

ӘЛ-ФАРАБИ АТЫНДАҒЫ ҚАЗАҚ ҰЛТТЫҚ УНИВЕРСИТЕТІ
Заң факультеті
«5В030400 –Кеден ісі» мамандығы бойынша
Оқу бағдарламасы

Заң факультеті
Ғылыми кеңесінің мәжілісінде бекітілді
№____хаттама « ____ »_____ 2015 ж.

Факультет деканы _____
Байдельдинов Д.Л.

СИЛЛАБУС

Модуль №____

Код: RKBR 4316 Қазақстан Республикасының Банк құқығы
--- курсы, к/б, --- семестрі (күзгі), 3 кредит, таңдаулы

Дәріскер:

Накишева Махаббат Кенжехановна PhD докторы, доцент

Тел: 3773336 ішкі 1257

e-mail: mahink@mail.ru

каб.: 320

Оқытушы (практикалық, семинар, зертханалық сабақтар): Адилгазы С , оқытушы

Тел: 3773336 ішкі 1257

e-mail:

каб.: 320

Пәннің мақсаттары мен міндеттері:

Мақсаты: Нарықтық экономикаға өту барысында маңыздылығы жағынан ақша кредит қатынастарын басқару жүйесінің тиімділігі сияқты фактормен теңестірілетін ешнәрсе болмайды. Ал осы қатынастардың түп-тамыры – бірқалыпты және белсенді түрде қызмет ететін коммерциялық банктер жүйесі. Нарықтық қатынастармен байланысты экономикадағы банкілік жүйе үш міндетті қатарынан атқарады. Біріншіден, коммерциялық банктердің дамыған құрылымы төлемдер жүйесін басқарады. Дамыған нарықтық қатынастарда коммерциялық мәмілелердің басым көпшілігі әртүрлі банкілік салымдар арасында қаражаттарды бөлу арқылы жүргізіледі. Екіншіден, банктер халықтың жиналған қаражатын фирмалар мен кәсіпорындарға жібереді. Инвестициялау процесінің тиімділігі банк жүйесінің ақша қорларын неғұрлым тиімді пайдаланады-ау деген заемщикке беру қабілетіне тікелей байланысты. Үшіншіден, коммерциялық банктер орталық мемлекеттік банктердің ақша-кредит саясатына сәйкес әрекеттене отырып, экономикалық жүйеде айналымда жүрген ақша санын реттейді.

“ҚР банктік құқығы” курсының мақсаты – студенттерді банктік құқықтың негізгі теориялық жағдайлармен таныстыру; мемлекеттік қаржылар мен мемлекеттің банктік қызметінің нарықтық қатынастар саласындағы функциялары мен рөлдерін қарастырып, зерттеу; мемлекеттің банк жүйесінің мемлекеттің өсіп-өркендеуінің материалдық негізі ретіндегі мән-маңызы мен оның құрылымдық қаржылық – экономикалық институттарының сипаттамасын беру; банктік құқық нарықтық типтегі экономикалық қатынастарға қызмет көрсететін құқық саласы ретіндегі реттеуші күш-ықпалын және мән-жайы мен ерекшеліктерін жаңа банктік заңдар базасы негізінде ашып көрсету; мемлекеттің банк жүйесінің құрамындағы ақша қаражаттарының мемлекетіміздің экономикасының өсіп-өркендеуіне қосар үлесін қарастыру. Банктіктің кірістерін құқықтық реттеу, банктің шығыстарын құқықтық реттеу, мемлекеттік заемдарды құқықтық реттеу, сондай-ақ материалдық банктік құқықтық қатынастар аясындағы банктік құқықты мұқият зерделеу және олардың болмысының нысандары – тиісті банктік құқықтық заңдарды талдап, зерттеу барысында студенттерге банктік – құқықтық нормалар, оларды қолдану ерекшеліктері жөнінде жеткілікті көлемде ақпараттар беру.

Міндеттері: “ҚР банктік құқығы” курсының мақсаты – тиісті банктік заңдармен және арнайы заңи әдебиеттермен ғылыми ізденіс-зерттеу тұрғысынан дұрыс әрі нәтижелі жұмыс істей білуге үйрету; нарықтық қатынастар аясында, мемлекеттің микро және макроэкономикалық дамуынан туындайтын банктік, валюталық-қаржылық, ақша-кредит сияқты айрықша қатынастарды банктік құқықтық нормалардың көмегімен, оларды сауатты пайдалану арқылы мемлекет және қоғам мүдделеріне сай ұтымды реттей білу, атқарып жүрген қызметтері саласындағы тиісті банктік заңдарды дұрыс қолдана білу, банктік құқықтық сипаттағы дау-таластар туындаған жағдайда оларды жедел әрі сауатты шешуге, сондай-ақ өзі қызмет істеп жүрген орынның және өзінің құқықтары мен заңды мүдделерін қорғауға қабілетті болуы қажеттілігі бүгінгі күннің заң білімінің өзекті мәселелерінің бірі болып табылады. Банкердің экономикамыздағы қала берді мемлекетіміздегі орны ерекше екені айдан анық. Осы саланың тұрақты дамуы көп жағдайда осы салада қызмет жасайтын мамандардың банк заңдарын және банк құқығының негізгі ережелерін игеруіне байланысты болады. Банктік құқығы бүгінгі таңда әрбір заңгер маманның өмірлік қажеттілігі тектес негізгі құқық саласы ретінде танылып отыр. Осыған сәйкес банктік құқық бүгінгі таңда заңгерлер үшін қажетті және міндетті құқық саласы болып танылып отыр.

