

СИЛЛАБУС
2023-2024 оқу жылының күзгі семестрі
«6B04205 Құқықтану» білім беру бағдарламасы
3-курс колледжден кейін, бірінші жоғары білім

Пәннің ID және атауы	Білім алушының өзіндік жұмысын (СӨЖ)	Кредиттер саны			Кредиттердің жалпы саны	Оқытушының жетекшілігімен білім алушының өзіндік жұмысы (СОӨЖ)
		Дәрістер (Д)	Семинар сабақтар (СС)	Зерт. сабақтар (ЗС)		
ВР 4308 Банк құқығы	4	30	30	-	6	4

ПӘН ТУРАЛЫ АКАДЕМИЯЛЫҚ АҚПАРАТ

Оқыту түрі	Циклы, компоненті	Дәріс түрлері	Семинар сабақтарының түрлері	Қорытынды бақылаудың түрі мен платформасы
Оффлайн	П, ТК	Классикалық шолу, аналитикалық дәріс	логикалық тапсырмалар, пікірталас, сөзжұмбақтар құрастыру, тест-сұрақтар	Univer АЖ тест
Дәріскер (лер)	Абдрахманов Арман Нуржумаевич			
e-mail:	a_abdrahmanov@bk.ru			
Телефоны:	87005505577			
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 1.2 Салалық, құқықтық және арнайы ғылымдар мен нормативтік құқықтық актілердің мазмұнын ашуы, фактілерді пікірлерден ажыратуы
	2. Қазақстанның қолданыстағы Банк туралы заңнамасы құқықтық талдап, зерттеу жасау.	2.1 Банк құқық қатынастары бойынша білім негізінде кәсіби қызметті жүзеге асыру әдістерін меңгеруі
	3. Қазақстан Республикасын Банк жүйесі санаттарының құқықтық мәртебесін қарастыру.	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. GP2207 Азаматтық құқық, ЕР2209 Экологиялық құқық, FR2212 Қаржы құқығы, TR2211 Еңбек құқығы.	
Постреквизиттер	KRKK 2202 ҚР Қылмыстық құқығы, KRKK 3226 ҚР Қаржылық құқығы, KR АК2201 ҚР Азаматтық құқығы, FR 2206 Қаржы құқығы, BR4402 ҚР Банк құқығы	
Оқу ресурстары	<p>Әдебиет:</p> <p>1. Негізгі:</p> <p>1. Қуаналиева, Г.А. Қаржы құқығы [Мәтін]: оқу құралы / Г.А. Қуаналиева; әл-Фараби атын. ҚазҰУ. - Алматы: Қазақ университеті, 2017.- 162 б.</p> <p>2. Финансовое право Республики Казахстан [Текст]: учеб. пособие / Н.Б.Мухитдинов, Г.А.Қуаналиева, А.Е.Жатқанбаева [и др.]; КазНУ им. альФараби. - Алматы: Қазақ университеті, 2018.- 270 с.</p> <p>3. Утешова И.М. Банковское право как самостоятельная отрасль права в Республике Казахстан. – Москва., 2017 г.</p> <p>4. Абжанов Д. Банковское право Республики Казахстан. Общая часть. – Алматы: Жеті Жарғы, 2017, 640 с.</p> <p>2. Қосымша:</p> <p>5. Э.М. Омурчиева, Е.Б. Осипов. Қазақстан Республикасының банк құқығы: Оқу құралы. - Алматы: Бастау, 2009. - 252 б. - ISBN 9965-814-89-9.</p> <p>6. Давыдова Л.Е. Райманов Л.Ф. Банковское право Республики Казахстан. Учебное пособие. – Алматы: Жеті Жарғы, 640 с.</p> <p>Интернет-ресурстар</p> <p>1. http://elibrary.kaznu.kz/ru</p> <p>2. https://adilet.zan.kz/kaz/</p> <p>3. https://blog.agrokebety.com/ponyatiye-agrarnogo-pravaoqylyq.kz</p>	
Пәннің академиялық саясаты	<p>Пәннің академиялық саясаты әл-Фараби атындағы ҚазҰУ-дың Академиялық саясатымен және академиялық адалдық Саясатымен айқындалады.</p> <p>Құжаттар Univer ИЖ 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</p>	

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.

