**ӘЛ-ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗҰУ ОҚУ-ӘДІСТЕМЕЛІК КЕШЕНІ**

Мамандық: Құқықтану

Шифр: 6D030100

Пән: **Қазақстан Республикасы банк құқығының теориялық құқықтық мәселелері**

# ДӘРІСТЕР МАЗМҰНЫ

**1 ТАҚЫРЫП. Қазақстан Республикасы Банк құқығы ғылымының түсінігі, пәні, қағидалары және жүйесі.**

1. Банктің түсінігі, банктік қызметтің маңызы, принциптері функциялары. Мемлекеттік банктердің Қазақстан экономикасын нарықтық түрлендірулер барысындағы ролі. Мемлекеттегі банктердің экономикалық мәні, Ұлттық банктің функциялары, олардың әрекет ету аумағы, ерекшеліктері. Банк– негізгі қаржы рыногының субьектісі ретінде, оның орны мен мәні экономиканы реттейтін басқа да қаржылық құралдар арасында банктің басты рөлін анықтайтын факторлар.
2. Банктік қызметтің: түсінігі, негізгі функциялары, міндеттері, мақсаты, құқықтық негіздері. Мемлекеттің банктік қызметі – мақсат-бағдарлы, жоспарлы қызметі. Банктің қызметтің экономикалық құққытқ ұйымдастырушылық формалары.
3. 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 жүйесінің заңнамалық негізі.**

Қазақстан Республикасы банк жүйесінің құрылуы өзіне тән біртұтастық және құрылымдық ерекшеліктерге байланысты болады. Осындай иерархиялық, біртұтыстық және құрылымдық сипаты-мәні банк жүйеснің тиісінше қалыптасуына септігін тигізеді. Қазақстан Республикасының қазіргі замаңғы банк жүйесі өз ауқымындағы мемлекеттік банктік менеджмент мәнжайларымен ғана емес, сонымен бірге өзіндік (корпоративтік) басқаруға және ұйымдастыруға қабілеттілігімен ерекшеленеді.

 Сонымен Қазақстан Республикасының бүгінгі банк жүйесінің сипаттамалық белгілері мынадай көрініс табады:

 1. Қазақстан Республикасының банк жүйесі күрделі әлеуметтік жүйе тобына жатады;

 2. Банк жүйесінің қоғам мен мемлекеттің мүдделеріне сай жұмыс істеуін оның нормотивтік құқықтық базасын құрайтын банктік заңнамалық актілер және заңға тәуелді нормативтік банктік құқықтық актілер, сондай-ақ халықаралық банктік келісімдер мен банктік стандарт ережелері қамтамасыз етеді;

 3. Қазақстан Республикасының банк жүйесі мемлекеттік банктік менеджмент (мемлекеттік басқару – реттеу ықпалы) ауқымында жұмыс істейді;

 4. Банк жүйесі Қазақстан Республикасы қаржы-кредит жүйесінің аса маңызды бір бөлігі болып саналады;

 5. Қазақстан Республикасының банк жүйесі екі деңгейлі, иерархиялы, біртұтас және өзіндік ұйыьдастырылуға қабілетті құрылым болып табылады;

 6. Жоғарғы және төменгі деңгейлі банк жүйесі Қазақстан Ұлттық Банкінен, Қазақстанның Даму Банкінен, Қазақстан Республикасының тұрғын үй құрылысы жинақ банкінен, комерциялық банктерден, мемлекетаралық банктерден, банктік инфра құрылымнан және банктік рыноктан тұрады;

 7. Банк жүесінің жоғарғы деңгейіңдегі Қазақстан Ұлттық Банкі белгілі бір дәреже-көлемде тиісті мемлекеттік билік органдарының ықпалына тәуелсіз, кредиттік-қаржылық сипатты айрықша құқықтық мәртебесі бар экономикалық субъект-мемлекеттік монетарлық биліктің басты органы болып табылады;

 8. Қазақстан Республикасының банк жүйесі, оның ұйымдастырылу нысандары мен да мән-жайлары Қазақстан Республикасы Конституциясымен, ҚР банктік заңнамалық актілерімен, қатысы бар өзге де заңнамалық актілермен, сондай-ақ Қазақстан Ұлттық Банкінің заңға тәуелді нормативтік құқықтық актілерімен регламенттнеді;

 9. Банк жүйесі мемлекеттің экономикалық саясатын іске асыруға айтарлықтай септігін тигізеді және дүнүйежүзілік экономика аясындағы халықаралық банк жүйесімен өзара тиімді қарым қатынас механизмін құрады;

 10. Банк жүйесі мемлекеттік меншікті реформалауға, баға тұрақтылығын қамтамасыз етуге септігін тигізеді, сондай-ақ инфляцияны төмендетуді нәтижелейді;

 11. Банк жүйесінің жұмыс істеуі кредиттік-қаржылық қызметтер көрсетуді тиісінше ұйымдастыру барысында экономикалық, салалық және жергілікті мемлекеттік басқару органдарымен тығыз байланыс арнасында көрініс табады.

