

СИЛЛАБУС
2023-2024 оқу жылының күзгі семестрі
«БВ04205 Құқықтану» білім беру бағдарламасы
3-4 курс, бірінші жоғары білім

Пәннің ID және атауы	Білім алушының өзіндік жұмысын (СӨЖ)	Кредиттер саны			Кредиттердің жалпы саны	Оқытушының жетекшілігімен білім алушының өзіндік жұмысы (ОСӨЖ)
		Дәрістер (Д)	Семинар сабақтар (СС)	Зерт. сабақтар (ЗС)		
65205 Банк құқығы	4	15	30	-	5	7
ПӘН ТУРАЛЫ АКАДЕМИЯЛЫҚ АҚПАРАТ						
Оқыту түрі	Циклы, компоненті	Дәріс түрлері	Семинар сабақтарының түрлері	Қорытынды бақылаудың түрі мен платформасы		
Офлайн	БП, таңдау компоненті	Классикалық шолу, аналитикалық дәріс	логикалық тапсырмалар, пікірталас, сөзжұмбақтар құрастыру, тест-сұрақтар	Univer АЖ тест		
Дәріскер (лер)	Қалымбек Бақытжан					
e-mail:	b_kalymbek@mail.ru					
Телефоны:	87017216860					
Ассистент (тер)	Умбетов М.Н.					
e-mail:	umbetov-m@mail.ru					
Телефоны:	87019170200					
ПӘННІҢ АКАДЕМИЯЛЫҚ ПРЕЗЕНТАЦИЯСЫ						
Пәннің мақсаты	Оқытудан күтілетін нәтижелер (ОН)*			ОН қол жеткізу индикаторлары (ЖИ)		
Банктік құқық нормаларын талдау; Екінші деңгейдегі банктердің және өзге де қаржы ұйымдарының қызметін реттеу саясатын дамытудың негізгі бағыттарын бағалау; құқықтық практикада Банктік құқық нормаларын қолдану қабілеттерін қалыптастыру. Оқытылатын болады: банк қызметін ұйымдастыру ұғымы, құрылымы, қағидаттары; ішкі және сыртқы банк операцияларын жүзеге асырудың құқықтық негіздері; Екінші деңгейдегі банктердің және жекелеген банк операцияларын жүзеге асыратын ұйымдардың құқықтық мәртебесі.	1. Нарықтық қатынастар жағдайындағы Қазақстандағы Банк заңнамасының қалыптасуы мен дамуын зерттеп оқуды көрсету.			1.1 Банк құқығының негізгі түсініктері, пәні, реттеу әдістерімен қайнар көздерімен танысуы		
	2. Қазақстанның қолданыстағы Банк туралы заңнамасы құқықтық талдап, зерттеу жасау.			1.2 Салалық, құқықтық және арнайы ғылымдар мен нормативтік құқықтық актілердің мазмұнын ашуы, фактілерді пікірлерден ажыратуы		
	3. Қазақстан Республикасын Банк жүйесі санаттарының құқықтық мәртебесін қарастыру.			2.1 Банк құқық қатынастары бойынша білім негізінде кәсіби қызметті жүзеге асыру әдістерін меңгеруі		
			2.2 Құқықтық фактілерді және олармен байланысты туындайтын құқықтық қатынастарды талдауы			
			3.1 Қазақстан Республикасының банк жүйесі санаттарының құқықтық мәртебесі туралы ақпаратты толығымен игеруі			

