**ӘЛ-ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ**

**Заң факультеті**

**Кеден, қаржы және экологиялық құқық кафедрасы**

**Мамандық бойынша білім беру бағдарламасы «6В030100- Юриспруденция» СИЛЛАБУС**

**«Қазақстан Республикасының Банк құқығы»**

**1 семестр 2017-2018 оқу жылы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пәннің коды | Пәннің атауы | | | Тип | Аптасына сағат саны | | | | Кредит саны | | ECTS |
| Лек | Практ | | Лаб |
| **RKBR 4316** | ҚР Экологиялық құығы | | | БД КВ | 2 | 1 | | - | 3 | | 5 |
| Лектор | | Накишева М.К. PhD, доцент м.а, | | | | | Офис-сағат | | | Кесте түрінде | |
| e-mail | | [mahink@mail.ru](mailto:mahink@mail.ru) | | | | |
| Телефоны | | 377-33-36 (1257) | | | | | Аудитория | | | - | |
| Ассистент | | - | | | | | Офис-часы | | |  | |
| e-mail | | - | | | | |
| Телефоны | | - | | | | | Аудитория | | | - | |
| Курстың академиялық нұсқауы | | | **Пәнді оқытудың мақсаты.** Нарықтық экономикаға ӛту барысында маңыздылығы жағынан ақша кредитқатынастарын басқару жүйесінің тиімділігі сияқты фактормен теңестірілетін ешнәрсе болмайды. Ал осы қатынастардың түп-тамыры – бірқалыпты және белсенді түрде қызмет ететін коммерциялық банктер жүйесі. Нарықтық қатынастармен байланысты экономикадағы банкілік жүйе үш міндетті қатарынан атқарады. Біріншіден, коммерциялық банктердің дамыған құрылымы тӛлемдер жүйесін басқарады. Дамыған нарықтық қатынастарда коммерциялық мәмілелердің басым кӛпшілігі әртүрлі банкілік салымдар арасында қаражаттарды бӛлу арқылы жүргізіледі. Екіншіден, банктер халықтың жиналған қаражатын фирмалар мен кәсіпорындарға жібереді. Инвестициялау процесінің тиімділігі банк жүйесінің ақша қорларын неғұрлым тиімді пайдаланады-ау деген заемщикке беру қабілетіне тікелей байланысты. Үшіншіден, коммерциялық банктер орталық мемлекеттік банктердің ақша-кредит саясатына сәйкес әрекеттене отырып, экономикалық жүйеде айналымда жүрген ақша санын реттейді.  “ҚР банктік құқығы” курсын зерделеу мақсаты – студенттерді банктік құқықтың негізгі теориялық жағдайлармен таныстыру; мемлекеттік қаржылар мен мемлекеттің банктік қызметінің нарықтық қатынастар саласындағы функциялары мен рольдерін қарастырып, зерттеу; мемлекеттің банк жүйесінің мемлекеттің ӛсіп-ӛркендеуінің материалдық негізі ретіндегі мән-маңызы мен оның құрылымдық қаржылық – экономикалық институттарының сипаттамасын беру; банктік құқық нарықтық типтегі экономикалық қатынастарға қызмет кӛрсететін құқық саласы ретіндегі реттеуші күш-ықпалын және мән-жайы мен ерекшеліктерін жаңа банктік заңдар базасы негізінде ашып кӛрсету; мемлекеттің банк жүйесінің құрамындағы ақша қаражаттарының мемлекетіміздің экономикасының ӛсіп-ӛркендеуіне қосар үлесін қарастыру. Банктіктің кірістерін құқықтық реттеу, банктің шығыстарын құқықтық реттеу, мемлекеттік заемдарды құқытық реттеу, сондай-ақ материалдық банктік құқықтық қатынастар аясындағы банктік құқықты мұқият зерделеу және олардың болмысының нысандары – тиісті банктік құқықтық заңдарды талдап, зерттеу барысында студенттерге банктік – құқықтық нормалар, оларды қолдану ерекшеліктері жӛнінде жеткілікті кӛлемде ақпараттар беру.  **Құзыреттер (оқытудың нәтижелері):** Кәсіби тәжірибедегі ғылыми зерттеу саласындағы ғылыми пәннің қазіргі жағдайын бейнелейтін талпыныстар, тенденциялар мен проблемалардың білімен терең жүйелі білуі шарт;   * Жалпы ғылыми тәсілдерді, сондай-ақ ӛздерінің ғылыми зерттеулеріне қолданылатын арнайы тәсілдерді түсіну және білу; * Тәжірибелік тұрғымен қатар бар білімдегі түпнұсқалық түсіну және жаңа білімді құрау мен бейімдеуге қатысты да зерттеу тәсілдері мен талдауды ғана қолдана білуі қажет; * Аталған ғылыми салада жүйелі түсінік жасай біліп, қазіргі ғылыми зерттеулерге сын кӛзқараспен қарай біліп, тұжырымдар жасай алу; * Әдістемелік талпыныстарды бағалай білуге, оларды талдай білуге және жаңа гипотезаларды ұсына білуге; * Күрделі мәселелерді шешудегі жүйелік және дәлдік тәсіл, мәліметтердің толық еместігі жағдайында және ӛзінің қорытындыларын мамандар үшін де кәсіби деңгейде дербес жоспарлауға және шешуге; | | | | | | | | |
| Пререквизиттермен постреквизиттер | | | Мемлекет және құқық теориясы;экономикалық теория;конституциялыққұқық; әкімшілік құқығы, қаржылық құқық, азаматтық құқық, кәсіпкерлік құқық. | | | | | | | | |
| Әдебиеттер | | | **Негізгі нормативтік актілер:**   1. Қазақстан Республикасының Конституциясы (1995 жылғы 30 тамызда республикалық референдумда қабылданған, 7.10.1998 жылы, 21.05.2005 жылы, 2.02.2011 жылы ӛзгертулер мен толықтырулар енгізілген). 2. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы “Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы” Заңы. (ӛзгертулер мен толықтырулар енгізілген). 3. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы “Қазақстан Республикасының банктер және банктік қызмет туралы” Заңы (ӛзгетрулер мен толықтырулар енгізілген).  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | **Негізгі арнайы әдебиеттер:** | | | 1. | Эриашвили | Н.Д. | Банковское право. | - М., 2000. |  1. Найманбаева С.С. Финансовое право. – Алматы: Дәнекер, 2004.   3. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. - М., 2003. | | | | | | | | |
| Курстың академиялық саясаты | | | Тапсырмалардың барлығын берілген мерзімде орындау және қорғау қажет. Кезекті тапсырманы орындамаған немесе оны орындаған үшін 50% балдан аз алған студенттердің берілген тапсырманы қосымша кесте бойынша қайта тапсыруға мүмкіндіктері бар. Берілген тапсырмалардың барлық түрін орындамаған студенттер емтиханға жіберілмейді. Сонымен қатар, бағалау кезінде студенттердің сабақтағы белсенділігі және сабаққа келуі есепке алынады.  Ұқыпты болыңыз, басқаның пікірін сыйлаңыз. Қарсы пікірлеріңізді нақты нысандарда құра біліңіз. Плагиат және өзге де жалған нысандардағы жұмыстарға жол берілмейді. СӨЖ, аралық бақылау және қорытынды емтихан тапсыру барысында көшіруге, шығарылған есептерді басқа тұлғаларға көшіруге, емтиханды басқа тұлғалар үшін тапсыруға жол берілмейді. Курстың кез-келген ақпаратын жалған жасап ұсталған студент «F» қорытынды бағасын алады.  Көмек: өзіндік жұмыстарды (СӨЖ) орындау, оларды тапсыру және қорғау барысында кеңес алу, сонымен қатар өтілген материалдар бойынша қосымша ақпараттар алу және оқылған курс бойынша пайда болған сұрақтар бойынша оқытушыдан оның офис-сағаттары уақытында қажетті мәліметтер алуға болады. | | | | | | | | |
| Бағалау мен аттестациялау саясаты | | | **Критерийлі бағалау:**  95% - 100%: А 90% - 94%: А-  85% - 89%: В+ 80% - 84%: В 75% - 79%: В-  70% - 74%: С+ 65% - 69%: С 60% - 64%: С-  55% - 59%: D+ 50% - 54%: D- 0% -49%: F  **Жиынтық бағалау:**  Ваша итоговая оценка будет рассчитываться по формуле  =100 б | | | | | | | | |