 Бүгінде нарықтық талаптарға және халықаралық банктік стандарт ережелеріне сай жетілдірілген Қащақстан Республикасының банк жүйесіндегі барлық банктер бірыңғай кредиттік-қаржылық механизм ауқымында өзара іс-әрекеттері мен өздеріне тиесілі кәсибі қызметін, экономикалық-қаржылық банктік операцияларын жүзеге асыруда.

1. Банк жүйесінің экономикалық – құқықтық мазмұны және оның қызмет етуі. Банктік қатынастар және банк аралық байланыстары, банк жүйесінің қызмет ету принциптері.
2. 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.
3. Бірінші және екінші деңгейдегі банктердің ара-қатынасын құқықтық реттеу
4. Банк жүйесін құрайтын элементтердің түсінігімен түрлерін қарастыру. Сондай-ақ Қазақстан Республикасындағы банк жүйесінің қалыптасуына даму тенденцияларына тоқталу.

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

Жалпы ел арасында **банк** ақшамен байланысты операцияларды жүзеге асыратын ұйым, мекеме ретінде қарастырылады. Мамандардың кейбіреулері осындай пікірді ұстанғанымен, екіншілері оны экономикалық басқару органы ретінде қарастырады, ал тағы біреулері делдалдықты жүзеге асыратын және несиелік кәсіпорын ретінде қарастырады. Дегенмен бұл анықтамалардың барлығы банк немен айналысады, қандай операциялар жүзеге асырады деген мәселеден туады.

Банкілік қызметті жанжақты талдай келе академик О.И.Лаврушин банк бұл, ақша шаруашылығының ақшалай, несиелік және есепайырсу операциялары жиынтығында бір ортлықта шоғырландырылатын денгейін білдіреді деген тұжырым жасаған. Осыдан келіп ол, Банк материалдық өндіріс аясында өндірілетін өнімнен ерекшелетін өнім өндіретін арнайы мекеме, ол жәй ғана товар емес, ақша, төлем құралы ретіндегі товар өндіреді деп анықтайды.

Жалпы банктердің пайда болу тарихына көз жүгіртсек, банктерідң пайда болу тарихы еңбектің қоғамдық бөлінуі, шаруашылықтың даралануы және сонымен байланысты сауда саттық және төлемдердің ұлғайуімен байланысты. Адам қоғамының алғашқы кезеңінде ақша орнына тұтыну құралдары мал, тері, бидай түріндегі айырбас құралдары пайдаланылды. Айырбас операцияларының ұлғайуына қарай, ортақ эквивалентті қалыптастыру қажеттілігі туды.

 Ежелгі шығыс мемлекеттерінде товарлы ақшаны сақтау орны ретінде храмдар пайдаланылды. Шығыс елдерінде храмдық шаруашылықты қамтамасыз ететін товарлы ақшаны сақтау банктерді құрудағы алғашқы қадам болды. Кейін олар кассалық операцияларға ұқсайтын, сапасын жоғалтқан товарлы ақшаларды жаңарту арқылы ақша айналымын реттеумен айналыса бастады. Бұл операциялар өлшем бірлігімен жүргізілгендіктен, товарлы ақшаларды сақтау, есепке алу және іріктеу басқа заттардың шығынды төмендететін ортақ эквивалентін ойлап табуды қажет еті. Ортақ эквиваленті ретінде алтын мен күміске ауысқан кезде храмдарда ақша операцияларының жаңа түрі - айырбас пайда болды. Алтын мен күміс жетіспеген жағдайда храмдар товарлы ақшаны тиындарға айырбастай алатын жалғыз тұлғаға айналды. Бірте бірте храмдар металдық және товарлы ақшаны тегін сақтаудан ақылы сақтауға көшті. Олар төлемді кейінге қалдыру арқылы ссуда берумен айналыса бастады.

 Сөйтіп храмдар банктерге тән ақша операцияларын жүзеге асыра бастады. Және бұл тәжірибе Ежелгі Греция, Ежелгі Рим және кейін ортағасырлық Европаға көшті. Шығыстың ежелгі мемлекеттері (б.э.д. 7ғ) метал монеталарын жасай бастағанда, мемлекеттер арасындағы сауда сатық қатынастар дами түсіп, сауда үйлерінің құрылуы басталды, олар жалпы саудамен қатар, ақша шаруашылығымен айналыса бастады.

Вавилондық сауда (б.э.д. 6ғ) үйлері проценттер төлеу арқылы салым операцияларын жүзеге асыра бастады. Сауда үйлерімен қатар мемлекеттік сауда агенттері (тамкарлар) қызмет істей бастады, олар металды құйынды ретіндегі ақшаларды сату, сатып алумен айналысты. Грецияда (б.э.д. 5ғ) трапезалар пайда болды. Мұнда бірі салымдар қабылдап клиенттер үшін төлемді жүзеге асырса, екіншілері айырбас ісімен, ал үшіншілері кепіл негізінде шағын қарыздар берумен айналысты.