		3.2 ҚР Банк жүйесінің ерекшеліктері мен артықшылықтарын толық меңгеруі
	4. Қазақстан Республикасындағы Банк құқығы субъектілерінің қатынастарын мемлекеттік реттеу механизмін қарастыру.	4.1 Қазақстан Республикасы банк құқығы субъектілерінің қатынастарын мемлекеттік реттеу ерекшеліктерін меңгеруі ЖИ4.2 Банк қатынастарын мемлекеттік реттеудің жекелеген функцияларын пәні бойынша ажырат білуі
	5. Банк жүйесінің қатынастарын мемлекеттік реттеуді жүзеге асыратын билік органдарының құзіреттерін саралау, өзара ара қатынастарын ажырата білу.	5.1 Осы курсты оқу кезінде алынған білімді тәжірибелік жұмыста қолдану дағдысын үйрену. 5.2 Банк қатынастарын мемлекеттік реттеу саласындағы тетіктерді игеруі
Пререквизиттер	КР1202 ҚР Конституциялық құқығы, НР 3217 Салық құқығы, ТР 3216 Кеден құқығы, ІР4307 Инвестициялық құқық.ГР2207 Азаматтық құқық, ЕР2209 Экологиялық құқық, ФР2212 Қаржы құқығы, ТР2211 Еңбек құқығы.	
Постреквизиттер	КРКК 2202 ҚР Қылмыстық құқығы, КРКК 3226 ҚР Қаржылық құқығы, КР АК2201 ҚР Азаматтық құқығы, ФР 2206 Қаржы құқығы, ВР4402 ҚР Банк құқығы	
Оқу ресурстары	<p>Әдебиет:</p> <p>1. Негізгі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Қуаналиева, Г.А. Қаржы құқығы [Мәтін]: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева; әл-Фараби атын. ҚазҰУ. - Алматы: Қазақ университеті, 2017.- 162 б. 2. Финансовое право Республики Казахстан [Текст]: учеб. пособие / Н.Б.Мухитдинов, Г.А.Куаналиева, А.Е.Жатқанбаева [и др.]; КазНУ им. альФараби. - Алматы: Қазақ университеті, 2018.- 270 с. 3. Утешова И.М. Банковское право как самостоятельная отрасль права в Республике Казахстан. – Москва., 2017 г. 4. Абжанов Д. Банковское право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы: Жеті Жарғы, 2017, 640 с. <p>2. Қосымша:</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Э.М. Омурчиева, Е.Б. Осипов. Қазақстан Республикасының банк құқығы: Оқу құралы. - Алматы: Бастау, 2009. - 252 б. - ISBN 9965-814-89-9. 6. Давыдова Л.Е. Райманов Л.Ф. Банковское право Республики Казахстан. Учебное пособие. – Алматы: Жеті Жарғы, 640 с. <p>Интернет-ресурстар</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. http://elibrary.kaznu.kz/ru 2. https://adilet.zan.kz/kaz/ 3. https://blog.agrokebety.com/ponyatiye-agrarnogo-pravaoqylyq.kz 	