**Оқу курсының іске асудағы күнтізбесінің мазмұны**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Апта | Тақырып аты (лекция, тәжірибелік сабақ, СӨЖ | | Сағат саны | | Максималлды балл | |
| 1 | 2 | | 3 | | 5 | |
| **Модуль 1.** | | | | | | |
| 1 | **1 дәріс**. ҚР Банк құқығының түсінігі, пәні, қағидалары және жүйесі. | | | 2 | |  |
| **1 практикалық (зертханалық) сабақ**. Банк құқығының түсінігі, пәні мен реттеу тәсілдері. Банк құқығының жүйесі: жалпы және ерекше. Банк құқығының қағидалары жалпы және арнайы. Банктік қызметтің: түсінігі, негізгі функциялары, міндеттері, мақсаты, құқықтық негіздері. Мемлекеттің банктік қызметі – мақсат-бағдарлы, жоспарлы қызметі. Банктің қызметтің экономикалық құққытқ ұйымдастырушылық формалары. Банктік қызметінің түрлері, принциптері, негізгі әдістері, банктік қызметті жүзеге асырушы субьектілер, құқықтық нысандары. Мемлекеттің банк қызметінің саласында заңдылықты қамтамасыз ету тәсілдері. | | | 1 | | 6 |
| 2 | **2 дәріс.** Қазақстан Республикасының банк жүйесі. | | | 2 | |  |
| **2-практикалық (зертханалық) сабақ**. Банк жүйесінің экономикалық – құқықтық мазмұны және оның қызмет етуі. Банктік қатынастар және банк аралық байланыстары, банк жүйесінің қызмет ету принциптері. Унитарлы және федеральды мемелекеттердегі банк жүйесінің түрлері мен деңгейлері, бірінші және екінші деңгейдегі банктерінің құқықтық жағдайы.Банк жүйесін басқару деңгейлері, банк жүйесін басқару аппаратының сипаттамасы. Басқару обьектілері мен субьектілері. Бірінші және екінші деңгейдегі банктердің ара-қатынасын құқықтық реттеу .Банк жүйесін құрайтын элементтердің түсінігімен түрлерін қарастыру. Сондай-ақ Қазақстан Республикасындағы банк жүйесінің қалыптасуына даму тенденцияларына тоқталу. | | | 1 | | 6 |
| 3 | **3 дәріс**. Банктік құқық-құқық саласы ретінде, пәні, әдісі, жүйесі. Банктік құқық ғылымы – Қазақстанның заңи ғылымдарының құрамдас бөлігі ретінде | | | 2 | |  |
| **3-практикалық (зертханалық) сабақ.** Банктік құқықтың пәні: түсінігі, маңызы. Банктік құқықтың қазіргі кезеңде құқық саласы ретінде дамуынң тенденциялары және ерекшеліктері. Банктік құқық банктік қызметті іске асырудың нысаны және әдісі ретінде. Банктік -құқықты реттеудің негізгі мақсаттары мен міндеттері. Банктік құқықтың Қазақстанның құқық жүйесінде алатын орны және оның шектес жатқан конституциялық құқық, әкімшілік құқық, азаматтық құқық, қаржылық құқық салаларымен өзара байланысы, арақатынасы, сондай-ақ олардан ерекшеленетін айырмашылығы. Банктік құқық кешенді құқық саласы ретіндегі құқық жүйесіндегі алатын орны. | | | 1 | | 6 |
| **1 СОӨЖ.** Банк қызметі экономиканың маңызды саласының бірі. **Тапсыру нысаны: реферат** | | |  | | 10 |
| **2 Модуль** | | | | | | |
| 4 | | **4 дәріс.** **Банктік құқықтық нормалар және банктік құқықтық қатынастар** | | 2 | |  |
| **4 практикалық (зертханалық) сабақ.** Банктік құқықтық нормалар: түсінігі, өздеріне тән белгілері мен ерекшеліктері, құрылымы. Банктік құқықтық нормалардың уақыт пен кеңістікте, аумақтарда, тұлғалар шеңберінде іске асырылуының маңызы және шегі. Банктік құқықтық нормалардың негізгі түрлері, топтастырылуы. Қорғаушы және реттеуші бюджеттік құқықтық нормалар. Реттеуші банктік құқықтық нормалардың негізгі мақсаттары. Баламалы және факультативтік банктік құқықтық нормалар. Материалдық және ұйымдастырушы, императивтік және диспозитивтік банктік құқықтық нормалар. | | 1 | | 6 |
