк ісінің ертеректегі даму кезеңінде, банктердің  
Бүгінгі коммерциялық банктер өз кленттеріне 200-ге жуық әралуан өнімдер  
Бір операциялардан болған зиян, екінші бір операциялардан түсетін пайда  
Депозиттік-қарыздық операцияларды жүзеге асыра отырып коммерциялық банктер қаржы делдалы Шынында да, банктер мұндай операциялардан пайда көреді. Олар салымдарға  
Осы уақытқа дейін Қазақстанда кредиттер үкіметтің қажеттілігіне (Үкіметтің үкімі  
Банктік кредит – ең қ олайлы және көптеген жағдайда  
Қазіргі коммерциялық банктер туралы сөз қозғағанда, кредиттік жүйенің басқа  
Коммерциялық банктердің мынандай базалық негізгі қызметтері бар: депозиттер қабылдау, Коммерциялық банктердің басқа қаржы институттаынан айырмашылығы және ерекше бір Коммерциялық банктер мұндай сұрақтарды шешуде маңызды роль атқарады. Өздерінің Банктер өз қызметінде ақшаның бір бөлігін жоятыны да рас.  
1985 жылы АҚШ-та 15 мыңнан астам коммерциялық банктер қызмет  
ФРЖ-ге қабылдауға өтініш жасайтын және мүше болуға жіберілген коммерциялық  
Депозиттік мекемелерді реттеу және ақша айналасына бақылау, банктерді ФРЖ-нің  
Екінші дүниежүзілік соғыстан соң АҚШ-та банктердің бөлімшелерін ашу кеңірек  
Банктердің бірігу процесін үкімет тарапынан реттеу сондай-ақ банктік холдинг-компаниялардың Қазақстан Республикасының банк қызметіндегі шетел тәжірибесі  
АҚШ-тың федералдық резервтік жүйесі өзінің мәні жағынан басқа елдердің  
ФРЖ өзінің құрылымы мен басқару қағидалары бойынша басқа елдердің  
ФРЖ-ні құру кезінде ескерілген негізгі критерийлердің бірі- жергілікті банктердің  
ФРЖ үш деңгейлі жұмыс органдарынан тұрады- Басқарушылар кеңесі; 12  
Барлық ақша және банк жүйелерінің өзегі- ФРЖ-нің Басқарушылар кеңесі.  
Басқарушылар Кеңесі ақша- кредит саясатының негізгі мәселелерін шешеді және  
олар орталық банктер болып саналады; квази- қоғамдық банктер болып есептелінеді;  
«банктердің банкісі». АҚШ аумағы 12 федералдық резервтік банктерге бөлінген. Осылар арқылы Бұл банктер қазір қоғамдық банктер болып табылады, яғни олар  
Федералдық Резервтік банктер- «банктердің банкі», өйткені олар орталық банктің  
Жеке коммерциялық банктермен күнделікті оперативтік байланысты 9 директордан тұратын Неміс федералдық банкі (Дойче Бундесбанк) 1957 жылы 26 шілдеде  
Қеңес- ақша-кредит саясатының қалыптасуына жауапты негізгі орын болып табылады.  
Директорат- жоғары атқарушы орган. Ол кеңестің шешімдерін жүзеге асырады  
Жер орталық банктері- Неміс федералдық банкінің жергілікті басқармасы. Ол  
Ағылшын банкі- дүние жүзіндегі көне және беделді орталық банктерінің  
Одан бөлек, банктер кассалық активтер коэффициентін касса және Ағылшын  
1971 жылдан кейін коэффициенттер алып тасталынды. Қарыздар бойынша банкілік  
Коммерциялық банктер үшін резервтік активтер коэффициенті қысқа мерзімді депозиттердің Ағылшын банкі екі департаментке бөлінген- эмиссиялық және банктік. Эмиссиялық Жапон банкі 1882 жылы құрылған. Қазіргі Жапон банкі туралы  
