**Әл-Фараби атындағы Қазақ Ұлттық университеті**

  **Заң факультеті**

**Кеден, қаржы құқығы және экологиялық құқық кафедрасы**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

**ЕМТИХАН БАҒДАРЛАМАСЫ**

**ВР4402**

**Қазақстан Республикасының Банк құқығы**

«5В030100 - Құқықтану»

мамандығы бойынша құқық бакалавры» білім беру бағдарламасы

**4 курс, күзгі семестр, 2 кредит**

**АЛМАТЫ, 2022**

5В030100 - Құқықтану мамандығы бойынша оқу жұмыс жоспарының негізінде жасалынды

 Емтихан бағдарламасын құрастырған – доктор PhD Қ. Қожабек

Кеден, қаржы құқығы және экологиялық құқық кафедрасының мәжілісінде қаралып ұсынылды.

 « 09 » 06 2022 ж. № 22 Хаттама

Кафедра меңгерушісі,

з.ғ.д.,профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Жатканбаева А.Е.

**Кіріспе**

**Емтихан өткізу ережелері**

«Құқықтану» мамандығы бойынша бакалавриаттың білім алу бағдарламасын игеру ҚР Мемлекеттік жалпыға міндетті білім стандартына және академиялық саясатқа сәйкес, пәнді оқып игеру емтиханды тапсырудан тұратын қорытынды баұылаумен аяқталады. . Емтихан- қорытынды бақылауға бакалавриаттың оқу бағдарламалары мен оқу жұмыс жоспарына сәйкес, пән бойынша білім алу процесін аяқтап тиісті балл жинаған студенттер ғана жіберіледі. Емтихан академиялық күнтізбеде және оқу жұмыс жоспарында көрсетілген мерзімдерде өткізіледі.

Қанағаттанарлықсыз баға алған студенттерге осы кезеңдегі қорытынды бақылауды кайта тапсыруға тек ақылы түрде кредит төлеп, қайта оқу арқылы рұқсат етіледі. Аппеляция беру қарастырылған. Емтихан нәтижесі бойынша қанағаттанарлықсыз баға алған студент бұйрығымен қайтадан оқуға тіркеледі, егер емтиханнан 20 балл алса онда қайта тапсыру FX қайта тапсырылады. Қанағаттанарлықсыз баға алғаннан кейінгі берілген денсаулық жағдайына байланысты құжаттар қарастырылмайды.

Бағаны көтермелеу мақсатында емтиханды қайта тапсыруға жол берілмейді.

# Емтихан тапсыру бойынша нұсқаулық:

1. **Банк құқығы** пәні бойынша қорытынды бақылау (емтихан) 2-курс күндізгі бөлім студенттері (студенттер саны 17) үшін, алдын-ала бекітілген кестеге сәйкес жазбаша нысанда өтеді. Барлық нұсқаулар univer.kaznu.kz басты бетіне жүктелген. Жазбаша емтиханды тапсыру барысын факультет ПОҚ құрамынан бұйрыққа сәйкес бекітілген санда кезекші оқытушылар бақылайды.
2. **Маңызды** – емтихан міндетті түрде алдын ала бекітілген кестеге сәйкес жүргізілед, ол туралы алдын ала оқытушылар мен студенттерге мәлім болуы керек.
3. Аттестаттау ведомосына қорытынды баға 48 сағат ішінде түседі:

\* Балл қою уақыты 48 сағатқа дейін. Бұл ретте, шифрланғаннан кейін студенттердің емтихан парақтарын баламалы оқытушылар бекітілетін комиссия құрамында тексеретін болады.