Сабаққа қатысуы. Әр тапсырманың мерзімі пән мазмұнын іске асыру күнтізбесінде (кестесінде) көрсетілген. Мерзімдерді сақтамау баллдардың жоғалуына әкеледі.

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.

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. Әртүрлілік өмірдің барлық жақтарын күшейтеді.

Барлық білім алушылар, әсіресе мүмкіндігі шектеулі жандар, телефон 87017216860 /e-mail b_kalymbek@mail.ru кеңестік көмек ала алады.

МООС интеграциясы (massive openline course). МООС-тың пәнге интеграциялануы жағдайында барлық білім алушылар МООС-қа тіркелуі қажет. МООС модульдерінің өту мерзімі пәнді оқу кестесіне сәйкес қатаң сақталуы керек.

Назар салыңыз! Әр тапсырманың мерзімі пәннің мазмұнын іске асыру күнтізбесінде (кестесінде) көрсетілген, сондай-ақ МООС-та көрсетілген. Мерзімдерді сақтамау баллдардың жоғалуына әкеледі.

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	Критериалды бағалау – айқын әзірленген критерийлер негізінде оқытудың нақты қол жеткізілген нәтижелерін оқытудан күтілетін нәтижелерімен ара салмақтық процесі. Формативті және жиынтық бағалауға негізделген.	
A	4,0	95-100	Өте жақсы	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.	
A-	3,67	90-94			
B+	3,33	85-89	Жақсы	Жиынтық бағалау – пән бағдарламасына сәйкес бөлімді зерделеу аяқталғаннан кейін жүргізілетін бағалау түрі. 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	% мәндегі баллдар
B-	2,67	75-79		Дәрістердегі белсенділік	0
C+	2,33	70-74		Практикалық сабақтарда жұмыс	30

				істеуі	
C	2,0	65-69	Қанағаттанарлық	Өзіндік жұмысы	30
C-	1,67	60-64		Қорытынды бақылау (емтихан)	40
D+	1,33	55-59	Қанағаттанарлық	ЖИЫНТЫҒЫ	100
D	1,0	50-54			
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. Банктің, банкілік қызметтің түсінігі. Банктің түсінігі, банк қаржылық-кредиттік ұйым ретінде. Банктің басқа коммерциалық ұйымдардан айырмашылығы. Банкілік қызметтің түсінігі. Банкілік істің ұйымдастырылуының тарихи типтері. Банкілік және қаржылық қызметтің өзара байланысы.	2	
	СС 1. Банк және банктік қызметтің түсінігі. Банктің түсінігі, маңызы, принциптері, функциялары. Банктік қызметтің : түсінігі, маңызы, аспектілері, қағидалары; функциялары. Мемлекеттің банктік қызметі: түсінігі, негізгі функциялары, міндеттері, мақсаты, құқықтық негіздері. Мемлекеттің банктік қызметінің түрлері, принциптері, негізгі әдістері, банктік қызметті жүзеге асырушы уәкілетті органдар, құқықтық нысандары. Мемлекеттің банктік қызметінің саласында заңдылықты қамтамасыз ету тәсілдері.	2	7