ІІІ. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ РӨЛІ МЕН  
3.1. Қазақстан Республикасы банк қызметінің қазіргі өтпелі экономикадағы  
Банк жүйесі - нарықтык экономиканың ең маңызды әрі ажырағысыз  
Қаржылық делдалдар осылайша капиталдың салааралық, аймақаралык бөлу тетігімен камтамасыз Банктер нарықтык экономикада ең басты каржылық делдалдар болып табылады. Жаңа міндеттемені және жаңа талапты тудыратан бұл процесс қаржылық  
Банктер акшалай капиталды эр түрлі көздерден шогырландыра отырып, акшалай  
Қаржылық делдал ретінде қаржы-несие институттарының қызметін талдау  
Халық пен шаруашылык органдарына кызмет көрсететін каржы-несие ұйымы, несие  
Банктер нарықтык экономикада монополистерге айналып, барлық каржылық капиталдарға ие Банк жүйесінің максаттары мен міндеттері негізінен тұгас экономиканы басқарудың  
Банктер экономиканы басқару процесінде экономикалық қатынасты білдіретін басқарудың экономикалық Банктер экономикалық басқарудың органдары болып табылғандықтан, өз клиенттерінің алдындағы Ақша айналымы біртүтастығымен сипатталады. Қолма-қол ақша және қолма-қол ақшасыз  
Қазакстан экономикасының нарыктық катынасқа көшуіне байланысты банктердің алдынан мүлдем Қоғамда тиісті класы бар кәсіпкерлер мен коммерсанттар пайда болды.  
Бұл жағдайда банктердің экономикадағы инфляцияны кемітуде және оны нарық  
1993 жылдың 15 карашасынан бастап Қазақстан Республикасы өз валютасын  
Олай болмаған жағдайда банктер нашар несиеден, пайдасынан зияны көп  
Банк жүйесінің реформасы инвестициялык корлардың рөлін арттыру жолымен жэне  
Жекешелендірілген кәсіпорындарға банктік реформаның барысында елімізде құрылуы тиіс ипотекалық Банк жүйесінің реформасын жүргізу қажеттілігі  
Қазақстан Республикасының экономикасы нарықтық катынасқа өту кезеңінде несиені басқарудың Қазакстан Республикасында банк жүйесінің реформасын жүргізудің қажеттілігін Әлемдік банктің Ұлттық банк несиесімен кайта каржыландыру іс-тәжірибесіндегі кемшілік мынада, банктер  
Несиені тиімді орналастыруға кедергі келтіретін фактілердін біріне пайыздық мөлшерлеменің Мемлекеттік кэсіпорындар бұл арзан несиені негізінен инвестиция үшін емес, Өз кәсіпорындарының өтеу қабілетін салмақтап жатпастан оларға несиені тікелей  
Пайыздык мөлшерлеменің төмен болуы банктерге өз жинақ ақшасын толық  
Несие ресурстарының бөліну сипатына мемлекеттік кәсіпорындарға берілетін демеуқаржы мен Кәсіпорын борышының жаппай клирингісін жүргізу барысында ¥лттық банк борышқор Жоғарыда аталған несиелер кәсіпорындарға өз қаржылық жағдайларын жақсартып алуы Мұндай құбылыс көптеген себептермен, ең алдымен төлем жүйесінің тиімсіздігімен, Несие нарығының проблемалары бұрынғы ақшасыз есеп айырысу жүйесі жэне Оның үстіне, төлемдердің кешіктірілуі құрал-саймандардың тозуымен және банктердің артта Кәсіпорындар арасындағы төлемсіздік дағдарысын жою үшін үкімет үш шараны Аталмыш шаралар төлемсіздік дағдарысыи жоя алмады, өйткені кептеген маңызды Ұлттық валютаның енгізілген сәтінен бастап 1995 жылға дейін орталык