1. Жазбаша емтихан тапсыру уақыты 120 минут.
2. Билеттер сұрақтар генерация арқылы құралғаннан кейін тиісті конверке мөрленеді. Мөрленген күйінде алып келінген конверт аудиториядағы кезекші оқытушылармен студенттер отырғаннан кейін ашылады.
3. Студент емтиханға 30 минут ішінде келуі керек. Бұл ретте студенттің жеке басын куәландыратын құжат және Id картасы өзімен бірге болуы тиіс. Кезекші оқытушылар емтихан уақыты басталғаннан бастап 10 минуттан аса кешігіп келген студентті емтиханға жібермеуге құқылы. Бұл жазбаша және ауызша емтихандарды өткізу талабы болып табылады.
4. Емтихан басталғанға дейін студенттердің келуі келу парағы бойынша тексеріледі, онда әрбір студент тиісті құжатты ұсынғаннан кейін жеке қол қоюы тиіс. Осыдан кейін студент келу парағында көрсетілген нөмірге сәйкес нөмірленген орынға отыруы тиіс.
5. Емтихан өткізілетін аудиторияда бейнебақылау жүргізіледі. Емтиханның бейнежазбасы емтихан тапсырған сәттен бастап 2 ай ішінде тексеріледі.
6. Емтиханды тапсыру барысында бейнебақылау немесе кезекші оқытушылар студентттің емтиханды тапсыру ережелерін бұзғандығын анықтаса ол туралы тиісті акті жасала отырып, студент емтиханнан шығарылады.
7. Емтихан нәтижелері бейнежазбаны тексеру нәтижесінде қайта қаралуы мүмкін. Егер студенттің жазбаша емтиханнан өту ережелерін бұзғандығы анықталса, оның нәтижесі жойылады.
8. Егерде студент емтихан қорытындысы шықаннан кейін қойылған бағамен келіспеген жағдайда 24 сағат ішінде аппеляцияға беруге құқылы. Бұл ретте студенттің жауап парағын талдауды бұйрыққа сәйкес бекітілген аппеляциялық коммисия жүзеге асырады.
9. Студент емтиханның өтуіне байланысты қосымша нұсқаулықтар мен ережелерді мына сілтемелер арқылы қарай алады: <https://drive.google.com/file/d/1kXW1fg5E38u1i_j9G6hIjevyxUPNHa9r/view?usp=sharing>

**11. Бағалау саясаты**

Критериалды бағалау: дескрипторларға сәйкес оқыту нәтижелерін бағалау, аралық бақылау мен емтихандарда құзыреттіліктің (мақсатпен көрсетілген оқыту нәтижелерінің) қалыптасуын тексеру.

Жиынтық бағалау: аудиторияда жұмыс белсенділігін және қатысуын бағалау; орындалған тапсырманы, СӨЖ-ді (жоба / кейс / бағдарлама/...) бағалау. Қорытынды бағаны есептеу формуласы ұсынылады.

Пән бойынша қорытынды баға келесі формула бойынша есептеледі: $\frac{РК1+МТ+РК2}{3}∙0,6+ИК∙0,4$. Мұнда АБ – аралық бақылау; МТ – аралық емтихан (мидтерм); ҚБ – қорытынды бақылау (емтихан).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Әріптік жүйе бойынша баға | Сандық эквивалент | Баллдары (%-дық көрсеткіші) | Дәстүрлі жүйе бойынша баға |
| А | 4,0 | 95-100 | Өте жақсы |
| А- | 3,67 | 90-94 |
| В+ | 3,33 | 85-89 | Жақсы |
| В | 3,0 | 80-84 |
| В- | 2,67 | 75-79 |
| С+ | 2,33 | 70-74 |
| С | 2,0 | 65-69 | Қанағаттанарлық |
| С- | 1,67 | 60-64 |
| D+ | 1,33 | 55-59 |
| D- | 1,0 | 50-54 |
| FX | 0,5 | 25-49 | Қанағаттанарлықсыз |
| F | 0 | 0-24 |

**Қазақстан Республикасының Банк құқығы - 2 кредит.**

**Емтихан сұрақтары қамтылатын тақырыптар**

**1 Тақырып. Банк құқығының пәні, қағидалары және жүйесі**

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.

**2 Тақырып. Қазақстан Республикасының банк жүйесі**

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.

**3 Тақырып. Банктік құқық саласы ретінде, пәні, әдісі, жүйесі. Банктік құқық ғылымы – Қазақстанның заңи ғылымдарының құрамдас бөлігі ретінде**

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.

**4 Тақырып. Банктік құқықтың қайнар көздері**

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.

**5 Тақырып. Банктік құқықтық нормалар және банктік құқықтық қатынастар**

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.

**6 Тақырып. Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері. Банкілік құқықтың жүйесі**

Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері: түсінігі, маңызы, принциптері, элементтері, құрылымы, компоненттері.

**7 Тақырып. Банк саласындағы мемлекеттік басқару**

Банк саласындағы мемлекеттік реттеу құқықтық механизмінің түсінігі. Банк құқығы қатынастарын мемлекеттік реттеу органдарының жүйесі: жалпы және арнайы құзыретті органдар. Жалпы құзыретті органдар. Банк қатынастарын реттеуде Үкіметтің құзыреті. Банктің құқықтық қатынастарын реттеуде жергілікті атқарушы және өкілді органдардың құзыреті. Арнайы құзыретті органдар. Банк жүйесінің қатынастарын реттеу саласында арнайы орталық құзыретті органның құзыреті. Банк қатынастарын реттеу саласында өзге де министрліктердің құзыреті.