Модуль бойынша оқытудың нәтижелері

Бакалавр бағдарламаны бітірушілер білуі тиіс:

- Кәсіби тәжірибедегі ғылыми зерттеу саласындағы ғылыми пәннің қазіргі жағдайын бейнелейтін талпыныстар, тенденциялар мен проблемалардың білімен терең жүйелі білуі шарт;
- Жалпы ғылыми тәсілдерді, сондай-ақ өздерінің ғылыми зерттеулеріне қолданылатын арнайы тәсілдерді түсіну және білу;
- Тәжірибелік тұрғымен қатар бар білімдегі түпнұсқалық түсіну және жаңа білімді құрау мен бейімдеуге қатысты да зерттеу тәсілдері мен талдауды ғана қолдана білуі қажет;
- Аталған ғылыми салада жүйелі түсінік жасай біліп, қазіргі ғылыми зерттеулерге сын көзқараспен қарай біліп, тұжырымдар жасай алу;
- Әдістемелік талпыныстарды бағалай білуге, оларды талдай білуге және жаңа гипотезаларды ұсына білуге;
- Күрделі мәселелерді шешудегі жүйелік және дәлдік тәсіл, мәліметтердің толық еместігі жағдайында және өзінің қорытындыларын мамандар үшін де кәсіби деңгейде дербес жоспарлауға және шешуге;
- Проблемаларды шешудегі дербестік пен түпнұсқалық және кәсіби деңгейде дербес жоспарлауға және шешуге;
- Өзінің білімін дамытуға және тереңдетуге және жоғары деңгейде жаңа дағдыларды игеруге;

- Жетістікпен жұмысқа орналасуға қажетті сипаттар мен дағдыларды игеруге, жеке жауапкершілікті талап ететін бастамашы болуға, қилы жағдайларда проблемаларды шеше білуге, тұрақты білуге, тұрақты кәсіби даму үшін дербес қабілетті болуға.

Пәндік құзырет: Таңдалған кәсіптік қызметке қатысты ғылыми-зерттеу жұмыстарына қатысты сараптамалық әдістер мен тәсілдерді игеру, құқықтық көмекті өкілеттік шегінде және кәсіби жүзеге асыру және оны дамыған ақпараттық-коммуникациялық технологиялар тәжірибесін енгізу.

Пререквизиттері: мемлекет және құқық теориясы; экономикалық теория; конституциялық құқық; әкімшілік құқығы, қаржылық құқық, азаматтық құқық, кәсіпкерлік құқық.

Постреквизиттері: Әкімшілік құқығы; азаматтық құқық; салықтық құқық, кәсіпкерлік құқығы; банктік құқық; сақтандыру құқығы; валюталық құқық.

ПӘННІҢ ҚҰРЫЛЫМЫ МЕН МАЗМҰНЫ

Апта	Тақырыптың аталуы	Сағат саны	Бағасы
МОДУЛЬ 1			
1	1 дәріс. ҚР Банк құқығының түсінігі, пәні, қағидалары және жүйесі.	2	
	1 практикалық (зертханалық) сабақ. Банк құқығының түсінігі, пәні мен реттеу тәсілдері. Банк құқығының жүйесі: жалпы және ерекше. Банк құқығының қағидалары жалпы және арнайы. Банктік қызметтің: түсінігі, негізгі функциялары, міндеттері, мақсаты, құқықтық негіздері. Мемлекеттің банктік қызметі – мақсат-бағдарлы, жоспарлы қызметі. Банктің қызметтің экономикалық құқықтқ ұйымдастырушылық формалары. Банктік қызметінің түрлері, принциптері, негізгі әдістері, банктік қызметті жүзеге асырушы субъектілер, құқықтық нысандары. Мемлекеттің банк қызметінің саласында заңдылықты қамтамасыз ету тәсілдері.	1	6
2	2 дәріс. Қазақстан Республикасының банк жүйесі.	2	
	2-практикалық (зертханалық) сабақ. Банк жүйесінің экономикалық – құқықтық мазмұны және оның қызмет етуі. Банктік қатынастар және банк аралық байланыстары, банк жүйесінің қызмет ету принциптері. Унитарлы және федеральды мемлекеттердегі банк жүйесінің түрлері мен деңгейлері, бірінші және екінші деңгейдегі банктерінің құқықтық жағдайы. Банк жүйесін басқару деңгейлері, банк жүйесін басқару аппаратының сипаттамасы. Басқару объектілері мен субъектілері. Бірінші және екінші деңгейдегі банктердің ара-қатынасын құқықтық реттеу. Банк жүйесін құрайтын элементтердің түсінігімен түрлерін қарастыру. Сондай-ақ Қазақстан Республикасындағы банк жүйесінің қалыптасуына даму тенденцияларына тоқталу.	1	6
3	3 дәріс. Банктік құқық-құқық саласы ретінде, пәні, әдісі, жүйесі. Банктік құқық ғылымы – Қазақстанның заңи ғылымдарының құрамдас бөлігі ретінде	2	
	3-практикалық (зертханалық) сабақ. Банктік құқықтың пәні: түсінігі, маңызы. Банктік құқықтың	1	6