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.ҚР екінші деңгейдегі банктердің құрылуы

2.Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық сипаттамасы

3.Лицензия беру тәртібі

**10- ДӘРІС. ҚР БАНК ҚЫЗМЕТІНІҢ ЗАҢДЫЛЫҚ НЕГІЗДЕРІ**

**Жоспары : 1. ҚР банк қызметі**

 Банктердің осы бапта белгіленген банк және өзге де операцияларды жүзеге асыруы банк қызметі болып табылады. Банк операцияларына:1) депозиттерді қабылдау, заңды тұлғалардың [банктік шоттарын](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1600014422#z47) ашу және жүргізу;2) депозиттерді қабылдау, жеке тұлғалардың банктік шоттарын ашу және жүргізу; 3) банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың [корреспонденттік](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1600014335#z4)[шоттарын](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1600014336#z4) ашу және жүргізу;4) банктердің жеке және заңды тұлғалардың металл шоттарын ашуы және жүргізуі жатады, оларда осы тұлғаға тиесілі тазартылған бағалы металдардың және бағалы металдардан жасалған монеталардың нақты саны көрсетіледі; 5) кассалық операциялар: банктердің және Ұлттық почта операторының қолма-қол ақшаны ұсақтауды, айырбастауды, қайта санауды, сұрыптауды, орауды және сақтауды қоса алғанда, оны қабылдауы және беруі; 6) аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақша төлемі мен аударымы бойынша тапсырмаларын орындау. Аударым операциясын жүзеге асыруға лицензия банктерге және осы баптың 6-1-тармағында аталған заңды тұлғаларға беріледі; 7) есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдері мен өзге де борышкерлік міндеттемелерін есепке алу (дисконт); 8) банктік қарыз операциялары: банктің, ипотекалық ұйымның немесе агроөнеркәсіптік кешен саласындағы ұлттық басқарушы холдингтің еншілес ұйымдарының төлемділік, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақшалай нысанда кредиттер беруі;9) қолма-қол шетел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыруды қоса алғанда, шетел валютасымен айырбас операцияларын ұйымдастыру;10) алып тасталды11) алып тасталды12) банкноттарды, монеталар мен құндылықтарды инкассациялау;13) төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;14) аккредитив ашу (ұсыну) мен оны растау және ол бойынша міндеттемелерді орындау;15) банктердің ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдіктерін беруі; 16) банктердің үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындау көзделетін банк кепілдемелерін және өзге де міндеттемелерді беруі  жатады. Банк операцияларына мыналар жатпайды: 1) Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасына сәйкес микроқаржы ұйымдарының микрокредиттер беру жөніндегі қызметі; 2) тапсырма шарты негізінде сенім білдірушінің (қызметті берушінің) атынан және оның тапсырмасы бойынша іс-әрекет жасайтын сенім білдірілген адам жүзеге асыратын қаржылық қызметтен басқа, көрсетілетін қызметтер үшін төлеуге тұтынушылардан қолма-қол, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы ақша қабылдау. Сенім білдірілген адамның төлемдерді сенім білдірушінің (қызметті берушінің) пайдасына қабылдау құқығын растайтын құжаттар төлеушіге оның талап етуі бойынша танысу үшін берілуге тиіс. Осы баптың 2-тармағында тізбеленген банк операциялары уәкілетті орган белгілеген тәртіппен электрондық тәсілмен жүзеге асырылуы мүмкін. Банктерге осы бапта көзделген банктік және өзге де операцияларды жүргізуге лицензияны уәкілетті орган береді. Банк операцияларының бір немесе бірнеше түрлерін жүргізуді банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым мынадай:  
      1) осындай ұйымның қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңында көрсетілген операцияларды лицензиясыз жүзеге асыру мүмкіндігі көзделген;  
      2) осы баптың 2-тармағының 8) тармақшасында көзделген банк операцияларын бас банктің күмәнді және үмітсіз активтерін сатып алатын банктердің еншілес ұйымдары, сондай-ақ екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсартуға маманданған ұйым лицензиясыз жүзеге асыра алатын жағдайларды қоспағанда, уәкілетті органның лицензиясы болғанда жүзеге асырады. Мемлекеттік органдар, кредиттік серіктестіктер, Ұлттық пошта операторы, сондай-ақ Қазақстан Даму Банкі өздерінің қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес, сондай-ақ осы Заңның 61-4-бабының 8-тармағында көрсетілген ұйымдар осы баптың 2-тармағының 6) тармақшасында көзделген банк операциясын уәкілетті органның лицензиясынсыз жүзеге асырады. Уәкілетті органның [лицензиясы](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1500011772#z0) негізінде банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды инкассациялау жөніндегі операцияларды жүзеге асыратын ұйымдарға банкноттарды, монеталарды және құндылықтарды қайта санау, сұрыптау, орау, сақтау, сондай-ақ оларды банктерге және банктердің тапсырмасы бойынша олардың клиенттеріне беру жөніндегі қызметті қоспағанда, қызметтің өзге түрлерімен (операциялармен) айналысуына тыйым салынады. Банк операцияларын, сондай-ақ банктердің осы бапта көзделген жүзеге асыратын өзге де операцияларын лицензиялау тәртібі уәкілетті органның [нормативтік құқықтық актілерінде](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z19) белгіленеді. Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар жүзеге асыратын банк операцияларын лицензиялау тәртібі уәкілетті органның [нормативтік құқықтық актісімен](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004873_#z11) белгіленеді. Уәкілетті органның [нормативтік құқықтық актілерінде](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1200007642#z2) банктерге және жекелеген қызмет түрлеріне лицензиялар алуына байланысты банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарға қосымша талаптар белгіленуі мүмкін. Банктер, осы баптың 2-тармағында көзделген банк операцияларымен қатар, уәкілетті органның лицензиясы болған жағдайда мына операцияларды жүзеге асыруға құқылы: 1) тазартылған қымбат бағалы металдарды (алтын, күміс, платина, платина тобына жататын металдар) құйма күйінде, тазартылған қымбат бағалы металдардан жасалған монеталарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату; 2) құрамында бағалы металдар мен асыл тастар бар зергерлік бұйымдарды сатып алу, кепілге қабылдау, есепке алу, сақтау және сату;3) вексельдермен жасалатын операциялар: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлемшілердің вексельдерді төлеуі жөнінде қызметтер көрсету, сондай-ақ делдалдық тәртібімен домицилденген вексельдерді, вексельдер акцептін төлеу; 4) лизинг қызметін жүзеге асыру;5) өзінің бағалы қағаздарын (акцияларды қоспағанда) шығару;6) факторингтік операциялар: тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушыдан төлемсіз тәуекел етіп қабылдай отырып, төлем жүргізуді талап ету құқығын алу; 7) форфейтингтік операциялар (форфетингтеу): тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) сатып алушының қарыз міндеттемесін сатушыға айналым түспейтін жолмен вексель сатып алу арқылы төлеу; 8) сенімгерлік операциялар: сенімгердің мүддесіне және тапсырмасы бойынша ақшаларды, ипотекалық қарыздар және тазартылған қымбат бағалы металдар бойынша талап ету құқықтарын басқару;9) сейфтік операциялар: сейфтік жәшіктерді, шкафтарды және бөлмелерді жалға беруді қоса алғанда, құжаттандырылған нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша қызметтер. Банктер бағалы қағаздар нарығында мынадай [кәсіби қызмет түрлерін](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/Z030000461_#z53) жүзеге асыруға құқылы: 1) Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингін алған елдердің мемлекеттік бағалы қағаздарымен не онсыз уәкілетті органның шешімі бойынша мемлекеттік бағалы қағаздармен, базалық активтерінің тізбесі мен оны сатып алу [тәртібін](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004892_#z2) уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен - [брокерлік](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1400009249#z6);  
      2) Қазақстан Республикасының және рейтингтік агенттіктердің бірінің ең төменгі талап етілетін рейтингін алған елдердің бағалы қағаздарымен не онсыз уәкілетті органның шешімі бойынша мемлекеттік бағалы қағаздармен, сондай-ақ базалық активтерінің тізбесі мен оны сатып алу [тәртібін](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004892_#z2) уәкілетті орган белгілейтін туынды бағалы қағаздармен және туынды қаржы құралдарымен, осы Заңның 8-бабында белгіленген жағдайларда өзге де бағалы қағаздармен - [дилерлік](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1400009249#z6);3) [кастодиандық](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1300008692#z7);4) [трансфер-агенттік](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V1200008051#z9).  
      Банктердің бағалы қағаздар нарығында кәсіби қызметтің жоғарыда аталған бір немесе бірнеше үйлесімді түрлерін жүзеге асыруына [лицензияны](http://adilet.zan.kz/kaz/docs/V070004718_#z22) уәкілетті орган береді.  
     Бас банкі не тізбесі уәкілетті органның нормативтік-құқықтық актісінде белгіленетін рейтингтік агенттіктердің бірінің талап етілетін ең төмен рейтингі бар банк холдингі не ірі қатысушысы – жеке тұлғасы жоқ банктер (орналастырылған акцияларының елу пайыздан астамы мемлекетке және (немесе) ұлттық басқарушы холдингке тікелей немесе жанама тиесілі банктерді қоспағанда) осы баптың 2-тармағының 2) тармақшасында көзделген банк операцияларын жүргізуге құқылы емес.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      Банк қызметін заңдастыру.