<p>Пәннің академиялық саясаты</p>	<p>Пәннің академиялық саясаты әл-Фараби атындағы ҚазҰУ-дың Академиялық саясатымен және академиялық адалдық Саясатымен айқындалады. Құжаттар Univer IЖ басты бетінде қолжетімді.</p> <p>Ғылым мен білімнің интеграциясы. Студенттердің, магистранттардың және докторанттардың ғылыми-зерттеу жұмысы – бұл оқу үдерісінің тереңдетілуі. Ол тікелей кафедраларда, зертханаларда, университеттің ғылыми және жобалау бөлімшелерінде, студенттік ғылыми-техникалық бірлестіктерінде ұйымдастырылады. Білім берудің барлық деңгейлеріндегі білім алушылардың өзіндік жұмысы заманауи ғылыми-зерттеу және ақпараттық технологияларды қолдана отырып, жаңа білім алу негізінде зерттеу дағдылары мен құзыреттіліктерін дамытуға бағытталған. Зерттеу университетінің оқытушысы ғылыми-зерттеу қызметінің нәтижелерін дәрістер мен семинарлық (практикалық) сабақтар, зертханалық сабақтар тақырыбында, силлабустарда көрініс табатын және оқу сабақтары мен тапсырмалар тақырыптарының өзектілігіне жауап беретін ОБӨЖ, БӨЖ тапсырмаларына біріктіреді.</p> <p>Сабаққа қатысуы. Әр тапсырманың мерзімі пән мазмұнын іске асыру күнтізбесінде (кестесінде) көрсетілген. Мерзімдерді сақтамау баллдардың жоғалуына әкеледі.</p> <p>Академиялық адалдық. Практикалық/зертханалық сабақтар, БӨЖ білім алушының дербестігін, сыни ойлауын, шығармашылығын дамытады. Плагиат, жалғандық, шпаргалка пайдалану, тапсырмаларды орындаудың барлық кезеңдерінде көшіруге жол берілмейді. Теориялық оқыту кезеңінде және емтихандарда академиялық адалдықты сақтау негізгі саясаттардан басқа «Қорытынды бақылауды жүргізу Ережелері», «Ағымдағы оқу жылының күзгі/көктемгі семестрінің қорытынды бақылауын жүргізуге арналған Нұсқаулықтары», «Білім алушылардың тестілік құжаттарының көшіріліп алынуын тексеру туралы Ережесі» тәрізді құжаттармен регламенттеледі.</p> <p>Инклюзивті білім берудің негізгі принциптері. Университеттің білім беру ортасы гендерлік, нәсілдік/этникалық тегіне, діни сенімдеріне, әлеуметтік-экономикалық мәртебесіне, студенттің физикалық денсаулығына және т.б. қарамастан, оқытушы тарапынан барлық білім алушыларға және білім алушылардың бір-біріне әрқашан қолдау мен тең қарым-қатынас болатын қауіпсіз орын ретінде ойластырылған. Барлық адамдар құрдастары мен курстастарының қолдауы мен достығына мұқтаж. Барлық студенттер үшін жетістікке жету, мүмкін емес нәрселерден гөрі не істей алатындығы болып табылады. Өртүрлілік өмірдің барлық жақтарын күшейтеді.</p> <p>Барлық білім алушылар, әсіресе мүмкіндігі шектеулі жандар, телефон 87017216860 /e-mail b_kalymbek@mail.ru кеңестік көмек ала алады.</p> <p>МООС интеграциясы (massive openonline course). МООС-тың пәнге интеграциялануы жағдайында барлық білім алушылар МООС-қа тіркелуі қажет. МООС модульдерінің өту мерзімі пәнді оқу кестесіне сәйкес қатаң сақталуы керек.</p> <p>Назар салыңыз! Әр тапсырманың мерзімі пәннің мазмұнын іске асыру күнтізбесінде (кестесінде) көрсетілген, сондай-ақ МООС-та көрсетілген. Мерзімдерді сақтамау баллдардың жоғалуына әкеледі.</p>
--	---

БІЛІМ БЕРУ, БІЛІМ АЛУ ЖӘНЕ БАҒАЛАНУ ТУРАЛЫ АҚПАРАТ

Оқу жетістіктерін есептеудің баллдық-рейтингтік әріптік бағалау жүйесі				Бағалау әдістері
Баға	Баллдардың сандық баламасы	% мәндегі баллдар	Дәстүрлі жүйедегі баға	<p>Критериалды бағалау – айқын әзірленген критерийлер негізінде оқытудың нақты қол жеткізілген нәтижелерін оқытудан күтілетін нәтижелерімен ара салмақтық процесі. Формативті және жиынтық бағалауға негізделген.</p> <p>Формативті бағалау – күнделікті оқу қызметі барысында жүргізілетін бағалау түрі. Ағымдағы көрсеткіш болып табылады. Білім алушы мен оқытушы арасындағы жедел өзара байланысты қамтамасыз етеді. Білім алушының мүмкіндіктерін айқындауға, қиындықтарды анықтауға, ең жақсы нәтижелерге қол жеткізуге көмектесуге, оқытушының білім беру процесін уақтылы түзетуге мүмкіндік береді. Дәрістер, семинарлар, практикалық сабақтар (пікірталастар, викториналар, жарыссөздер, дөңгелек үстелдер, зертханалық жұмыстар және т.б.) кезінде тапсырмалардың орындалуы, аудиториядағы жұмыс белсенділігі бағаланады. Алынған білім мен құзыреттілік бағаланады.</p> <p>Жиынтық бағалау – пән бағдарламасына сәйкес бөлімді зерделеу аяқталғаннан кейін жүргізілетін бағалау түрі.</p>
А	4,0	95-100	Өте жақсы	
А-	3,67	90-94		
В+	3,33	85-89	Жақсы	