	қазіргі кезеңде құқық саласы ретінде дамуының тенденциялары және ерекшеліктері. Банктік құқық банктік қызметті іске асырудың нысаны және әдісі ретінде. Банктік -құқықты реттеудің негізгі мақсаттары мен міндеттері. Банктік құқықтың Қазақстанның құқық жүйесінде алатын орны және оның шектес жатқан конституциялық құқық, әкімшілік құқық, азаматтық құқық, қаржылық құқық салаларымен өзара байланысы, арақатынасы, сондай-ақ олардан ерекшеленетін айырмашылығы. Банктік құқық кешенді құқық саласы ретіндегі құқық жүйесіндегі алатын орны.		
	1 СООЖ. Банк қызметі экономиканың маңызды саласының бірі. Тапсыру нысаны: реферат		10
2 Модуль			
4	4 дәріс. Банктік құқықтық нормалар және банктік құқықтық қатынастар	2	
	4 практикалық (зертханалық) сабақ. Банктік құқықтық нормалар: түсінігі, өздеріне тән белгілері мен ерекшеліктері, құрылымы. Банктік құқықтық нормалардың уақыт пен кеңістікте, аумақтарда, тұлғалар шеңберінде іске асырылуының маңызы және шегі. Банктік құқықтық нормалардың негізгі түрлері, топтастырылуы. Қорғаушы және реттеуші бюджеттік құқықтық нормалар. Реттеуші банктік құқықтық нормалардың негізгі мақсаттары. Баламалы және факультативтік банктік құқықтық нормалар. Материалдық және ұйымдастырушы, императивтік және диспозитивтік банктік құқықтық нормалар.	1	6
5	5 дәріс. Банктік құқықтың қайнар көздері	2	
	5 практикалық (зертханалық) сабақ. Банктердің қызметі Қазақстан Республикасының Конституциясымен және заңдарымен, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттармен сондай-ақ өздерінің құзыретіне жатқызылған мәселелер бойынша Қазақстан Республикасының заң құжаттарымен Президенттің Жарлығы негізінде және оларды орындау үшін шығарылған уәкілетті органның, Ұлттық банктің нормативтік құқықтық актілері банкінің қайнар көзі ретінде.	1	6
	2 СООЖ. ҚР-нындағы Банк қызмет саясатын жүргізудің құқықтық негіздері. Тапсыру нысаны: презентация		10
6	6-дәріс. Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері. Банкілік құқықтың жүйесі.	2	
	6-практикалық (зертханалық) сабақ. Банкілік құқықта қолданылатын құқықтық реттеу әдістері: түсінігі, маңызы, принциптері, элементтері, құрылымы, компоненттері.	1	6
7	7-дәріс. Банк саласындағы мемлекеттік басқару	2	
	7-практикалық (зертханалық) сабақ. Банк	1	6

	саласындағы мемлекеттік басқару банк құқықтың жалпы бөлімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы. Банк қатынастарды реттеу саласындағы мемлекеттік басқару, мемлекеттік басқару органдарының банктік қатынастарды реттеу саласындағы құзыреті. Мемлекеттік басқарудың бюджеттік қатынастарды реттеу саласындағы құрылымы.		
	3 СООЖ. Екінші деңгейдегі банктердің құқықтық негіздері. Тапсыру нысаны: ауызша(конспект)		10
MID TERM			100
8	8 дәріс. ҚР Ұлттық Банкінің құқықтық жағдайы	2	
	8 практикалық (зертханалық) сабақ. Ұлттық банктің құқықтық мәртебесін қарастырамыз, сондай-ақ, Ұлттық банк мемлекеттік басқару органы ретіндегі атқаратын қызметін қарастырамыз. Ұлттық банктің негізгі мақсаты республикамыздағы баға тұрақтылығын қамтамасыз ету болып табылады.	1	6
9	9 дәріс. Банктік бақылауды құқықтық реттеу	2	
	9 практикалық (зертханалық) сабақ. Банктік бақылауды құқықтық реттеу банктік құқықтың жалпы бөлісімінің институты ретінде: түсінігі, маңызы, нормативтік-құқықтық базасы. Мемлекеттік қаржылық бақылау ұғымы, мемлекеттік қаржылық бақылаудың үлгілері, түрлері, принциптері мен стандарттары.	1	6
	10 дәріс. ҚР Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің құқықтық жағдайы.	2	
10	10 практикалық (зертханалық) сабақ. Қазақстан Республикасының Қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі. Банктердің қызметін лицензиялау және банктерді ашу агенттіктің құзыретіне берілді.	2	6
	4 СООЖ. Тапсыру нысаны: Эссе		10
	11 дәріс. Коммерциялық банктердің қызметтерін құқықтық реттеу	2	
11	11 практикалық (зертханалық) сабақ. Банк банк қызметін жүзеге асыруға құқылы, коммерциялық ұйым болып табылатын заңды тұлға. Банктің ресми мәртебесі заңды тұлғаны әділет органдарында банк ретінде мемлекеттік тіркеумен және банк операцияларын жүргізуге қаржы рыногымен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның лицензиясы болуымен белгіленеді. Банкті құру және оның жарғылық капиталына қатысу банктің құрылтайшыларымен акционерлерінің құқықтарымен міндеттері. Банк операцияларын жүзеге асыру.	1	6
12	12-дәріс. Банкілік операциялар, түсінігі және түрлері	2	
	12- практикалық (зертханалық) сабақ. Капитал	1	6