| 5 | | **5 дәріс.** **Банктік құқықтың қайнар көздері** | | 2 | |  |
| **5 практикалық (зертханалық) сабақ**. Банктердің қызметі Қазақстан Республикасының Конституциясымен және заңдарымен, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттармен сондай-ақ өздерінің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заң құжаттарымен Президенттің Жарлығы негізінде және оларды орындау үшін шығарылған уәкілетті органның, Ұлттық банктің нормативтік құқықтық актілері банкінің қайнар көзі ретінде. | | 1 | | 6 |
| **2 СОӨЖ.** ҚР-нындағы Банк қызмет саясатын жүргізудің құқықтық негіздері. **Тапсыру нысаны: презентация** | |  | | 10 |
| 6 | | **6-дәріс. Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері. Банкілік құқықтың жүйесі.** | | 2 | |  |
| **6-практикалық (зертханалық) сабақ.** Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері: түсінігі, маңызы, принциптері, элементтері, құрылымы, компоненттері. | | 1 | | 6 |
| 7 | | **7-дәріс. Банк саласындағы мемлекеттік басқару** | | 2 | |  |
| **7-практикалық (зертханалық) сабақ.** Банк саласындағы мемлекеттік басқару банк құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы. Банк қатынастарды реттеу саласындағы мемлекеттік басқару, мемлекттік басқару органдарының банктік қатынастарды реттеу саласындағы құзыреті. Мемлекеттік басқарудың бюджеттік қатынастарды реттеу саласындағы құрылымы. | | 1 | | 6 |
| **3 СОӨЖ.**  Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық негіздері. **Тапсыру нысаны: ауызша( конспект)** | |  | | **10** |
| **МОДУЛЬ 2** | | | | | | |
| 8 | | **8 дәріс.** **ҚР Ұлттық Банкінің құқықтық жағдайы** | | 2 | |  |
| **8 практикалық (зертханалық) сабақ.** Ұлттық банктің құқықтық мәртебесін қарастырамыз, сондай-ақ, Ұлттық банк мемлекеттік басқару органы ретіндегі атқаратын қызметін қарастырамыз. Ұлттық банктің негізгі мақсаты республикамыздағы баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады. | | 1 | | 6 |
| 9 | | **9 дәріс**. **Банктік бақылауды құқықтық реттеу** | | 2 | |  |
| **9 практикалық (зертханалық) сабақ.**  Банктік бақылауды құқықтық реттеу банктік құқықтың жалпы бөлісімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы. Мемлекеттік қаржылық бақылау ұғымы, мемлекеттік қаржылық бақылаудың үлгілері, түрлері, принциптері мен стандарттары. | | 1 | | 6 |
| 10 | | **10 дәріс**. **ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің құқықтық жағдайы.** | | 2 | |  |
| **10 практикалық (зертханалық) сабақ**. Қазақстан Республикасының Қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі. Банктердің қызметін лицензиялау және банктерді ашу агенттіктің құзыретіне берілді. | | 2 | | 6 |
| **4 СОӨЖ.**  **Тапсыру нысаны: Эссе** | |  | | 10 |
| 11 | | **11 дәріс**. **Коммерциялық банктердің қызметтерін құқықтық реттеу** | | 2 | |  |