				БӨЖ орындаған кезде семестр ішінде 3-4 рет өткізіледі. Бұл оқытудан күтілетін нәтижелерін игеруді дескрипторлармен арақатынаста бағалау. Белгілі бір кезеңдегі пәнді меңгеру деңгейін анықтауға және тіркеуге мүмкіндік береді. Оқу нәтижелері бағаланады.
B	3,0	80-84		Формативті және жиынтық бағалау
B-	2,67	75-79		Дәрістердегі белсенділік
C+	2,33	70-74		Практикалық сабақтарда жұмыс істеуі
C	2,0	65-69	Қанағаттанарлық	Өзіндік жұмысы
C-	1,67	60-64		Қорытынды бақылау (емтихан)
D+	1,33	55-59	Қанағаттанарлық	
D	1,0	50-54		ЖИЫНТЫҒЫ
FX	0,5	25-49	Қанағаттанарлықсыз	
F	0	0-24		

Оқу курсының мазмұнын іске асыру күнтізбесі (кестесі). Оқытудың және білім берудің әдістері.

Аптасы	Тақырып атауы	Сағат саны	Макс. балл
МОДУЛЬ 1 Қазақстан Республикасының банкілік құқық нормаларды қолданудың өзекті теориялық негіздері			
1	Д 1. Дәріс сабағы. Банк жүйесі және банк қызметі. Банк жүйесі және оның элементтері. Банк қызметі ұғымы және оның мазмұны. Қазақстан Республикасының заманауи банк жүйесі. Дағдарыс жағдайында Қазақстан Республикасы экономикасының банк секторының ұйымдастырушылық мәселелері.	1	
	СС 1. Банк жүйесі және оның элементтері. Банк қызметі ұғымы және оның мазмұны. Қазақстан Республикасының заманауи банк жүйесі. Дағдарыс жағдайында Қазақстан Республикасы экономикасының банк секторының ұйымдастырушылық мәселелері .	2	7
2	Д 2. Дәріс сабағы. Банк құқығы – құқық саласы ретінде. Банк қызметі саласындағы қатынастардың ерекшелігі. Банктік құқықтың мәні мен әдісі, банктік құқықтық қатынастар. Банк құқығының қайнар көздері .	1	
	СС 2. Банк қызметі саласындағы қатынастардың ерекшелігі. Банктік құқықтың мәні мен әдісі, банктік құқықтық қатынастар. Банк құқығының қайнар көздері .	2	7
	ОСӨЖ 1. ҚР Банкінің мемлекеттік органдармен қарым -қатынасы		
3	Д 3. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі. ҚР Банкінің құқықтық мәртебесі. ҚР Банкінің мемлекеттік органдармен қарым -қатынасы. ҚР Банкінің функциялары. ҚР Банкін басқару.	1	
	СС 3. ҚР Банкінің құқықтық мәртебесі. ҚР Банкінің мемлекеттік органдармен қарым -қатынасы. ҚР Банкінің функциялары. ҚР Банкін басқару.	2	7
	СӨЖ 1. Банк қызметі экономиканың маңызды саласының бірі.(АУЫЗША)		25
4	Д 4. Кредиттік ұйымдар. Кредиттік ұйымдар ұғымы және түрлері. Кредиттік ұйымдарды құру және тіркеу тәртібі. Кредиттік ұйымдарды қайта ұйымдастыру. Кредиттік ұйымдарды тарату. Кредиттік ұйымның банкроттық ерекшеліктері.	1	
	СС 4. Кредиттік ұйымдар ұғымы және түрлері. Кредиттік ұйымдарды құру және тіркеу тәртібі. Кредиттік ұйымдарды қайта ұйымдастыру. Кредиттік ұйымдарды тарату. Кредиттік ұйымның банкроттық ерекшеліктері	2	7
5	Д 5. Кредиттік ұйымдардың қаржылық сенімділігін қамтамасыз ету. Кредиттік ұйымдардың қаржылық сенімділігін қамтамасыз етудің жалпы қағидаттары. Банк қызметінің нормативтері. ҚР Банкінде міндетті резервтерді депозитке салу. Орналастырылатын ақша қаражатына резервтер құру.	1	
	СС 5. Кредиттік ұйымдардың қаржылық сенімділігін қамтамасыз етудің жалпы қағидаттары. Банк қызметінің нормативтері. ҚР Банкінде міндетті резервтерді депозитке салу. Орналастырылатын ақша қаражатына резервтер құру. Салымдарды сақтандыру жүйесі.	2	7
МОДУЛЬ 2 Банк қатынастарын мемлекеттік реттеудің құқықтық механизмін меңгеру үшін қор қалыптастыру			
6	Д 6. Кредиттік ұйымдардың қызметіндегі ішкі бақылау шаралары. Кредиттік ұйымдардың қызметіндегі ішкі бақылау шаралары.	1	
	СС 6. Кредиттік ұйымдардың қызметіндегі ішкі бақылау шаралары	2	7
	ОСӨЖ 2. СӨЖ 2 орындау бойынша кеңестер		