Ал қалыптасқан ғылыми көзқарастар бойынша банктер ақша несие процестерін ұйымдастыратын және реттейтін, айналымға ақшалар және басқа да басқа да бағалы қағаздар шығаратын, өздерінің ссудалық қорларын қалыптастыратын және пайдаланатын, сондай ақ есеп айырсу және валюталық операцияларды жүзеге асыратын экономикалық институт болып табылады. Осы аталғандардан келіп банкілік қызметтің ұғымы ашылады. Яғни «ҚР банктер және банкілік қызмет туралы» заңына сай, банкілік қызмет банкілік операцияларды жүзеге асыруды білдіреді. Бнакілік операцияларға:

Депозиттер қабылдап, заңды тұлғалардың банкілік есеп шоттарын ашып жүргізу;

 Депозиттер қабылдап, жеке тұлғалардың банкілік есеп шоттарын ашып жүргізу;

 Кассалық операциялар: банкоталар мен монетарларды қабылдау, беру, есептеу, ұсату, айырбастау және сақтау;

Аударым операциялары: жеке және заңды тұлғалардың ақша аударуға байланысты тапсырыстарын орындау;

Есепке алу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың векселдер мен өзге де қарыз міндеттемелерін есепке алу;

Ссудалық операциялар: ақылы, мерзімділік және қайтарымдылық негізде ақшалай нысанда несие беру;

Сенім (трасталық) операциялары: сеніп тапсырушының мүддесіне және тапсырысы бойынша оның ақшаларына, құнды металдары мен бағалы қағаздарына басқаруды жүзеге асыру;

Клирингтік операциялар: төлемдерді қабылдау, салыстыру, іріктеу және растау;

Төлем карточкаларын шығару;

Банкнота, монеталармен құндылықтарды жөнелту және инкассациялау;

Шетел валютасын айырбастауды жүзеге асыру;

Депозиттер қабылдау;

Сейфтік операциялар: клиенттердің құжаттарын, бағалы қағаздары мен құндылықтарын сақтауға байланысты қызмет көрсету, сейіфтік қобдалармен помещениелерді жалға беру;

Ломбардтық операциялар: жеңіл өткізілетін бағалы қағаздар мен жылжитын мүлік кепілдігіне қысқа мерзімді несие беру;

Құнды металдар мен құнды тастары бар зергерлік бұйымдарды кепілге алу,сақтау,сату.

өзінің бағалы қағаздарын эмиссиялау. Т.Б.

Бұл операцияларды тек банктер емес өзге де коммерциялық ұйымдар жүзеге асырады. Ал банк банк деп танылуы үшін аталған операциялар ішінде міндетті түрде келесілірін жүзеге асыруы тиіс: несие беру, депозитке салым қабылдау және сесп айырсу операцияларын жүзеге асыру. Себебеі жекелеген коммерциялық ұйымдарда кейбір банкілік қызмет түрін көрсете алады. (мысалы)

1. 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.
2. 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.
3. Банктік құқық кешенді құқық саласы ретіндегі құқық жүйесіндегі алатын орны.
4. Банктік құқықтың жүйесі; түсінігі, маңызы, басты бөлімшелері. Банктік құқық жүйесінің жалпы және ерекше бөлімдерінің құрылымдық құқықтық институттары: ерекшеліктері, қалыптасу белгілері, өзара іс-қимылдары.
5. Банктік құқықтың дерек көздері: түсінігі, топтастырылуы. Банктік заңдар банктік құқықтың болмысының нысаны ретінде: сипаттамасы, маңызы.
6. Банктік құқық ғылымы; пәні, ерекшеліктері, тұрақты элементтері. Банктік құқықтық институттар, банктік-құқықтық қатынастар, банктік заңдар банктік құқық ғылымының элементтері.
7. Банктік құқықтық ғылымды құрайтын ілім жүйесі: банктік құқықтық концепциялар; банктік-құқықтық категориялар; банктік құқықтық принциптер;
8. Банктік құқық ғылымының жүйесі; банктік құқық ғылымының жалпы теориялық проблемалары;
9. Банктік құқық ғылымының методологиясы. Салыстырмалы – құқықтық, нақты-әлеуметтік, тарихи – салыстырмалы зерттеу әдістері. Банктік құқық ғылымының Қазақстанда қалыптасуы мен дамуының кезеңдері және өзекті мәселелері.