**8 Тақырып. ҚР Ұлттық Банкінің құқықтық жағдайы**

Банкінің құқықтық жағдайын реттеу саласындағы мемлекеттік органдардың функцияларының жүйесі. ҚР Ұлттық Банкінің түсінігі, оның функциясы, міндеттері, және оның мазмұны.

**9 Тақырып. Банктік бақылауды құқықтық реттеу.**

Банктік бақылауды құқықтық реттеудің механизмі. Банктік бақылауды жүзеге асыратын мемлекеттік органдардың рөлі мен сипаты. Банктік бақылауды құқықтық реттеудің функциялары мен міндеттері.

**10 Тақырып. ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің құқықтық жағдайы.**

ҚР Ұлттық Банктің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеудің құқықтық негіздері. ҚР Үкіметінің бақылау сипатындағы ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің құқықтық жағдайы.

**11 Тақырып. Коммерциялық банктердің қызметтерін құқықтық реттеу.**

ҚР Үкіметінің коммерциялық банктердің қызметтерін құқықтық реттеудегі рөлі. ҚР Банк туралы Заңнамасына сәйкес коммерциялық банктердің қызметіне қадағалау жүргізу. Коммерциялық банктердің қызметтерін тоқтату.

**12 Тақырып. Банкілік операциялар, түсінігі және түрлері.**

Банкілік операцияларды жүзеге асыру үшін берілетін арнайы лицензиялар. Банкілік операциялардың түрлерінің сипаты. Банкілік операцияларды жасаудың құқықтық жағдайы.

**13 Тақырып. Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері.**

Банкілік несиелеудің құқықтық түciнiгi. Банктік несиелеудің басқа қызметтерден айрмашылығы.

**14 Тақырып. Банкілік шарттардың түсінігі және түрлері.**

Банкілік шарттардың құқықтық табиғаты. Банкілік шарттарды жасасу, өзгерту, бұзу тоқтату негіздері. Банкілік шарттардың маңыздылығы.

**15 Тақырып. Ислам банкингі.**

Ислам банкингінің қағидаттары мен мақсаттары. Ислам банкингінің Қазақстан Республикасында құқықтық жағдайы. Ислам банкингінің құқықтық мәртебесін айқындау.

**Әдебиеттер:**

1. Э.М. Омурчиева, Е.Б. Осипов. Қазақстан Республикасының банк құқығы: Оқу құралы. - Алматы: Бастау, 2009. - 252 б. - ISBN 9965-814-89-9.
2. Қуаналиева, Г.А. Қаржы құқығы [Мәтін]: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева; әл-Фараби атын. ҚазҰУ. - Алматы: Қазақ университеті, 2017.- 162 б.
3. Финансовое право Республики Казахстан [Текст]: учеб. пособие / Н.Б.Мухитдинов, Г.А.Куаналиева, А.Е.Жатканбаева [и др.]; КазНУ им. аль-Фараби. - Алматы: Қазақ университеті, 2018.- 270 с.
4. Алексеева Д. Г. Банковское право. Учебник и практикум. М.: Юрайт, 2016. 410 с.
5. Арзуманова Л. Л., Болтинова О. В., Бубнова О. Ю., Банковское право Российской Федерации. Учебник. М.: Норма, Инфра-М, 2017. 368 с.
6. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с.
7. Банковское право: Учебник для бакалавров / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.; под ред. И.А. Цинделиани. М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. 536 с.
8. Бацура М.С. Субъекты банковского права: монография. М.: Проспект, 2018. 176 с.
9. Договоры банковского вклада и банковского счета. М.: Юрайт, 2020. 111 с.
10. Ефимова Л. Г., Алексеева Д. Г. Банковское право. Учебник для бакалавров. М.: Проспект, 2019. 608 с.
11. Нуриев Б. Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела. Учебное пособие для вузов. М.: Юрайт, 2020. 111 с.
12. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019. 222 с.
13. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019. 372 с.
14. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частноправовое регулирование. Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М.: Юрайт, 2019. 158 с.
15. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с.
16. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право. Учебник и практикум для СПО. М.: Юрайт, 2019. 472 с.

**Пайдалануға ұсынылған нормативтік құқықтық актілер:**

1. ҚР Банк туралы заңнамасы

**Интернет-ресурстар:** пән бойынша қосымша оқу материалы, сондай-ақ деректер базалар жүйесі үшін құжаттама, үй тапсырмасын, жобаларды орындау үшін пайдаланылатын, univer.kaznu.kz. сайтының бетіндегі ПОӘК бөлімінде қол жетімді болады. htpp//www.Adilet.zan.kz, <http://almaty-otary.kz/vystuplenie--a.-zhanabilovoy---pred>, <http://www..gov./ru/node/254>