7	Д 7. Қазақстан Республикасының банк жүйесіндегі банктік қадағалаудың жалпы шарттары. Банктік қадағалау шаралары. Қазақстан Республикасы Банкінің қадағалау ықпал ету шаралары. Несие ұйымынан лицензияны қайтарып алу. Банк қызметін бақылаудың өзге де түрлері.	1	
	СС 7. Қазақстан Республикасының банк жүйесіндегі банктік қадағалаудың жалпы шарттары. Банктік қадағалау шаралары. Қазақстан Республикасы Банкінің қадағалау ықпал ету шаралары. Несие ұйымынан лицензияны қайтарып алу. Банк қызметін бақылаудың өзге де түрлері.	2	8
	СӨЖ 2. Кредиттік ұйымдардың қаржылық сенімділігін қамтамасыз етудің жалпы қағидаттары.		25
Аралық бақылау 1			100
8	Д 8. Д 8. Кредиттік ұйымдардың жария -құқықтық функциялары. Несиелік ұйымдар валюталық бақылау агенттері ретінде. Несиелік ұйымдар салықтық бақылау агенттері ретінде. Кредиттік ұйымдар сот шешімдерін орындау жүйесінің қатысушылары ретінде. Кредиттік ұйымдардың банктік құпияны қамтамасыз етуі. Несиелік ұйымдар несиелік тарих жүйесінің мүшелері ретінде.	1	
	СС 8. Несиелік ұйымдар валюталық бақылау агенттері ретінде. Несиелік ұйымдар салықтық бақылау агенттері ретінде. Кредиттік ұйымдар сот шешімдерін орындау жүйесінің қатысушылары ретінде. Кредиттік ұйымдардың банктік құпияны қамтамасыз етуі. Несиелік ұйымдар несиелік тарих жүйесінің мүшелері ретінде.	2	6
	ОСӨЖ 3. СӨЖ 3 орындау бойынша кеңестер		
9	Д 9. 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.	1	
	СС 9. Банктік бақылауды құқықтық реттеу банктік құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік -құқықтық базасы. Мемлекеттік қаржылық бақылау ұғымы, мемлекеттік қаржылық бақылаудың үлгілері, түрлері, принциптері мен стандарттары.	2	6
	ОСӨЖ 4. СӨЖ 4 ҚР Үкіметінің коммерциялық банктердің қызметтерін құқықтық реттеудегі рөлі		0
10	Д 10. 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.	1	
	СС 10. Қазақстан Республикасының Қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі. Банктердің қызметін лицензиялау және банктерді ашу агенттіктің құзыретіне берілді.	2	6
	ОСӨЖ 5. СӨЖ 5 Банкілік шарттардың құқықтық табиғаты		
МОДУЛЬ 3 Қазақстан Республикасының Банк құқығының жекелеген жүйесінің құқықтықтолық игеру үшін мәліметтік қор қалыптастыру			
11	Д 11. 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.	1	
	СС 11. 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	6
12	Д 12. Банкілік операциялар, түсінігі және түрлері. Банкілік операцияларды жүзеге асыру үшін берілетін арнайы лицензиялар. Банкілік операциялардың түрлерінің сипаты. Банкілік операцияларды жасаудың құқықтық жағдайы.	1	
	СС 12. 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 түрде 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.	2	6
	СӨЖ 3. Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық негіздері.		25
13	Д 13. Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері. Банкілік несиелеудің құқықтық түсінігі. Банктік несиелеудің басқа қызметтерден айрмашылығы.	1	