**4.ТАҚЫРЫП. Банктік құқықтық нормалар және банктік құқықтық қатынастар.**

1. Банктік құқықтық нормалар: түсінігі, өздеріне тән белгілері мен ерекшеліктері, құрылымы. Банктік құқықтық нормалардың уақыт пен кеңістікте, аумақтарда, тұлғалар шеңберінде іске асырылуының маңызы және шегі.
2. 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.
3. Банктік құқықтық қатынастар: түсінігі, өздеріне тән белгілері, түрлері, обьектілері. Материалдық және ұйымдастырушы, өктем шартты банктік-құқықтық қатынастар. Банктік құқық және банктік құқықтық қатынас субьектілері; түрлері, құқықтық жағдайларының ерекшеліктері, мемлекеттік органдарға байланысты мән-жайлары. Банктік құқықтық қатынастар субьектілерінің өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау тәсілдері.
4. Банктік құқықтық қатынастардағы заңи фактілер: түсінігі, маңызы, функциялары. Заңи іс-әрекеттер және заңи оқиғалар. Құқыққа сай іс-әрекеттер. Құқыққа қайшы заңи іс әрекеттер. Заңи фактілер бюджеттік-құқықтық реттеу әдісінің элементі ретінде.
5. **ТАҚЫРЫП. Банктік құқықтың қайнар көздері .**
6. 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 ретін танылады.
7. Қазақстан Республикасының Конституциясы банкілік құқықтың негізгі қайнар көзі ретінде.
8. Банкілік қызметті реттейтін жалпы заңдар , атап айтсақ, азаматтық кодекс, қылмыстық кодекс, бюджеттік кодекс, салықтық кодекс, валюталық реттеу труралы заң және тағы басқа нормативтік актілер банктік құқықтың қайнар көзі ретінде.
9. Банктік қызметті реттейтін мамандандырылған заңдар мен нормативтік құқықтық актілер атап айтсақ, Ұлттық банк туралы заң, банк және банкілік қызмет туралы заң, кредиттік серіктестіктер туралы заң,.
10. Банкілік қызметті реттейтін банкілік құқықтың қайнар көзі ретінде қарастырылатын халықаралық нормативтік құқықтық актілер атап айтсақ, халықаралық вексель айналысы туралы, халықаралық банкілік чек туралы, банкілік қадағалауға байланысты қабылданаған CAMEL-жүйесімен халықаралық Базель комитетінің нормативтік құқықтық актілері.
11. Қазақстан Республикасының Үкіметінің, Ұлттық банкінің және уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері банк құқығының қайнар көзі ретінде қарастырылады. Сондай-ақ банктердің ішкі локальдік актілері қаржылық одақтардың актілері,банкілік шарттар және банкілік қызметті іс жүзіне асыру барысында қалыптасқан әдет-ғұрыптар банк құқығының қайнар көзі ретінде танылады.

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

1. Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері: түсінігі, маңызы, принциптері, элементтері, құрылымы, компоненттері.
2. Құқықтық реттеу проблемасы күрделі және заң ғылымында аз өңделген проблемалардың бірі. Банкілік құқықта қолданылатын өктем нұсқаулар әдісі қаржылық, әкімшілік, мемлекеттік құқықтың дәл осындай әдістерімен салыстырғанда бірқатар ерекшеліктермен ажыратылады.
3. Банкілік қатынастардың пайда болуы және категориялары. Банкілік бақылау құқықтық реттеу әдісі ретінде.
4. Банкілік құқықтық қатынастарға субьективті құқықтар мен міндеттердің пайда болуының принципиальді ерекшелігі тән, яғни, бір мінез-құлықта болуы әр түрлі құқықтар мен міндеттер көрініс табуы.
5. Банкілік құқықтық қатынастарды реттейтін біржақты өктем және шартты сондай-ақ комплекстік әдістердің мазмұнын ашу.

**7.ТАҚЫРЫП. Банк саласындағы мемлекеттік басқару .**

1. 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.
2. Мемлекеттік банктік басқару: түсінігі, басқаруды ұйымдастыру элементтері, принциптері, негізгі міндеттері. Мемлекеттік банкті басқаруды қалыптастырудың және іске асырудың өктем билік, әлеуметтік механизмі мен субьективтік элементтері.
3. Мемлекеттік банк саласындағы басқаруды жүзеге асырудың негізгі әдістері, құқықтық нысандары және өзекті мәселелрі. Мемлекеттік банк саласындағы басқаруды ұтымдыландыру критерийлері. Банктерді басқаруды жүзеге асыратын жалпы және арнайы құзыретті мемлекеттік уәкілетті органдар жүйесі.

Ұлттық банк – заңды төлем құралын, яғни банкноталарды шығаруға эмиссиондық құқы бар жалғыз мемлекеттік орган. Олар Ұлттық банкінің эмиссиялауында шығарылады және банктерге сатып, қолма-қолсыз эквивалент формасында болады. Қазақстан Республикасында шығарылған банкноталар мен монеталардың номиналдық құрылымы, айшықталған пішіні болуы керек. Банкноталар мен монеталардың көрсетілген сипаттамалары баспасөзде жариялануы тиіс.