2	Д 2. Дәріс сабағы. Банкілік құқық пәні, әдістемесі, дерек көздері. Банкілік құқықтың пәні. Банкілік қызмет барысында пайда болатын қатынастар, олардың түрлері. Банкілік құқықтың пәні. Банкілік құқықтың құқықтар жүйесіндегі алатын орны. Банкілік құқықтың жүйесі және қайнар көздері.	2	
	СС 2. Банктік құқық – құқық саласы ретінде, пәні, әдісі, жүйесі Банктік құқық ғылымы – Қазақстанның заңи ғылымдарының құрамдас бөлігі ретінде. Банктік құқықтың пәні: түсінігі, маңызы. Банкілік қатынастар: түрлері өздеріне тән белгілері және олардың басқа қатынастардан айырмашылығы. Банктік құқықтың құқықтық реттеу әдістері: түсінігі, түрлері, өзіне тән белгілері, қолдану салалары. Банктік құқықтың жүйесі: түсінігі, маңызы, басты бөлімшелері. Банктік құқықтың қайнар көздері: түсінігі, топтастырылуы. Банкілік заңдар қаржылық құқықтың болмысының нысаны ретінде: сипаттамасы, маңызы.	2	7
	ОСӨЖ 1. ҚР Банкінің мемлекеттік органдармен қарым-қатынасы		
3	Д 3. Дәріс сабағы. Банкілік құқықтық нормалар және қатынастар. Банкілік құқықтық нормалар, олардың түсінігі, құрылысы, түрлері. Банкілік құқықтық қатынастар, түсінігі, мазмұны, белгілері, түрлері. Банкілік құқықтық қатынастардың субъектілері, олардың өз құқықтарын қорғау тәсілдері, олардың жалпы сипаттамасы.	2	
	СС 3. Банктік құқықтық нормалар және банктік құқықтық қатынастар. Банктік құқықтық нормалардың түсінігі, элементтері, негізгі түрлері, топтастырылуы. Банктік құқықтық қатынастар: түсінігі, өздеріне тән белгілері, түрлері, объектілері. Банктік құқық және банктік құқықтық қатынас субъектілері: түрлері, құқықтық жағдайларының ерекшеліктері, мемлекеттік органдарға байланысты мән-жайлары. Банктік құқықтық қатынастар субъектілерінің өз құқықтары мен заңды мүдделерін қорғау тәсілдері. Банктік құқықтық қатынастардағы заңи фактілер: түсінігі, маңызы, функциялары. Заңи іс-әрекеттер және заңи оқиғалар. Құқыққа қайшы заңи іс-әрекеттер.	2	7
4	Д 4. Дәріс сабағы. Кредиттік ұйымдар. Кредиттік ұйымдар ұғымы және түрлері. Кредиттік ұйымдарды құру және тіркеу тәртібі. Кредиттік ұйымдарды қайта ұйымдастыру. Кредиттік ұйымдарды тарату. Кредиттік ұйымның банкроттық ерекшеліктері.	2	
	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
	СӨЖ 1. Банк қызметі экономиканың маңызды саласының бірі. (АУЫЗША)		25
5	Д 5. Дәріс сабағы. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, оның құқықтық жағдайы ҚР Ұлттық Банкісінің қызметінің мақсаты, мен міндеттері. Ұлттық Банктің құқықтық жағдайы. Оның негізгі міндеттері, функциялары, құқықтары, өкілеттілігі және жауаптылығы. Ұлттық Банктің құрылысы және басқару органдары. ҰБ Басқармасы,	2	