**ЖИЫНТЫҚ БАҒАЛАУ РУБРИКАТОРЫ
ОҚУ НӘТИЖЕЛЕРІН БАҒАЛАУ КРИТЕРИЙЛЕРІ**

Банк қызметі экономиканың маңызды саласының бірі. (АБ 100%-ның 25%)

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялар мен тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша сауатты саяси және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар ұсынады.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша кейбір саяси және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша шектеулі саясат және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша Саясат пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

Кредиттік ұйымдардың қаржылық сенімділігін қамтамасыз етудің жалпы қағидаттары.

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялар мен тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша сауатты саяси және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар ұсынады.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша кейбір саяси және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша шектеулі саясат және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша Саясат пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық негіздері. (АБ 100%-ның 25%)

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялар мен тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша сауатты саяси және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар ұсынады.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша кейбір саяси және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша шектеулі саясат және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша Саясат пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.

ҚР Ұлттық Банктің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеудің құқықтық негіздері

Критерий	«Өте жақсы» 20-25 %	«Жақсы» 15-20%	«Қанағаттанарлық» 10-15%	«Қанағаттанарлықсыз» 0-10%
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды терең түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялары мен тұжырымдамаларын түсінуі. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теориялар мен тұжырымдамаларды шектеулі түсіну. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) беріледі.	Банктік құқық пен құқықтық қатынастар туралы теорияларды, тұжырымдамаларды үстірт түсіну/ түсінбеушілік. Негізгі дереккөздерге тиісті және орынды сілтемелер (дәйексөздер) берілмейді.
Банктік құқық пен құқықтық қатынастардың негізгі мәселелерін ұғынуы	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды жақсы байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен тамаша негіздеу (мысалы, салыстырмалы құқықтық немесе статистикалық талдау негізінде).	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруды байланыстырады. Аргументтерді эмпирикалық зерттеудің дәлелдерімен күшейтеді.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шектеулі. Эмпирикалық зерттеулердің дәлелдерін шектеулі қолдану.	Қазақстан Республикасындағы банктік саладағы заңнамаларды салыстыруда байланысы шамалы немесе жоқ. Эмпирикалық зерттеулерді аз немесе мүлдем қолданбайды.
Саясат ұсынысы немесе практикалық ұсынымдар / ұсыныстар	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша сауатты саяси және/немесе практикалық ұсынымдар мен ұсыныстар ұсынады.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша кейбір саяси және/немесе практикалық ұсынымдарды және ұсыныстарды ұсынады	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша шектеулі саясат және практикалық ұсынымдар. Ұсынымдар маңыздылау емес, мұқият талдауға негізделмеген және таяз.	Қазақстанда банктік саланы, банктік кәсіпкерлікті арттыру бойынша Саясат пен практикалық ұсынымдар аз немесе мүлдем жоқ немесе өте төмен сападағы ұсынымдар.
Жазу, APA style	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. APA style-ды қатаң ұстанады.	Жазу айқындықты, нақтылықты және дұрыстығын көрсетеді. Негізінен APA style-ды ұстанады.	Жазуда кейбір негізгі қателер бар және анықтықты жақсарту қажет. APA style-ды ұстануда қателіктер бар.	Жазғаны түсініксіз, мазмұнына ілесу қиын. APA style-ды ұстануда көптеген қателіктер бар.