2.      Банк қызметін құқықтық реттеу.

**11 – ДӘРІС. БАНКТІК ҚҰҚЫҚТЫҚ МАҚСАТЫ МЕН МҮМКІНДІКТЕРІ**

**Жоспары : 1.  Банктік құқық мақсаты**

**2. Банктің мүмкіндіктері**

Коммерциялық банктердің ұымдастырылу құрылымы банкті басқару құрылымына және оның функционалдык бөлімшелері мен әр түрлі қызметтерінің құрылымына бөлінеді.

Басқару органы пайда алу мақсатында коммерциялык банктің қызметіне тиімді жетекшілік етуді камтамасыз етеді. Банктің құрылтайшылары басқару органына тікелей қатысады.

Акционерлік коммерциялық банктің ең жоғарғы органы — акционерлердің жалпы жиналысы болып табылады.

Акционерлердің жалпы жиналысы жылына бір рет шақырылып отырады. Бұл жиналыста мынадай міндетгер шешіледі:

* банктің жарғысына өзгерістер енгізу;
* банктің жарғылық капиталын өзгерту;
* банктің Кеңесін сайлау;
* банктің жылдық есебін бекіту;
* банктің табысын бөлу;
* банктің құрылымдық немесе еншілес белімшелерін құру және тарату.
* Екінші басқару органы — банктің қадагалау кеңесі болып табылады. Банктің бақылау кеңесі — банк қызметіне бақылау жасау органы ретінде, келесідей міндеттерді шешеді:
* нормативтік актілерді бекітеді;
* Басқарма немесе Басқарма төрағасының шешімі бойынша жасалған мәмілелерді бекітеді.
* Келесі басқару органы - бұл басқарма (Банк кеңесі). Басқарма (банк кеңесі) - атқарушы немесе өкілеггі орган, яғни ол банктің иелерінен, оның акционерлерінен құралады және олардың мүдделерін қорғайды.
* Басқарманың міндеттеріне мыналар жатады:
* банктің стратегиялық мақсатын анықтау;
* банктің саясаттарын жасау;
* жетекшілік қызметке кадрлар тандау;
* комитеттерді кұру;
* ссудалық және инвестициялық операцияларға бақылау жасау.
* Басқарма төрағасы — бұл банктің бірінші жетекшісі болып табылады және ол банк кызметіне жетекшілікті жүзеге асырады. Банк төрагасьіна мынадай міндеттер жүктеледі:
* банктің қызметіне катысты барлық сұрақтар бойынша бұйрықтар шығару және нұсқаулар беру;
* барлық мемлекеттік және басқа да органдарда, басқа банктерде, онын, ішінде шетелдік банктерде банк қызметіне қатысты барлық сұрақтар бойынша өкілеттілікті жүзеге асыру;
* банктің мүлкіне және қаражаттарына ие болу;
* банктің штаттық жұмысшыларының саны мен құрылымын бекіту;
* еңбек келісімшарты бойынша банктің лауазымды тұлғалары- мен келісімдер (контрактілер) жасасу.
* Ревизиялық комиссия — банк қызметіне қаржылык есептің дұрыстығы жағынан бақылау жасаушы орган болып табылады.
* Несивлік комитет — бұл несиенің берілуіне байланысты қорытынды жасаушы орган.
* Несиелік комитет мынадай міндеттерді орындайды:
* несие алуға берген клиенттің өтінішін және несиелік қызметкердің несие беру туралы қорытындысын қарайды;
* несие беру немесе одан бас тарту туралы шешім шығарады;
* несиелік тәуекелдерге байланысты несиелеу нысандарын анықтайды;
* несие сомасы мен мерзімін анықтап, пайыз мөлшерлемесін бекітеді;
* несиені қайтаруды қамтамасыз ету тәсілдеріне талаптар белгілейді;
* несиелеу шартын бекітеді (несиелік лимит, несиелік желі);
* берілген несиелерге мониторинг жүргізу тәртібін бекітеді;
* банктің несиелік стратегиясын жасайды;
* несиелеу бойынша бөлімшелердің жұмысын талдайды;
* несиелік комитеттің мәжілісі хаттамаларына қол қояды және хаттамаларды тіркеу кітабын жүргізеді.

Қызмет бөліміне: кадр бөлімі, заң бөлімі, күзет бөлімі, әкімшілік-шарушылық бөлімі жәнет.с.с. кіреді.

Ал банктің функционалдык құрылымына барлық департаменттер мен бөлімдер жатады. Мысал ретінде Банк ЦентрКредит АҚ-ын басқарудың ұйымдастырушылық құрылымына тоқталайық.

**12 – ДӘРІС. ҚР ҰЛТТЫҚ БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ ЖӘНЕ ҚЫЗМЕТІ**

**Жоспары : 1. ҚР Ұлттық банктің құқықтық мәртебесі**

**2. ҚР Ұлттық банктің атқаратын қызметі**

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі** — [Қазақстан](http://kk.wikipedia.org/wiki/%D2%9A%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D2%9B%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD) Республикасының орталық банкі болып табылады және Қазақстан Республикасы банк жүйесінің жоғарғы (бірінші) деңгейін білдіреді. Ерекше құқықтық мәртебесі бар Қазақстанның Даму Банкін қоспағанда, барлық өзге банктер банк жүйесінің төменгі (екінші) деңгейін білдіреді.Ұлттық Банк өзінің құзыреті шегінде басқа елдердің орталық банктерімен және банктерімен қарым-қатынастарда, халықаралық банктерде және өзге қаржы-несиелік ұйымдарда Қазақстан Республикасының мүддесін білдіреді.Ұлттық Банк өзінің міндеттерін орындау кезінде пайда алу мақсатын басшылыққа алмауы тиіс.Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының Президентіне бағынышты, бірақ өз қызметін жүзеге асыруда оған заңнамада берілген өкілеттіктер шегінде тәуелсіз.Ұлттық Банк өз қызметін Қазақстан Республикасының Үкіметімен үйлестіреді, өзінің қызметінде Үкіметтің экономикалық саясатын ескеріп отырады және егер өзінің негізгі функцияларын орындауға және ақша-несие саясатын жүзеге асыруға қайшы келмейтін болса, оны іске асыруға жәрдемдеседі.Ұлттық Банк сатылап бағыну схемасы бар біртұтас орталықтандырылған құрылымнан тұрады. Ұлттық Банктің жоғары органы Басқарма, ал жедел басқару органы Директорлар кеңесі болып табылады.Ұлттық Банктің негізгі мақсаты Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады. Негізгі мақсатын іске асыру үшін Ұлттық Банкке мынадай міндеттер жүктеледі:

·         мемлекеттің ақша-несие саясатын әзірлеу және жүргізу;

·         төлем жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету;

·         валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру;

·         қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу.