	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.		
	5 СООЖ. Жекеленген банк операциялары(банк операциясын студент еркіті таңдайды). Бақылау нысаны- реферат		10
13	13 дәріс. Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері.	2	
	13 практикалық (зертханалық) сабақ. Банкілік несиелеудің құқықтық негіздері: мәні, принциптері, ерекшеліктері. Нарықтық экономиканың қалыптасуы мен дамуы несиелік қатынастарымен тікелей байланысты. Кез-келген басқа да қатынастар секілді, несиелік қатынастар да мемлекетте құқық арқылы реттелуі. Несиенің барлық уақытта белгілі бір шарттармен берілуі және ссудалық капиталдың қайнар көздерін талдау жеке экономикалық категория ретіндегі несиенің мәнін анықтауға негіз болады.	1	6
14	14 дәріс. Банкілік шарттардың түсінігі және түрлері	2	
	14 практикалық (зертханалық) сабақ. Банктік шарттар: түсінігі, түрлері, мазмұны. Банктік шарттардың жасау талаптары тараптардың құқықтары мен міндеттері. Азаматтық кодекс бойынша банкілік салым шартының түсінігі және мазмұны (756 бап ерекше бөлім АК). Салымдардың түрлері олардың түсінігі және ерекшеліктері (757,765,758,762 баптар, АК) Банк клиенттерінің банктерде есепшот ашу жүргізу және жабу тәртібі. Банкілік шоттың түсінігі мен түрлері. Банкілік шот институтын құқықтық реттеу құқықтық маңызы жағынан әр түрлі нормативтік-құқықтық актілердің негізінде іске асырылады. Банкілік шот банк пен клиент арасындағы шарт болып табылады.	1	6
	6 СООЖ. Коммерциялық Банк қызметі, операциялары және т.б. Банк таңдау еркінде. Тапсыру нысаны: презентация		10
	1 Ағымдағы бақылау		28 (7*6=42+28+30=100)
	2 Ағымдағы бақылау		28 (7*6=42+28+30=100)
	Емтихан		100
	Барлығы		400

ӘДЕБИЕТТЕР ТІЗІМІ
Негізгі нормативтік актілер:

1. Қазақстан Республикасының Конституциясы (1995 жылғы 30 тамызда республикалық референдумда қабылданған, 7.10.1998 жылы, 21.05.2005 жылы, 2.02.2011 жылы өзгертулер мен толықтырулар енгізілген).
2. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 26-желтоқсандағы “Қазақстан Республикасының Президенті туралы” Конституциялық заңы.
3. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 16-қазандағы “Қазақстан Республикасының Парламенті және оның депутаттарының мәртебесі туралы Конституциялық заңы”
4. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 18-желтоқсандағы “Қазақстан Республикасының Үкіметі туралы” Конституциялық заңы.
5. Қазақстан Республикасының Азamatтық кодексі (1994 жылғы 27-желтоқсанда қабылданған Жалпы бөлімі, 1999 жылғы 1-шілдеде қабылданған Ерекше бөлімі) 102-104, 111-112, 117-118, 127-136, 139, 192-193, 196-198, 200-201, 206 және т.б. баптары.
6. Қазақстан Республикасының Бюджеттік Кодексі. 24.04.2004 жылы қабылданған ҚР Заңы.
7. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 30-наурыздағы “Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы” Заңы. (өзгертулер мен толықтырулар енгізілген).
8. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31-тамыздағы “Қазақстан Республикасының банктер және банктік қызмет туралы” Заңы (өзгертулер мен толықтырулар енгізілген).
9. Қазақстан Республикасының 02.07.2003 жылы қабылданған ҚР Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңы (өзгертулер мен толықтырулар енгізілген)
10. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 20-шілдедегі “Қазақстан Республикасындағы Кеден ісі туралы” Заңы. (өзгертулер мен толықтырулар енгізілген).
11. Қазақстан Республикасының Президентінің 09.03.2004 жылғы 2003-2006 жылдары Қазақстан Республикасында қаржылық секторды дамыту концепциясы жүзеге асыру шараларының жоспарын бекіту туралы Жарлығы.
12. Қазақстан Республикасының Даму банкісі туралы Қазақстан Республикасының 25.04.2001 жылғы Заңы.
13. Қазақстан Республикасының қаржылық рынокты және қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау рыногы туралы 04.07.2003 жылғы Қазақстан Республикасының Заңы.
14. Қазақстан Республикасының 2005 жылғы “Валюталық реттеу туралы” Заңы.
15. Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 12-маусымдағы Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы Кодексі.
16. Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 29 маусымдағы “Ақша аударымдары мен төлемдері туралы” Заңы.
17. Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 19-маусымдағы “Мемлекеттік кәсіпорын туралы” Заңы (өзгертулер мен толықтырулар енгізілген).
18. Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 23-қаңтардағы “Қазақстан Республикасындағы жергілікті мемлекеттік басқару туралы” Заңы.
19. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 5-шілдедегі “Қаржылық лизинг туралы” Заңы
20. Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 5-қаңтардағы “Трансферттік бағаларды қолдану кезіндегі мемлекеттік бақылау туралы” Заңы.
21. Қазақстан Республикасының 1997 жылғы 28- сәуірдегі “Қазақстан Республикасындағы вексель айналысы туралы Заңы.
22. Қазақстан Республикасының Президентінің Қазақстан Республикасының қаржылық рынокты және қаржылық ұйымдарды мемлекеттік реттеу және қадағалау рыногы агенттігі туралы Ережені бекіту туралы” 31.12.2003 жылғы Жарлығы.
23. Қазақстан Республикасының 13.05.2003 жылғы “Акционерлік қоғамдар туралы” Заңы