Валютаны өзгертуге тек қана Қазақстан Республикасының Парламентінің құқы бар. Ұлттық валютаның қызмет ету шарттарын, мерзімін, тәртібін анықтау құқығы Қазақстан Республикасының Президентіне жүктеледі. Ұлттық банк Қазақстан Республикасының валютасын шет ел мемлекеттерінің ақша бірліктеріне айырбастау бағамын анықтау тәртібін белгілейді. Қолма-қол ақшаның айналымы, олардың банкінің кассасына үздіксіз оралып отыру жолымен жүзеге асады. Қазақстан республикасында ақша банкноталарын өндіру және коммерциялық банктерге инкассациялауға лицензия беру бойынша өз күштерін енгізумен байланысты, қолма-қол ақшаның жағдайы 1996 жылға дейінгі кезкңмен салыстырғанда өзгерді. Екінші деңгейдегі банктер корреспонденттік шоттағы қаражаттарының қалдығы шегінде қолма-қол ақша түрінде қолдау алады, сонымен қатар, операциялық кассадағы қолма-қол ақша қалдығына шек қойылмайды. *Эмиссия –* бұл мемлекетпен банкноталардың, монеталардың, бағалы қағаздардың шығарылуы. Ол қолма-қол түрінде де немесе қолма-қолсыз ақша түрінде де болуы мүмкін.*Қолма-қол ақша түріндегі эмиссия –* айналысқа банкноталар мен монеталардың қосымша шығарылуын сипаттайды.

Қазақстан Республикасының «Банктер және банктік қызмет туралы» заң сәйкес банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыру сот шешімі бойынша жүргізіледі.

Екінші деңгейлі банктерге қатысты оңтайландыру процедурасы сот шешімі бой ынша оның төлем қабілетін қалпына келтіру және банктің Қазақстан Республикасының заңдарын көздейтін шарттар мен талаптарды банктің орындау мүмкіндігін қаматамасыз ету мақсатымен мәжбүрлі қайта ұйымдастыру жөніндегі шаралар шегінде жүргізіледі.

Сот банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыру не банкке қатысты оңтайландыру процедураларын жүргізу мәселелерін қаржылық қадағалау Агенттігі түріндегі уәкілетті органның тиісті қорытындысы негізде ғана шешуге құқылы. Банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыру, оңтайландыру процедурасын жүргізудің негізгі шарты болып банктің өзінде барлық депозиттерін мүдделі тұлғаларға мәжбүрлі қайта ұйымдастыру туралы шешім қабылданған күннен бастап 1 жыл ішінде қайтаруы табылады. Бұл талапты орындамау банкті мәжбүрлі таратуға әкеп соғады. Өзінің төлем қабілетсіздігіен қалпына келтіруге және анықталған кемшіліктерді жоюға мүмкіндік болған жағдайда банк оның банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыруын ұйымдастыру туралы мәселені қарауымен байланысты оған оңтайландыру процедураларын қолдану туралы сотқа өітініш беруге құқылы.

Банк өтінішіне банкті оңтайландыру жоспары қоса тіркелуі тиіс. Банк өтінішінің бір данасы оған қосылған құжаттармен бірге уәкілетті органға беріледі. Банк оңтайландыру жоспары уәкілетті органмен алдын ала келісілуге жатады. Және оны берген күннен бастап, 10 күн ішінде сотпен бекітіледі. Банкке қатысты оңтайландыру процедурасын жүзеге асыру кезеңінің ұзақтығы 6 айдан аспауы тиіс. Оңтайландыру процедурасын бастау және аяқтау мерзімдерін сот анықтайды. Сот бекіткен банкті оңтайландыру процедурасының жоспары банк пен оның лауазымды тұлғаларының орындауына міндетті құжат болып табылады. Оңтайландыру процедурасы уәкілетті органның бақылауымен жүргізіледі. Оңтайландыру процедурасы кезіндегі банк қызметі жоғарыда аталған талаптарды есепке ала отырып, қарапайым тәртіпте жүзеге асырылады.

Сот банктің мәжбүрлі қайта ұйымдастыруы туралы шешім қабылдаған жағдайда (істі қозғау негізіне қарамастан) оны жүргізу сот белгілеген банктің арнайы басқарушысына тапсырылады. Банктің арнайы басқарушысы сот пен банк несие берушілерді өз қызметі туралы ай сайын хабардар етіп отырады.

Банкті басқа коммерциялық ұйыммен біріктіру немесе қосумен байланысты банкті қайта ұйымдастыруға қатысушы үшінші тұлға арнайы басқарушыға оның қаржылық тұрақтылығы мен банкті қайта ұйымдастырудың орындылығын негіздейтін қажетті құжаттарды беруге міндетті.Банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыруы сот анықтаған тәртіпте және ол бекіткен іс шаралар кестесімен жоспарына сәйкес жүргізіледі. Банктің арнайы басқарушысының банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыруды аяқтау туралы есебі осы аталған сот процедурасы шегінде өткен банкті қайта ұйымдастыруды растайтын ресми құжаттар күшіне енген соң 5 күн ішінде сотпен бекітіледі. Банктің құқықтық мирасқоры болып табылатын ұйым қажетті ақпараттарды екі республикалық газетте жариялауын қамтамасыз етуге міндетті. Банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыруды жүзеге асыру және оған қатысты оңтайландыру процедураларын жүргізумен байланысты шығындар уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілермен анықталады.