Ұлттық Банк өзiне жүктелген мiндеттерге сәйкес мынадай негiзгi функцияларды орындайды:

·         Қазақстан Республикасында мемлекеттiк ақша-несие саясатын жүргiзедi;

·         Қазақстан Республикасының аумағында банкноталар мен монеталардың эмиссиясын жүзеге асырады;

·         банктердiң банк функцияларын жүзеге асырады;

·         Қазақстан Республикасының Yкiметі және келісімдері бойынша басқа да мемлекеттiк органдар үшін банк, қаржы жөнiндегi кеңесшi және Үкіметтің агенті функцияларын жүзеге асырады;

·         төлем жүйесінің жұмыс істеуін ұйымдастырады;

·         Қазақстан Республикасында валюталық реттеудi және валюталық бақылауды жүзеге асырады;

·         Ұлттық Банктің алтын валюта активтерiн басқарады;

·         қаржы ұйымдарының қызметін бақылауды және қадағалауды, сондай-ақ олардың Ұлттық Банктің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша қызметін реттеуді және басқасын жүзеге асырады;

·         Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік баcқаруды жүзеге асырады.

Ұлттық Банктің құрылымына мыналар кіреді:

·         11 департаменттен (1 департамент Астана қаласында), 10 жеке басқармадан және 1 жеке бөлімнен тұратын орталық аппарат

·         16 аумақтық филиал және Алматы қаласындағы екі филиал — Кассалық операциялар және құндылықтарды сақтау орталығы және Ұлттық Банктің қызметін қамтамасыз ету орталығы

·         Ұлттық Банктің Ресей Федерациясындағы өкілдігі

·         4 есеп беретін ұйым:

·         «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» шаруашылық жүргізу құқығы бар республикалық мемлекеттік кәсіпорны

·         «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банктік сервис бюросы» шаруашылық жүргізу құқығы бар республикалық мемлекеттік кәсіпорны

·         «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан теңге сарайы» шаруашылық жүргізу құқығы бар республикалық мемлекеттік кәсіпорны

·         «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Банкнот фабрикасы» шаруашылық жүргізу құқығы бар республикалық мемлекеттік кәсіпорны

Ұлттық Банк:

·         «Қазақстанның салымдарға кепілдік беру қоры»

·         «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры»

·         «Қазақстанның ипотекалық несиелерге кепілдік беру қоры»

·         «Қазақстан Актуарлық орталығы»

·         «„Q-BRO“ Қазақстан Ұлттық Банкі Резервтік Орталығы» акционерлік қоғамдарының құрылтайшысы болып табылады.

Ұлттық Банк «„ГНПФ“ жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы акционерлерінің бірі болып табылады.

**Пайдаланған әдебиеттер:**ҚР Конституциясы 1995 ж 30 тамыз

ҚР Банк және банк қызметі туралы заңы 1995 ж 31 тамыз

Ұлттық Банк туралы ҚР Заңы

ҚР Лицензиялау туралы заңы

«Банк құқығы» Л.Давыдова, Д.Райманов – Алматы 2006 ж

Интернет беттері

**Бекіту сұрақтары:**

1.      ҚР Ұлттық банктің атқаратын қызметі

2.      Ұлттық банктің құқықтық мәртебесі

**Банктік шарт**

26.03.2014

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ қаласы/ауыл                               20\_\_жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бұдан әрi «Мемлекеттік мекеме» деп аталатын, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                                               *(мемлекеттiк мекеменiң атауы)*

атынан, 20\_\_ жылғы «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_бекiтiлген Ереже негiзiнде әрекет ететiн \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ басшысы, бiр тараптан және бұдан әрi Жарғы және 20 \_\_жылғы « \_\_ « \_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_ сенiмхат негiзiнде әрекет ететiн \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ екiншi тараптан, бұдан әрi «Тараптар» деп аталатындар Қазақстан Республикасының Еңбек Кодексiне сәйкес төмендегi туралы осы Банктiк қызмет көрсету шартын (бұдан әрi – Шарт) жасады:

1. **Шарттың мәнi**

1.1. Шартта көзделген жағдайларда Мемлекеттік мекеме ұсынған тiзiмдер негiзiнде Мемлекеттік мекеме қызметкерлерi мен стипендиаттарға (бұдан әрi – Алушылар) тиесiлi ақша салымдары бойынша жинақ шоттарына немесе ағымдағы шоттарына жалақы, стипендия және басқа ақша төлемдерiн есептеудi Мемлекеттік мекеме өз қызметкерлерiнiң өтiнiштерi негiзiнде тапсырады, ал Банк жүзеге асырады.