| **11 практикалық (зертханалық) сабақ.** Банк банк қызметін жүзеге асыруға құқылы, коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға. Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны әділет органдарында банк ретінде мемлекеттік тіркеумен және банк операцияларын жүргізуге қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы болуымен белгіленеді. Банкті құру және оның жарғылық капиталына қатысу банктің құрылтайшыларымен акционерлерінің құқықтарымен міндеттері. Банк операцияларын жүзеге асыру. | | 1 | | 6 |
| 12 | | **12-дәріс.** **Банкілік операциялар, түсінігі және түрлері** | | 2 | |  |
| **12- практикалық (зертханалық) сабақ**. Капитал нарығында банктер елдалдық қызмет атқарады, яғни, бір тұлғалардың уақытша бос ақша қаражаттарын тарта отырып, оларды қажетсінетін басқа тұлғаларға береді. Банк және банкілік қызмет туралы заң несиелеу шартын тараптардың ерікті түрдк ерік білдіруімен негізделетін шарт ретінде қарастыруы. Банкілік операциялар активтік және пассивтік болып бөлінеді. Пассив операцияларында банк қарыз алушы ретінде болады, актив операцияларында банк қарыз беруші ретінде болады. | | 1 | | 6 |
|  | | **5 СОӨЖ.** Жекеленген банк операциялары( банк операциясын студент еркіті таңдайды). **Бақылау нысаны- реферат** | |  | | 10 |
| 13 | | **13 дәріс. Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері.** | | 2 | |  |
| **13 практикалық (зертханалық) сабақ.** Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері: мәні, принциптері, ерекшеліктері. Нарықтық экономиканың қалыптасуы мен дамуы несиелік қатынастарымен тікелей байланысты. Кез-келген басқа да қатынастар секілді, несиелік қатынастар да мемлекетте құқық арқылы реттелуі. Несиенің барлық уақытта белгілі бір шарттармен берілуі және ссудалық капиталдың қайнар көздерін талдау жеке экономикалық категория ретіндегі несиенің мәнін анықтауға негіз болады. | | 1 | | 6 |
| 14 | | **14 дәріс**. **Банкілік шарттардың түсінігі және түрлері** | | 2 | |  |
| **14 практикалық (зертханалық) сабақ.** Банктік шарттар: түсінігі, түрлері, мазмұны. Банктік шарттардың жасау талаптары тараптардың құқықтары мен міндеттері. Азаматтық кодекс бойынша банкілік салым шартының түсінігі және мазмұны (756 бап ерекше бөлім АК). Салымдардың түрлері олардың түсінігі және ерекшеліктері (757,765,758,762 баптар, АК) Банк клиенттерінің банктерде есепшот ашу жүргізу және жабу тәртібі. Банкілік шоттың түсінігі мен түрлері. Банкілік шот институтын құқықтық реттеу құқықтық маңызы жағынан әр түрлі нормативті-құқықтық актілердің негізінде іске асырылады. Банкілік шот банк пен клиент арасындағы шарт болып табылады. | | 1 | | 6 |
| **6 СОӨЖ.** Коммерциялық Банк қызметі, операциялары және т.б. Банк таңдау еркінде. **Тапсрыу нысаны: презентация** | |  | | 10 |
| **1 Ағымдағы бақылау** | |  | | **28** |
| **2 Ағымдағы бақылау** | |  | | **28** |
|  | | **Емтихан** | |  | | **100** |
|  | | **Барлығы** | |  | | **300** |

Оқытушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Накишева М.К.

Факультет деканы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Байдельдинов Д.Л.

Кафедра меңгерушісі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Жатканбаева А. Е.

Факультеттің методикалық

бөлімінің төрағасы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Урисбаева А.