	Директорлар Кеңесі, олардың мүшелері, құзыреті. ҰБ Төрағасы, оның құзыреті. СС 5. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, оның құқықтық жағдайы. ҚР Ұлттық Банкісінің қызметінің мақсаты, мен міндеттері. Ұлттық Банктің құқықтық жағдайы. Оның негізгі міндеттері, функциялары, құқықтары, өкілеттілігі және жауаптылығы. Ұлттық Банктің норматворчественлық қызметі. ҰБ қызметінің қаржылық негіздері, оның жарғылық капиталы, резервтік қоры, олардың кірісі. ҰБ кредиттік ресурстары. Ұлттық Банктің құрылысы және басқару органдары. ҰБ Басқармасы, Директорлар Кеңесі, олардың мүшелері, құзыреті. ҰБ Төрағасы, оның құзыреті. ҰБ өкілді билік және басқа басқару органдарымен өзара іс қимылы.	2	7
6	Д 6. Дәріс сабағы. Екінші деңгейдегі банктердің және жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың құқықтық жағдайы. Коммерциялық банктердің, жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың түрлері. Банктердің филиалдары мен өкілдіктері, еншілес банктер. СС 6. Екінші деңгейдегі банктердің және жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың құқықтық жағдайы. Коммерциялық банктердің, жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың түрлері. Банктердің филиалдары мен өкілдіктері, еншілес банктер. Банктің, жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың жарғылары, құрылтайшылары мен акционерлері. Банктердің, жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың ашылуы тәртібі мен қызметтерінің тоқтауының негіздері мен түрлері. Банктің ашылуына қажетті құжаттар, ашу туралы өтінішті қарау мерзімі, тәртібі, оған қарсылық.	2	7
ОСӨЖ 2. СӨЖ 2 орындау бойынша кеңестер			
7	Д 7. Дәріс сабағы. Жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың құқықтық жағдайы Банктің, жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың тіркелуі. Банкілік қызметті лицензиялау. Банк және жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдармен клиент арасындағы байланыс. Банкаралық депозиттік, кредиттік және басқа да операциялар. Банкілік салымдарды коллективті сақтандыру жүйесі.	2	
	СС 7. Жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың құқықтық жағдайы Банктің, жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдардың тіркелуі. Банкілік қызметті лицензиялау. Банк және жекеленген банкілік қызмет түрлерін жүзеге асырушы ұйымдармен клиент арасындағы байланыс. Банкаралық депозиттік, кредиттік және басқа да операциялар. Банкілік салымдарды коллективті сақтандыру жүйесі.	2	8
	СӨЖ 2. Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық негіздері		25
Аралық бақылау №1			100
МОДУЛЬ 2 Банк қатынастарын мемлекеттік реттеудің құқықтық механизмін меңгеру үшін қор қалыптастыру			
8	Д 8. Дәріс сабағы. Банкілік операциялар және олардың түрлері Банкілік операциялардың түсінігі, олардың әртүрлі негіздерге жіктелуі түрлері. Енжар және белсенді операциялар, олардың сипаттамасы, ершеліктері. Банктің ссудалық қорының қалыптасуы тәртібі және оның көздері. Бағалы қағаздармен операциялар, олардың түрлері. Банктердің бағалы қағаздарды эмиссиялауы. Басқа эмитенттердің бағалы қағаздарымен операциялары.	2	
	СС 8. Банкілік операциялар және олардың түрлері Банкілік операциялардың түсінігі, олардың әртүрлі негіздерге жіктелуі түрлері. Енжар және белсенді операциялар, олардың сипаттамасы, ершеліктері. Банктің ссудалық қорының қалыптасуы тәртібі және оның көздері. Бағалы қағаздармен операциялар, олардың түрлері. Банктердің бағалы қағаздарды эмиссиялауы. Басқа эмитенттердің бағалы қағаздарымен операциялары.	2	6
9	Д 9. Дәріс сабағы. Банктік бақылауды құқықтық реттеу банктік құқықтың институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік -құқықтық базасы. Мемлекеттік қаржылық бақылау ұғымы, мемлекеттік қаржылық бақылаудың үлгілері, түрлері, принциптері мен стандарттары.	2	
	СС 9. Банктік бақылауды құқықтық реттеу Банктік бақылауды құқықтық реттеу: түсінігі, маңызы нормативтік-құқықтық базасы. Банктік бақылау: түсінігі, элементтері, принциптері, салалары, топтастырылуы. Банктік бақылау мамандандырылған мемлекеттік бақылаудың бір түрі ретінде. Тікелей және жанама банктік бақылау. Мамандандырылған және функционалдық банктік бақылау. Өкілді билік, атқарушы билік және сот органдарының банктік бақылауы. Банктік бақылаудың маңызы, негізі әдістері, түрлері мамандандырылған қаржылық және басқа да уәкілетті органдары. Мемлекеттік банктік бақылаудың мақсаты мен негізгі міндеттері.	2	6