1.2. Ақша салымдары бойынша жинақ шоттарына немесе ағымдағы шоттарына жалақы, стипендия есептеудiң тәртiбi, Мемлекеттік мекеменiң Банкпен өзара iс-қимыл жасасуы, нақты есептелген ақша үшiн қаржылық қызметтер үшiн ақы төлем мөлшерi және мерзiмi, олардың кезектiлiгi Шартпен және Қазақстан Республикасы Қаржы министрлiгiнiң нормативтiк құқықтық актiлерiмен реттеледi.

1.3. Алушыларға Банк ақша салымдары бойынша жинақ шоттарынан немесе ағымдағы шоттарынан жалақы және стипендия есептеудi жүзеге асыру жөнiндегi ұйымдастыру шарттары Алушы мен Банк арасында қызмет көрсету шарттарын жасаған кезде айтылады.

**2.Тараптардың мiндеттемелерi**

2.1. Банк:

2.1.1. Келесi банктiк күннен кешiктiрмей Банктiң корреспонденттiк шотына Мемлекеттік мекеме аударған қаражат шегiнде ақша салымы бойынша жинақ шоттарына және ағымдағы шоттарына жалақы, стипендия және басқа ақша төлемдерiнiң сомасын есептеудi және Алушы мен Банк арасында жасалған шартта белгiленген мерзiмде Алушылардың бiрiншi талабы бойынша оларды қолма-қол ақшамен төлеуге;

2.1.2. Алушылардың шоттарындағы ақша қалдығына сыйақыны Алушының ақша салымдары бойынша жинақ шотына және/немесе ағымдағы шотына ақша есептеу сәтiнде әрекет ететiн Банк тарифтерiне сәйкес мерзiмде және ставкалар бойынша есептеуге;

2.1.3. Алушының шартында көзделген тәртiппен Алушыға көшiрме ұсынуға;

2.1.4. Алушылардың ақша салымдары және ағымдағы шоттары жөнiндегi жинақ шоттары және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шарттың әрекет ету мерзiмiне қарамастан, олар бойынша жасалатын операциялар бойынша банктiк құпияны сақтауға кепiлдiк беруге мiндеттенедi.

2.2. Мекеме:

2.2.1. Алушылардың ақша салымдары бойынша жинақ шоттарын немесе шот карталарының нөмiрiн тiркейтiн, төлемдер аударудың тiзiмiн жасайтын, Алушыларға қызмет көрсетуге байланысты Банктiң ағымдағы жұмысын жүзеге асыратын жауапты тұлғаны айқындауға;

2.2.2. Мемлекеттік мекеме мен қызметкер арасында жасалған жеке еңбек шартында белгiленген мерзiмде Алушылардың пайдасына Банкке ақша аударуды жүзеге асыруға;

2.2.3. Алушыларды ақша салымдары бойынша жинақ шоттарына немесе ағымдағы шоттарына түсетiн ақша сомалары туралы ақпараттандыруға;

2.2.4. Алушы Мемлекеттік мекемеден жұмыстан босатылған немесе Алушы Мемлекеттік мекемемен еңбек қатынастарын бұзған жағдайда бес күнтiзбелiк күн iшiнде бұл туралы Банкке жазбаша хабарлауға;

2.2.5. Банкке тиiстi бюджеттiк бағдарламаның әкiмшiсi куәландырған, ал республикалық бюджеттiк бағдарламаның әкiмшiсi бойынша – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлiгiнiң нормативтiк құқықтық актiлерiне сәйкес куәландырылған екi данада қол қою үлгiлерi және мөрбедерi бар құжатты беруге;

2.2.6. Мөртаңба жоғалған және құжаттардағы қол қою үлгiлерi өзгерген жағдайда келесi күннен кешiктiрмей Банкке хабарлауға;

2.2.7. Алушылардың ақша салымдары бойынша жинақ шотына немесе ағымдағы шотына есептелетiн жалақы, стипендия және басқа да ақша төлемдерiнiң аударылатын сомасының %-ы \_\_\_\_\_\_ есебiмен айырысудан аударған күнi Банкке қаржылық қызметтерге ақы төлеуге мiндеттенедi.