Шын мәнінде, банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастырудың жоғарыда сипатталған реттілігіне қарамастан бұл нормалар жоғарыда аталған мән-жайларға байланысты қолданылмаған және қолданылмай отыр. Мұндай оңтайландыру процедураларын жүргізу мәселесіне де қатысты. Өйткені, соңғысы банкті мәжбүрлі қайта ұйымдастыру шегінде сот шешімі бойынша жүргізілуі мүмкін. ҚР-ғы банктерді консервациялау тәртібі.

# Банкті консервациялау қаржылық қадағалау Агенттігінің шешімі бойынша оның қаржылық жағдайын сауықтыру және жұмыс сапасын жақсарту мақсатында банкке қатысты әкімшілік , құқықтық, қаржылық, ұйымдастырушылық, техникалық және өзге де іс шаралар мен процедураларды мәжбүрлі түрде жүргізуді білдіреді. Алайда, мұндай мақсатқа қарамастан консервация әрқашан оған қол жеткізе бермейді, сонда мұндай банкке қатысты мәжбүрлі тарату процедурасы қолданылады. Қазақстан тәжірибесінде Казагропром банкті айтарлықтай нәтижелі консервациялау мысалы бар, консервациялау кезеңінде акция пакетін артынша инвесторлар консорциумына сату арқылы акцияларды мәжбүрлеп сатып алу жүзеге асырылады. 2004 жылға дейін бұл банк Қазақстан Наурыз Банкі деген атаумен қызмет еткен.

1. **ТАҚЫРЫП. ҚР Ұлттық Банкінің құқықтық жағдайы .**
	1. 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.
	2. Ұлттық банк республикамыздағы ақша-кредит саясатын жүргізетін мемлекеттік орган және банк болып табылады.
	3. Ұлттық банк валюталық реттеу мен қадағалауды іс жүзіне асыратын орган ретіндегі құзыреті.
	4. Ұлттық банктің басқару органдары, Ұлттық банктің есептілігі және есебі, Ұлттық банктің операциялары, Ұлттық банктің несиелері, Ұлттық банктің басқа да атқаратын қызметтеріне тоқталамыз.
	5. Ұлттық банк Қзақастан Республикасының бірінші деңгейдегі банк ретіндегі құзыреті мен функциялары және қаржылық бақылауды іс жүзіне асыратын қадағалау және бақылау органы ретіндегі құзыреті.

Қазақстан Ұлттық Банкі – заңды тұлға. Қазақстан Ұлттық Банкі – тіке бағыныстағы схемасы бар біртұтас орталықтандырылған құрылым. 1995 ж. қабылданған « Ұлттық банкі» туралы заңына жұмыс жасайды.

 Қазақстан Ұлттық Банкінің органдары Басқарма мен Директорлар Кеңесі болып табылады.

 Қазақстан Ұлттық Банкі мемлеттік мекеме ұйымдық-құқықтық нысанындағы заңды тұлға болып табылады, оның дербес балансы болады. Қазақстан Ұлттық Банкінің құармына департаменттерден тұратын орталық аппарат пен басқа бөлімшелер, филиалдар, өкілдіктер және ұйымдар кіреді.

 Қазақстан Ұлттық Банкінің орталық аппараты Алматы қаласында орналасады. Қазақстан Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасында және одан тыс жерлерде өз филиалдары мен өкілдіктерін аша алады.

 Ұлттық банктің басқару органына: ***Басқарма***және ***Директорлар Кеңесі*** (Директорат) жатады.

 ҚҰБ-нің жоғары басқару органы***Басқарма*** болып табылады және басқармаға мынадай негізгі қызметтер жүктеледі:

* мемлекеттің ақша-несие саясатын дайындау;
* банк қызметіне қатысы бар ҚҰБ-нің нормативтік құқықтық актілерін бекіту;
* Ұлттық банктің банктермен операциялары бойынша ресми қайта қаржыландыру мөлшермесін белгілеу;
* банктердің ашылуына рұқсат беру және оларды қайтарып алу туралы шешім қабылдау;
* жеклеген банктік операциялар түрлерін жүргізуге лицензиялар беру туралы шешім қабылдау;
* банктер үшін резервтік талаптар нормасын бекіту;
* алтын валюта активтерін басқарудың негізгі қағидаларын анықтау;
* ҚР валютасының айырбас бағамын анықтау тәртібін бекіту;
* ҚҰБ жұмыс туралы жылдық есепті қарау, қабылдау және Президенттің бекітуіне беру;
* ҚҰБ-нің жылдық балансын және табысы мен зияны туралы есебін қарау және бекіту;
* ҚҰБ туралы нүсқауды, оның жарғылық капиталы мен резервтік қордың қалыптасу тәртібі, негізгі құралдары және өзге де мүліктерді пайдалану, ақылы қызмет көрсету. ҚҰБ-нің құрылымы және бюджеті, департамент директорларын, филиалдардың, өкілеттіктердің және ұйымдардың жетекшілерін тағайындау туралы нормативтік құқықтық актілерді бекіту;
* банктер үшін пруденциалдық нормативтер мен басқа да міндетті нормаларды және шектерді бекіту;
* еңбек жағдайын, оған ақы төлеу жүйесі мен мөлшерін анықтау және бекіту;
* ҚҰБ-нің халықаралық және басқа да ұйымдарда қатысуы туралы шешім қабылдау;
* Директорлар Кеңесінің (Директораттың) құрамын бекіту;
* бухгалтерлік есептің қазақстандық стандартын ескере отырып, ҚҰБ-не арналған бухгалтерлік есептің саясатын және әдістерін анықтау;

Ұлттық банкің Басқармасы **тоғыз**адамнан тұрады. Ұлттық банктің Басқармасыныңқұрамына:

* ҚҰБ төрағасы және бес лауазымды тұлғалар;
* ҚР Президентінен бір өкіл;
* ҚР Үкіметінен екі өкіл кіреді.

 Ұлттық банктің оперативтік басқару органы Директорлар Кеңесі болып табылады.

Директорлар Кеңесі құрамына Ұлттық банк төрағасы, оның орынбасарлары және құрылымдық бөлімшелердің жетекшілері кіреді.

 Ұлттық банк тек қана ҚР Президентінің алдында есеп береді. Есеп беру мыналарды білдіреді:

 - Парламенттің келісімімен ҚР Президенті ҚҰБ-нің төрағасын 6 жылға сайлайды және қызметінен бостады;

 - ҚҰБ төрағасының орыбасарларын да ҚҰБ төрағасының ұсынуымен ҚР Президенті 6 жылға сайлайды және қызметінен босатады;

 - ҚҰБ-нің жылдық есебін ҚР Президенті бекітеді;

 - Ұлттық валютаның – теңгенің айшығының тұжырымын ҚР Президенті бекітеді;

 - ҚҰБ-нің ҚР Президентінің сұрауы бойынша өзінің қызметіне байланысты ақпараттарды беріп отырады.

 Қазақстан Ұлттық Банкінің Басқармасы өз құзырына жатқызылған мәселелер бойынша қаулы қабылдайды.

 Қазақстан Ұлттық Банкі Басқармасының мүшелері егер өздері оның қабылдануы үшін даыс бермесе, бірақ шешімнің қабылдануымен өзінің келіспейтіндігі туралы дереу мәлімдеген болса, Басқарма қабылдаған шешімдер үшін жауап береді.

 Ұлттық банк өзінің негізгі қызметтерін жергілікті жерлердегі облыстық басқармасы Алматы қалалық филиалы арқылы атқарады. Бұл филиал Ұлттық банк атынан жұмыс істейді. ҚҰБ филиалдары мен өкілеттіліктері өз қызметтерін ҚҰБ бекіткен өкілеттігі шегінде ғана жүзеге асырады.

 Ұлттық банктің функционалдық құрылымына департаменттер мен басқа да бөлімшелерден орталық аппараты, филиалдарды, өкілеттіліктері мен ұйымдары кіреді.

 Ұлттық банктің орталық аппаратында мынадай департаменттер мен дербес басқармалары бар:

* зерттеу және статистика департаменті;
* шетел операциялары департаменті;
* ішкі операциялар басқармасы;
* монетарлық операциялар департаменті;
* сыртқы байланыстар бөлімі;
* заң қызметі департаменті;
* әкімшілік департаменті;
* қолма-қол ақшалармен жұмыс жөніндегі басқарма;
* инженерлік қауіпсіздік жүйесін пайдалану бөлімі;
* бухгалтерлік есеп департаменті;
* есептеу жұмыс орталықтарының департаменті;
* операциондық басқарма;
* төлем жүйесі басқармасы;
* қаржылық қадағалау департаменті;
* бақылау және аудит департаменті;
* персоналдармен жүмыс жасау басқармасы;
* халықаралық қаржы ұйымдарының жобаларын іске асыру бөлімі;
* мерзімді басылымдар және іскерлік ақпараттар бөлімі;

Сонымен қатар ҚҰБ құрылымына мынадай дербес бөлімшелер де кіреді:

* Мемлекеттік сақтау қоймасы;
* Ресей Федерациясындағы Ұлттық банк өкілеттігі;
* Банкноттық фабрика;
* Монета сарайы;
* Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы (ҚБЕО);
* Қазақстан ипотекалық компаниясы;
* Процессингтік орталық;
* Актуарлық орталық;
* Банктік сервистік бюро;
* Ұллтық ақпараттар технологиясы;
1. **ТАҚЫРЫП. Банктік бақылауды құқықтық реттеу .**
2. 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.
3. Банктік бақылау: түсінігі, элементтері, принциптері, салалары, топтастырылуы. Банктік бақылау мамандандырылған мемлекеттік бақылаудың бір түрі ретінде. Банктік бақылау нәтижесі: банк жүйесінің барлық буындарының ойдағыдай қызмет атқаруларын қамтамасыз ету; банктік ресурстарды аса ұтымды пайдалануға қол жеткізу. Мамандандырылған және функциональдық банктік бақылау. Өкілді билік, атқарушы билік және банктік бақылауы.
4. Банктік бақылаудың маңызы, негізгі әдістері, түрлері, мамандандырылған банктік және басқа да уәкілетті органдары. Банктік бақылаудың мақсаты мен негізгі міндеттері. Банктік бақылау саласындағы заңдылық пен қаржылық тәртіп. Банктік тәртіптің сақталуын қамтамасыз ету шаралары. Банктік - ұқықтық санкциялар. Мемлекеттік қаржылық бақылау обьектілері мен органдарының мәслихаттардың тексеру комиссияларының өзара іс-қимылдары. Банктік бақылау органдары: түрлері, құзыреттері.
5. **ТАҚЫРЫП. ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің құқықтық жағдайы .**
6. Қазақстан Республикасының Қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2004 жылдан бастап, өз қызметін атқаруда. Агенттік банктерді және банкілік қызметті іс жүзіне асыратын ұйымдардың қызметін қадағалайтын бірден-бір орган болып отыр. Банктердің қызметін лицензиялау және банктерді ашу агенттіктің құзыретіне берілді.
7. Қазақстан Республикасының Қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің құқықтары мен міндеттері.
8. Агенттіктің норамтивтік құқықтық актілері, банктерге міндетті пруденциалдық нормативтері және міндетті экономикалық нормалар мен лимиттер.

**Ерекше бөлім.**

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

1. 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.
2. Коммерциялық банктің түсінігі, түрлері, құрылымы, принциптері. Коммерциялық банк термині банк ісінің дамуының ерте кезеңдерінде, банктер сауданы, товар ауыстыру операциялары төлемдерді қамтамасыз еткен кездерде пайда болды. Банкті құру және оның жарғылық капиталына қатысу. Банкінің құрылтай құжаттары, банктің ұйымдық – құқықтық нысаны және атауы, банктің жарғылық және меншік капиталы. Банктің құрылтайшылары мен акционерлері, банктердің аффилирленген тұлғалары.
3. Банк операцияларын лицензиялау,банкіні мемлекеттік тіркеу,банк ашуға рұқсат беруден бас тарту.
4. Коммерциялық банктер кредиттік, есептік және қаржылық операциялардың барлық түрлерімен айналысады.

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

1. 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. Банктердің бағалы қағаздармен жасайтын өзіндік мәмілелері банктің ниеті бойынша банктік өзінің атынан және өз есебінен іске асырылады. Бұл мәмілелер инвестициялық және сауда –саттық деп екіге бөлінеді. Банктік операциялар жүргізуге лицензиялар Ұлттық банк белгілеген тәртіп бойынша беріледі. Ұлттық банк немесе уәкілетті орган лицензия берген кезде банктер банкілік операцияларды іс жүзіне асыруға құқық алады. Банкілік қызмет заңға сәйкес банк операцияларын жүзеге асыру, сондай-ақ, банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың Заңда белгіленген өзге де операцияларды жүргізуі банк қызметі болып табылады.
2. Банк операцияларын лицензиялау және лицензия беруден бас тарту негіздері.
3. Банктердің бағалы қағаздармен жүргізілетін операциялары, банктердің кепілдік операциялары.
4. Валюталық операциялар.
5. Банкілік операциялардың түрлері.

**13.ТАҚЫРЫП. Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері.**

1. 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. Нақты несиелік қатынастардың ерекшеліктеріне қарай басқа да заң актілерінің нормалары қолданылады. Несие несие берушімен несие алушының тарасында болатын қарыз алушыға ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен ақша қаражаттарының белгілі бір мөлшерін беру жөніндегі қатынастар.
2. Банкілік несиенің принциптері.
3. несиелеудің әдістері.
4. банкілік несиелерді қамтамасыз етудің ерекшеліктері.
5. банкілік несиенің түрлері.

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

1. 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. Бұл салада шешім қабылдау бостандығының дәрежесі іс жүзінде өте төмен екендігін естен шығармау қажет.
2. Банкілік шарттардың пәні.
3. Банкілік шарттың жасасу тәртібі сондай-ақ, банкілік шартқа қойылатын талаптар.
4. Банкілік шарттың түрлері.