	Мемлекеттік банктік саласындағы заңдылық пен банктік тәртіп. Банктік тәртіптің сақталуын қамтамасыз ету шаралары. Банктік -құқықтық санкциялар. Банктік - бақылаулық құқықтық қатынастар: ерекшеліктері, субъектісі, объектілері. Банктік бақылау органдары: түрлері, құзыреттері.		
	ОСӨЖ 3. СӨЖ 3 орындау бойынша кеңестер		
10	Д 10. Дәріс сабағы Банкілік шарттардың түсінігі және түрлері Банктік шарттар: түсінігі, түрлері, мазмұны. Банктік шарттардың жасау талаптары тараптардың құқықтары мен міндеттері. Банкілік шарттардың пәні. Банкілік шарттың жасасу тәртібі сондай-ақ, банкілік шартқа қойылатын талаптар. Банкілік шарттың түрлері.	2	
	СС 10. Банкілік несие шарты, банкілік есеп айырысу шарты және банктік шот шарттарын құқықтық реттеу. Банкілік есеп айырысу шартының түсінігі, заңдық сипаттамасы, құқықтық табиғаты. Банкілік есеп айырысу шартының шарттары, нысаны. Жақтардың құқықтары мен міндеттері. Қолда жоқ ақшамен есеп айырысу және қолма қол ақшамен есеп айырысу, олардың түсінігі, ерекшеліктері. Банкілік несие шарты, оның түсінігі, сипаттамасы, мәні, ондағы тараптар. Банкілік ссуда шартының шарттары, нысаны. Банктік шот шартының түсінігі және түрлері.	2	6
	СӨЖ №3 Кредиттік ұйымдардың қаржылық сенімділігін қамтамасыз етудің жалпы қағидаттары.		25
11	Д 11. Дәріс сабағы Банкілік салым шарты банктік құқықтағы сақтандыру Банкілік салым шартының түсінігі, оның құқықтық сипаттамасы. Банкілік салым шартының ұқсас азаматтық-құқықтық міндеттемелерден (заем, сақтау, кепіл болу міндеттемелерінен) айырмашылығы. Банкілік салым шартының шарттары және нысаны. Жақтардың құқықтары мен міндеттемелері.	2	
1.	СС 11. Банкілік салым шарты банктік құқықтағы сақтандыру Банкілік салым шартының түсінігі, оның құқықтық сипаттамасы. Банкілік салым шартының ұқсас азаматтық-құқықтық міндеттемелерден (заем, сақтау, кепіл болу міндеттемелерінен) айырмашылығы. Банкілік салым шартының шарттары және нысаны. Жақтардың құқықтары мен міндеттемелері.	2	6
12	Д 12. Дәріс сабағы Банктердегі салымдарды міндетті сақтандыру. Банкілік салым шарты бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін жақтардың жауаптылығы. Банкілік есеп айырысу шартының түсінігі, заңдық сипаттамасы, құқықтық табиғаты. Оның банкілік салым шартынан және басқа да ұқсас азаматтық құқықтық шарттардан айырмашылығы. Хеджирование және сақтандыру ұғымы.	2	
2.			
3.			
	СС 12. Банкілік салым шарты банктік құқықтағы сақтандыру Банкілік салым шартының түсінігі, оның құқықтық сипаттамасы. Банкілік салым шартының ұқсас азаматтық-құқықтық міндеттемелерден (заем, сақтау, кепіл болу міндеттемелерінен) айырмашылығы. Банкілік салым шартының шарттары және нысаны. Жақтардың құқықтары мен міндеттемелері.	2	6
13	Д 13. Дәріс сабағы Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері. Банкілік несиелеудің құқықтық түсінігі. Банктік несиелеудің басқа қызметтерден айырмашылығы.	2	
	СС 13. 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.	2	6
	ОСӨЖ 4. СӨЖ 4 орындау бойынша кеңестер		
14	Д 14. Дәріс сабағы Банк қызметіндегі салық салуды құқықтық реттеу және банктік құпияның қорғалуы. Банк салық төлеуші ретінде. Банктер төлейтін салықтардың түрлері. Банктердің салық төлеу тәртібі. Банктердің салық агенттері ретіндегі атқаратын міндеттері. Банктік құрия ұғымы. Банктік құпия және коммерциялық құпия. Банктік құпияны бұзғаны үшін жауапкершілік.	2	
	С 14. Банк қызметіндегі салық салуды құқықтық реттеу және банктік құпияның қорғалуы. Банк салық төлеуші ретінде. Банктер төлейтін салықтардың түрлері. Банктердің салық төлеу тәртібі. Банктердің салық агенттері ретіндегі атқаратын міндеттері. Банктік құрия ұғымы. Банктік құпия және коммерциялық құпия. Банктік құпияны бұзғаны үшін жауапкершілік.	2	6
	СӨЖ 4. ҚР Ұлттық Банктің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеудің құқықтық негіздері		25
15	Д 15. Дәріс сабағы. Ислам банкингі. Ислам банкингінің қағидаттары мен мақсаттары. Ислам банкингінің Қазақстан Республикасында құқықтық жағдайы. Ислам банкингінің	2	

	құқықтық мәртебесін айқындау.		
	СС 15. Ислам банкингінің қағидаттары мен мақсаттары. Ислам банкингінің Қазақстан Республикасында құқықтық жағдайы. Ислам банкингінің құқықтық мәртебесін айқындау.	2	8
Аралық бақылау 2			100
Қорытынды бақылау (емтихан)			100
Пән үшін жиынтығы			100

Факультет деканы

Оқыту және білім беру сапасы бойынша
Академиялық комитетінің төрайымы

Кафедра меңгерушісі

Дәріскер



Д.Л. Байдельдинов

А.А. Урисбаева

Г.А. Куаналиева

А.Н. Абдрахманов

**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.

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.

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.

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.