**3.Тараптардың құқықтары**

3.1. Банк:

3.1.1. Мемлекеттік мекеме Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзғаны туралы айғақтайтын фактiлердiң болуы, сондай-ақ, егер төлем құжатында көрсетiлген сома тiзiмде көрсетiлген сомадан асып кеткен жағдайда Алушылардың ақша салымдары бойынша жинақ шоттарына немесе ағымдағы шоттарына жалақы, стипендия және басқа ақша төлемдерiн есептеу бойынша операциялар жасаудан бас тартуға;

3.1.2. Мемлекеттік мекеменiң ұсынылған төлем құжатына және тiзiмiне сәйкес жүргiзiлген Алушылардың ақша салымдары бойынша жинақ шоттарына немесе ағымдағы шоттарына есептеудiң күшiн жоюға арналған сұрауынан бас тартуға құқылы.

3.2. Мемлекеттік мекеме:

3.2.1. Тозу немесе мөрлердiң жоғалуы туралы, сондай-ақ атауы өзгерген жағдайда өтiнiш негiзiнде мөр әзiрлегенге дейiн қол қою үлгiлерi бар құжатта көрсетiлген қолдары болған кезде мөрдiң жоқтығы туралы белгi қойып, төлем құжаты арқылы қызмет көрсетiлуге құқылы.

**4.Тараптардың жауапкершiлiгi**

4.1. Алушылардың ақша салымдары бойынша жинақ шоттарына немесе ағымдағы шоттарына уақтылы жалақы, стипендия және басқа да ақша төлемдерiн есептемегенi үшiн, сондай-ақ ақшаны заңсыз есептен шығарғаны, Алушының өтiнiшiн тиiсiнше орындамағаны немесе орындамағаны үшiн Банк Шартқа сәйкес Алушының пайдасына айыппұл төлейдi.

4.2. Төлем құжаттарында көрсетiлген деректемелердiң толықтығына және дұрыстығына, сондай-ақ Банкке электронды және қағаз нысандарында ұсынылған тiзiмдердегi ақпараттың анықтығы үшiн оларды ұсынған Мемлекеттік мекеме жауап бередi.

**5.Шарттың қолдану мерзiмi және оны өзгерту және бұзу тәртiбi**

5.1. Шарт әрбiр Тарап үшiн бiр-бiр данадан екi тiлде мемлекеттiк және орыс тiлдерiнде заң күшi бiрдей 2 (екi) данада жасалды. Шарт ол аумақтық қазынашылық бөлiмшесiнде \_\_\_\_ тiркелген күннен бастап күшiне енедi және 20\_\_\_жылғы 31 желтоқсанға дейiн әрекет етедi. Бюджеттiк шығыстар сыныптамасының \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ коды бойынша мiндеттемелер сомасы \_\_\_\_\_\_\_\_ теңгенi құрайды.

5.2. Шартқа енгiзiлетiн барлық өзгерiстер мен толықтырулар жазбаша түрде ресiмделген және оларға екi Тараптың да уәкiлеттi тұлғалары қол қойған кезде жарамды болады, одан әрi олар Шарттың ажырамас бөлiгi болып табылады.

Шарт бойынша жұмыстардың (қызметтердiң) құнына байланысты өзгерiстер олар \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ аумақтық қазынашылық бөлiмшесiнде тiркеген кезде күшi бар.

5.3. Тараптардың әрқайсысы екiншi Тарапты бұл туралы жазбаша нысанда оны бұзу ұйғарылып отырған күнге дейiн кемiнде он күн iшiнде хабарлап, Шартты бұзуға құқылы.

**6.Дауларды шешу**

6.1. Шарт бойынша Тараптар арасында туындайтын барлық даулар келiссөздер арқылы шешiледi. Тараптар уағдаластыққа келмеген келiспеушiлiктер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешiледi.

6.2. Тараптар Шарт бойынша барлық мүмкiн болатын талаптарды Тараптардың оларды алған сәттен бастап он күн iшiнде қарауы тиiс деп белгiлейдi.

**7.Форс-мажор**

7.1. Тараптар Шарт бойынша мiндеттемелердi iшiнара және толық орындамағаны үшiн, егер бұл орындамаушылық мынадай жағдайлардың себебi болып табылса: Шарт бойынша мiндеттемелердi орындауға тiкелей ықпал еткен қауiптi табиғи жағдайлар, өрт, су тасқыны, зiлзала, iндеттер, соғыс қимылдары, уақытша электр энергиясының және телекоммуникациялық байланыстың болмауы және т.с.с. жауапкершiлiктен босатылады.

7.2. Тараптар бiр-бiрiне деректемелерiнiң (заңды мекенжайы: шот нөмiрi және т.б.) өзгергенi туралы дереу хабарлайды.

7.3. Тараптардың бiрi қайта ұйымдастырылған кезде Шарт бойынша барлық құқықтар мен мiндеттемелер Тараптардың құқықтық мирасқорларына ауысады.

**8. Тараптардың мекенжайы мен деректемелерi**

Тараптардың қолы:

           Банк                                                     Мемлекеттік мекеме

  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                     \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   М.О.                                                                   М.О.