24. Қазақстан Республикасының 20.12.1998 жылғы “Коммерциялық емес ұйымдар туралы” Заңы.
25. Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 18-желтоқсандағы “Қазақстан Республикасының кейбір заң актілеріне сақтандыру ісі мен сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы” Заңы.
26. Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 22-желтоқсандағы “Қазақстан Республикасының кейбір заң актілеріне мемлекеттік мекемелердің қаржыландыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы” Заңы.
27. Қазақстан Республикасының Аудиторлық қызмет туралы 20.11.1998 жылғы Заңы.
28. Қазақстан Республикасының Президентінің Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының қызмет етуінің кейбір мәселелері туралы 07.02.2001 жылғы Жарлығы
29. «Қазақстан Республикасы Президентінің 2001 жылғы 29-қаңтардағы “Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыру және пайдалану қағидалары туралы” Жарлығы.
30. «Қазақстан Республикасының Президентінің Қазақстандық теңге – ұлттық валютасының банкноталар мен монеталарының дизайнның концепциясын бекіту туралы 25.09.2003 жылғы Жарлығы».
31. «Қазақстан Республикасының Үкіметінің Мемлекеттік сатып алуларды жүзеге асырудың ерекше тәртібінің Ережесін бекіту туралы 20.02.2004 жылғы Қаулысы».
32. «Қазақстан Республикасының Үкіметінің ҚР Қаржы министрлігі туралы 11.01.2001 жылғы Ережені бекіту туралы Қаулысы».
33. «Қазақстан Республикасының Үкіметінің ҚР Қаржы министрлігінің қаржылық бақылау комитетінің қызметінің кейбір мәселелері туралы 19.06.2002 жылғы Қаулысы».
34. «Қазақстан Республикасының Үкіметінің ҚР экономика және бюджетті жоспарлау министрлігі туралы 04.09.2002 жылғы Ережені бекіту туралы Қаулысы».
35. «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарды құру, қызметін лицензиялау, реттеу, тоқтату ережесі».
36. «Банктік әрі банктер жүзеге асыратын өзге операцияларды жүргізуге лицензияны беру, тоқтата тұру және қайтарып алу ережесі».
37. «Екінші деңгейдегі банктің немесе банктік холдингтің ірі қатысушысы мәртебесіне ие болуыға келісім беру тіртібі туралы ереже».
38. «Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың жарғылық капиталының ең аз мөлшері туралы».
39. «Екінші деңгейдегі банктердің жарғылық және меншік капиталдардың ең аз мөлшері туралы».
40. «Қолма – қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүзеге асыратын уәкілетті ұйымдардың жарғылық капиталының ең аз мөлшерін ұлғайту туралы».
41. «Банк акцияларын мәжбүрлеп сатып алу және оларды инвесторларға міндетті түрде сату режесі».
42. «Ломбардтарды қызметін лицензиялау, реттеу, тоқтату, ережесі».
43. «Бағалы қағаздар рыногында кастодиандық қызметті жүзеге асыру ережесі».
44. «Екінші деңгейдегі банктердің кредиттеу жөніндегі құжаттаманы жүргізу туралы ережелері».
45. «Банктер қаражатының бір бөлігін ішкі активтерге орналастыру жөніндегі нұсқаулық».
46. «Қазақстан Республикасының банктерінде клиенттердің банктік есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу тәртібі туралы нұсқаулық».
47. «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен екінші деңгейдегі банктер, сондай-ақ банк операцияларының жекелеген түрлеріне жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату ережелері».
48. «Екінші деңгейдегі банктерге ішкі аудитті ұйымдастыру ережесі».
49. «Қазақстан Республикасындағы банктерді ерікті тарату ережесі».
50. «Қазақстан Республикасында банктердің жұмысын доғару туралы Ереже».

51. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банетрінің вексельдер есебін жүргізу ережесі».
52. «Қазақстан Республикасында банктерді еріксіз тарату ережесі».

Қосымша нормативтік актілер:

1. Қазақстан Республикасы Президентінің 2001 жылғы 11-шілдедегі «Қаржы рыногын мемлекеттік реттеудің бірыңғай жүйесін ұйымдастыру жөніндегі шаралар туралы Жарлығы»
2. Қазақстан Республикасының Президентінің 1995 жылғы 26 желтоқсанындағы «Бухгалтерлік есеп туралы» Заң күші бар Жарлығы
3. Қазақстан Республикасының 2001 жылғы 3-мамырдағы «Қазақстан Республикасының кейбір заң актілеріне Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорының жұмыс істеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Заңы.
4. Қазақстан Республикасының Үкіметінің 2000 жылғы 11-қантардағы «Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі туралы Ережені бекіту жөніндегі Қаулысы»
5. Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1999 жылғы 24-мамырдағы «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық комитетінің мәселелері туралы Қаулысы»
6. Қазақстан Республикасының Үкіметінің 2001 жылғы 27-ақпандағы «Қазақстан Республикасы Қаржы полициясы агенттігі мәселелері туралы» Қаулысы.
7. Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Қаржы бақылау Комитеті туралы» Ережені бекіту жөніндегі Қаулысы
8. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк Басқармасының 2001 жылғы 5-қыркүйектегі «Қазақстан Республикасында экспорт-импорт валюталық бақылауын ұйымдастыру туралы» нұсқаулықты бекіту туралы Қаулысы
9. Қазақстан Республикасының экономика және бюджетті жоспарлау министрлігі туралы №1116 Қазақстан Республикасы Үкіметінің 28 қазан 2004 жылғы Қаулысы.

Негізгі арнайы әдебиеттер:

1. Назарбаев Н.Ә. Қазақстан – 2050. - Алматы: Жеті Жарғы, 1997.
2. Монтескье Ш. Заңдар рухы туралы / Ауд. А. Құлсариева. - Алматы: Үш Қиян, 2004.
3. Аубакиров Я.А., Бахаров В.А., Хамитов Н.Н., Ютши В.М. Словарь банковских и финансово - экономических терминов. – Алматы: Жеті жарғы, 1999.
4. Благодатин А.А., Лозовский Л.Ш., Райзберг Б.А. Финансовый словарь. - М., 2002.
5. Эриашвили Н.Д. Банковское право. - М., 2000.
6. Основы международных валютно - финансовых и кредитных отношений: Учебник / Под ред. В.В. Крунова. - М.: ИНФРА, 1998.
7. Олейник О.М. Основы банковского права. - М., 1997.
8. Найманбаева С.С. Финансовое право. – Алматы: Дәнекер, 2004.
9. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. - М., 2003.
10. Назарбаев Н.Ә. Сындарлы он жыл. – Алматы: Атамұра, 2003.
11. Мухитдинов Н.Б. Состояние и тенденции развития теории финансового законодательства и финансового права // Вестник КазНУ. Серия юридическая. - 2004.
12. Банковское дело. Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 1998.
13. Финансовое и банковское право / Под ред. О.М. Горбунова. - М., 1997.
14. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М., 1992
15. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика. - М., 2000.
16. Найманбаев С. М. Мемлекеттік басқару: маңызы, ерекшеліктері // Ақиқат. - 2000.
17. Пессель М.А. Проблема разделения власти и банковская система // Деньги и кредит. - 2000.
18. Саниев М.С. Банковская система в условиях рыночной экономики. – Алматы, 1998.

19. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право РФ (Общая часть). - М., 1999.
20. Давыдова Л., Райманов Д. Банковское право Республики Казахстан. – Алматы: Жеті жарғы, 2000.
21. Ефимова Л.Г. Банковское право. - М.: Наука, 1994.
22. Банковское дело / Под ред. Г.С. Сейткасимова. - Алматы, 1998.
23. Тасыбаева А.С. Банкілік құқық. – Алматы: Жеті жарғы, 1999.
24. Искакова З.Д. Задачи финансово-кредитной системы Казахстана в обеспечении роста внутренних финансовых ресурсов // Банки Казахстана - 2004.
25. Уваров В.В. Государственная служба и управление: Учебник. -Петропавловск: Сев. Каз. юрид. академия, 2004.
26. Баймуратов У. Денежно - финансовая система РК: особенности и проблемы // Банки Казахстана. - 2004.
27. Сәйденов Ә. Ұлттық банк өзге банктердің оперативтік қызметіне араласпайды // Айқын. - 2004.
28. Жамишев Б.Б. Состояние национального финансового рынка и его перспективы // Банки Казахстана. - 2004.
29. Есентугелов А., Хубер Г., Дауранов И. Малый бизнес Казахстана и проблемы развития. - Алматы: Қаржы - Қаражат, 1999.
30. Нүрпейісова К. Еуразиялық экономикалық қауымдастықта қаржылық интеграцияның даму бағыттары // Қаржы - Қаражат. - 2004.
31. Комиссаров Г.П. Управление деятельностью коммерческого Банка // Банки Казахстана. - 2004.
32. Қазақстан Республикасының Конституциясы. Қазақстан Республикасының 1998 жылғы 7 қазандағы №284-1 заңымен өзгерістер мен толықтырулар енгізілген ресми мәтін. – Алматы: Жеті жарғы, 2002.
33. Корриган Е. Центральный и другие банки: размышления о путях создания банковской системы рыночного типа // Экономика и жизнь. - 1990.
34. Сапарғалиев Ғ., Ибраева А.С. Мемлекет және құқық теориясы. – Алматы: Жеті жарғы, 1998.
35. Горбунов О.М. Проблемы совершенствования основных финансово – правовых институтов в условиях перехода России к рынку: Автореф. дис. д-ра юрид. наук. - М., 1996.
36. Гавалда К., Стуффле Ж. Банковское право. – Париж, 1994.
37. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. - М., 1992.
38. Қазақстан Республикасының мемлекеті мен құқығының негіздері / Жауапты редакторы Е. Баянов. – Алматы: Дәнекер, 2003.
39. Мадиярова Д.М., Есімбаева С.О., Читанова С.Ө., Бекеева Н.Ж. Сыртқы экономикалық саясат және экономикалық қауіпсіздік: Оқу құралы. –Алматы: Экономика, 2000.
40. Мұхитдинов Н.Б., Найманбаев С.М., Серимов У.С. Қаржылар саласындағы басқарудың құқықтық негіздері. – Алматы: КазГОСИНТИ, 1999.
41. Мельников В.Д., Ильясов К.К. Финансы: Учебник. – Алматы: 2001.
42. Танкиева А. Жергілікті басқаруда экономикалық механизмдерді қолдану жолдары // Қаржы - Қаражат. - 2004.
43. Теория государства и права / Под ред. С.С. Алексеева. – М.: Юр. лит, 1985
44. Атаманчук Г.В. Теория государственного управления. - М.: Наука, 1997.
45. Алехин А.П., Кармолицкий А.А., Козлов Ю.М. Административное право РФ. - М.: Наука, 1996.
46. Әбікен Токтыбеков. Басқарудың қыры мен сыры // Ақиқат. - 2004. Административное право РК (часть особенная) / Отв. ред. А.А. Таранов. - Алматы: Жеті Жарғы, 1998.
47. Найманбаев С.М. Мемлекеттік басқарудың кейбір өзекті мәселелері // Заң. - 2000.

48. Лазарев Б.М. Государственное управление на этапе перестройки. - М.: Юрид. лит., 1988.
49. Овсянко Д.М. Административное право. - М.: Наука, 1995.
50. Бахрах Д.Н. Административное право. Учебник для вузов. - М.: БЕК, 1996.
51. Мұхитдинов Н.Б., Найманбаев С.М. Қаржылар саласындағы мемлекеттік басқару. - Алматы: Қазақ университеті, 1998.
52. Алехин А.П., Кармолицкий А.А., Козлов Ю.М. Административное право Российской Федерации. - М.: Изд. Зеркало, 1996.
53. Худяков А.И. Основы теории финансового права. – Алматы: Жеті жарғы, 1995.
54. Зиманов С.З. Конституция и Парламент РК. - Алматы: Жеті жарғы, 1996.
55. Экономикалық теория: Оқу құралы / Я.Ә. Әубәкіров, Б.Б. Байжұмаев, Ф.Н. Жақыпов, Т.П. Табеев. – Алматы: Қазақ университеті, 1999.
56. Ибрагимов Х.Ю. Административное право РК (общая часть). - Алматы, 2000.
57. Айдарбаев С.Ж. Қазақстан Республикасындағы шетелдік инвестицияларды құқықтық реттеу. - Алматы: Комплекс, 2000.
58. Родзинский Ю.Л. Банковская деятельность: регулирование и надзор. Сравнительный анализ денежно-кредитного регулирования и контроля США и России. - СПб.: Альфа, 2000.
59. Соколова Э.Д. Финансовое право Российской Федерации: Учебное пособие - М.: Наука, 1996.
60. Ерпылева Н.Ю. Международные банковское право. - М.: Наука, 1998.
61. Сәйденов Ә. Айқын бағдармен (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі айдары) // Егемен Қазақстан. - 2004.
62. Габригидзе Б.Н., Чернявский А.Г., Ким Кимэн С.Н. - Административное право. - М.: Наука, 2000.
63. Көшенова Б.А. Ақша. Несие. Банктер. Валюта қатынастары. – Алматы: Экономика, 2000.
64. Агарков М.М. Основы банковского права. - М.: Наука, 1994.
65. Эдвин Дж. Долан, Колин Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно - кредитное политика. - М. - СПб., 1993.
66. Сейітқасымов Ғ.С. Ақша. Несие. Банктер. – Алматы: Экономика, 2001.
67. Мандрица В.М., Рукавшников И.В., Дружинин Д.Н. Финансовое право. - Ростов н / Д., 1999.
68. Амирханова И.В. Гражданско - правовое обеспечение развития предпринимательства в Республике Казахстан. – Алматы, 2003.
69. Қаржының қайтарымы қандай // Егемен Қазақстан. – 2004.
70. Баймаханов М.Т. Избранные труды по теории государства и права. Алматы: Ғылым, 2003.
71. Худяков А.И. Финансовое право РК (общая часть). - Алматы: Баспа, 2001.
72. Райзберг Б.А. Основы экономики и предпринимательства. - М.: Просвещение, 1995.
73. Кучукова Н., Сатубалдин С. Актуальные проблемы экономики и финансов // Қаржы - қаражат. - 2004.
74. Банковское право США / Пер. с англ.; Общ. ред. А.А. Куника. - М.: Прогресс, 1992.
75. Тихонравов Ю.В. Теория управления. - М., 1997.
76. Роуз Питер С. Банковский менеджмент / Пер. с англ. - М., 1997.
77. Манько А.В. Казна красна деньгами: Финансовая летопись царской России. - М., 1999.
78. Цабрия Д.Д. Система управления: к новому облику (государственно-правовые аспекты). - М.: Юрид. лит., 1990.
79. Большаков С.В. Основы управления финансами. - М.: Наука, 2000.
80. Карасева М.В., Крохина Ю.А. Финансовое право. - М.: Наука, 2001.
81. Экономика и право / Под ред. Н. Эриашвили. - М., 1999.

82. Кенжалиев З.Ж., Ким В.А. Развитие конституционного законодательства Республики Казахстан. Часть первая: Учебное пособие. – Алматы: Қазақ университеті, 2003.

83. Жан Жак Руссо. Қоғамдық келісім-шарт туралы немесе саяси құқық принциптері / Ауд. Б.Ж. Смағамбет. – Алматы: Үш Қиян, 2004. - 160 б.

84. У истоков финансового права / Под ред. А.Н. Козырина. - М.: Статус, 1998.

ПӘННІҢ АКАДЕМИЯЛЫҚ САЯСАТЫ

Жұмыстардың барлық түрін көрсетілген мерзімде жасап тапсыру керек. Кезекті тапсырманы орындамаған, немесе 50% - дан кем балл алған студенттер бұл тапсырманы қосымша кесте бойынша қайта жасап, тапсыруына болады.

Орынды себептермен зертханалық сабақтарға қатыспаған студенттер оқытушының рұқсатынан кейін лаборанттың қатысуымен қосымша уақытта зертханалық жұмыстарды орындауға болады. Тапсырмалардың барлық түрін өткізбеген студенттер емтиханға жіберілмейді

Бағалау кезінде студенттердің сабақтағы белсенділігі мен сабаққа қатысуы ескеріледі.

Толерантты болыңыз, яғни өзгенің пікірін сыйлаңыз. Қарсылығыңызды әдепті күйде білдіріңіз. Плагиат және басқа да әділсіздіктерге тыйым салынады. СӨЖ, аралық бақылау және қорытынды емтихан тапсыру кезінде көшіру мен сыбырлауға, өзге біреу шығарған есептерді көшіруге, басқа студент үшін емтихан тапсыруға тыйым салынады. Курстың кез келген мәліметін бұрмалау, Интранетке рұқсатсыз кіру және шпаргалка қолдану үшін студент «F» қорытынды бағасын алады.

Өзіндік жұмысын (СӨЖ) орындау барысында, оның тапсыруы мен қорғауына қатысты, сонымен өткен тақырыптар бойынша қосымша мәлімет алу үшін және курс бойынша басқа да мәселелерді шешу үшін оқытушыны оның келесі офис-сағаттарында таба аласыз:

Әріптік жүйе бойынша бағалау	Балдардың сандық эквиваленті	% мәні	Дәстүрлі жүйе бойынша бағалау
A	4,0	95-100	Өте жақсы
A-	3,67	90-94	
B+	3,33	85-89	Жақсы
B	3,0	80-84	
B-	2,67	75-79	
C+	2,33	70-74	Қанағаттанарлық
C	2,0	65-69	
C-	1,67	60-64	
D+	1,33	55-59	
D-	1,0	50-54	Қанағаттанарлықсыз
F	0	0-49	
I (Incomplete)	-	-	Пән аяқталмаған (GPA есептеу кезінде есептелінбейді)
P (Pass)	-	-	«Есептелінді» (GPA есептеу кезінде есептелінбейді)
NP (No Pass)	-	-	«Есептелінбейді» (GPA есептеу кезінде есептелінбейді)
W (Withdrawal)	-	-	«Пәннен бас тарту» (GPA есептеу кезінде есептелінбейді)
AW (Academic Withdrawal)			Пәннен академиялық себеп бойынша алып тастау (GPA есептеу кезінде есептелінбейді)

AU (Audit)	-	-	« Пән тыңдалды» (GPA есептеу кезінде есептелінбейді)
Атт-ған		30-60 50-100	Аттестатталған
Атт-маған		0-29 0-49	Аттестатталмаған
R (Retake)	-	-	Пәнді қайта оқу

Кафедра мәжілісінде қарастырылды
№ ___ хаттама « ___ » _____ 20__ ж.

Кафедра меңгерушісі

з.ғ.д., доцент Жатқанбаева А.Е.

Дәріс оқушы

PhD докторы, доцент Накишева М.К.