# Tema№7. Pul dolanyşygynyň we karzyň döwlet kadalaşdyrylyşy.

# 7.1. Döwletiň pul-karz ulgamy.

# 7.2. Pul dolanyşygy.

# 7.3. Türkmenistanyň bank ulgamynyň ösüşi.

# 7.4. Häzirki zaman pul-karz syýasatynyň esasy ugurlary.

# 7.5. Karz kadalaşdyrylyşy

# 7.6. Türkmenistanda lizingiň öşüşi

# 7.1. Döwletiň pul-karz ulgamy.

Pul-karz syýasaty – bellenilen durmuş-ykdysady we syýasaty maksatlara ýetmäge gönükdirilen puluň dolanyşygy we karz babatda döwlet çäreleriniň umumy jemidir.

Pul-karz syýasaty ykdysadyýet babatynda döwlet syýasatynyň möhüm gural-larynyň biri bolup durýar. Bazar gatnaşyklarynda hojalygy ýöretmegiň we ykdysa-dyýete täsir etmegiň şertlerini emele getirmeginiň guraly bolup durýar. Häzirki zaman bazar ykdysadyýeti şertlerinde pul-karz kadalaşdyrmak pul dolanyşygynyň guralyşyna we banklaryň esasy rol oýnaýan töleg tölejilik hasaplaşyk amallaryna daýanýar.

Islendik ýurduň maliýe ulgamynda merkezi orny bank eýeleýär. Şonuň üçin bank ulganmynyň depginli ösüşi ýurduň ykdysady ulgamyny pugtalandyrmagyň esasy şerti durýar.

Bank ulgamynyň öňdebaryjy orny merkezi bank we täjirçilik banklary eýeleýär.

Türkmenistanda Garaşsyzlyk ýyllarynyň içinde ýurduň milli ykdysadyýetiniň nusgasyna meňzeş täze bank ulgamy döredildi. Bank ulgamynyň kanunçylyk esasyny “Türkmenistanyň Merkezi banky hakyndaky”, “Walýuta kadalaşdyrylyşy hakyndaky”, “Pul birligi hakyndaky”, “Täjirçilik banklary we bank işi hakyndaky” Kanunlar düzýärler.

Türkmenistanyň iki derejeli bank ulgamy hereket edýär. Bank ulgamynyň birinji derejesiniň **Merkezi bank**, ikinji derejesini **täjirçilik banklary** emele getirýärler.

**Merkezi bank** bank ulgamynda esasy kadalaşdyryjy zweno bolup durýar. Şonuň üçin onuň esasy işi pul-karz ulgamyny pugtalandyrmaga gönükdirilýär. Türkmenis-tanyň Merkezi bankynyň esasy wezipeleri bolup şular durýar: pul birliginiň durnuklylygyny üpjün etmek; ýurduň bank ulgamynyň durnuklylygyny gazanmak we pugtalandyrmak; ykdysady özgertmäni amala aşyrmaga maliýe goldawy. Şunda Türkmenistanyň Merkezi banky şu aşakdaky wezipeleri çözýär: karz we pul syýasatyny emele getirmek we geçirmek; ygtyýarnama bermek we täjirçilik banklaryna gözegçiligi amala aşyrmak; döwletiň halkara serişdelerini saklamak we oňa ygtyýarly bolmak; ýurduň hasaplaşyk-töleg ulgamynyň netijeli hereket etmegini üpjün etmek.

Türkmenistanyň Merkezi banky özüniň wezipelerini çözen halatynda birnäçe işleri ýerine ýetirýär. Türkmenistanyň Merkezi bankynyň esasy wezipeleri bolup şular durýar:

* milli manadyň pugtalandyrylmagyna gönükdirilen bitewi umumy döwlet syýasatyny işläp taýýarlamak we geçirmek;
* nagt pullaryň emissiýasyny we olaryň dolanyşygynyň guralyşyny amala aşyrmak;
* bank ulgamy üçin bank amallarynyň geçirilmeginiň, buhgalter hasaby-nyň we hasabatynyň ýöredilmeginiň umumy kadalaryny işläp taýýarla-mak;
* karz guramalarynyň işine bank gözegçiligini amala aşýrmak;
* umumy walýuta syýasatyny ýöretmek we walýuta gözegçiligini gura-mak.

Merkezi bank bilen birlikde bank ulgamynda täjirçilik banklary hem möhüm zweno bolup durýar. Olar gös-göni kärhanalara, guramalara, şeýle hem ilata hyzmat edýärler. Şonuň üçin eýeçiligiň görnüşine garamazdan, ähli täjirçilik banklary özbaşdak hojalygy ýörediji subýektler bolup durýarlar.

**Täjirçilik banklarynyň** işiniň kanunçylyk binýadynyň düýbi “Täjirçilik banklary we bank işi hakyndaky” Türkmenistanyň Kanunynda tutuldy. Şu Kanunda täjirçilik banklaryny döretmegiň we olaryň hereket etmeginiň umumy düzgünleri bellenildi. Täjirçilik banklarynyň görkezijileri Türkmenistanyň Merkezi banky tarapyndan alnyp barylýar.

Täjirçilik banklary dürli görnüşli amallaryň toplumyny amala aşyrýarlar. Olaryň esaslary bolup şu aşakdakylar durýarlar:

* depozitlere serişdeleri çekmek we karz alyjylar bilen ylalaşyk boýunça karzlary bermek;
* edara görnüşli we maliýe taraplaryň tabşyrygy boýunça hasaplaşyk – töleg amallaryny amala aşyrmak;
* müşderilere kassa hyzmaty;
* edara görnüşli we şahsy taraplaryň hasaplaryny açmak hem-de alyp barmak;
* lizing amallary;
* bank işi bilen baglanyşykly maslahat beriş hyzmatlaryny etmek;
* bank kepilliklerini bermek.

Täjirçilik banklary ähli aktiw we passiw amallary milli manatda geçirýärler, degişli ygytyýarnama bolan halatynda amallar daşary ýurt walýutasynda geçirilip bilner.

# 7.2. Pul dolanyşygy.

Ýurtda maliýe ýagdaýyny gowulandyrmak boýunça çäreleriň toplumyndaky iň esasy talaplaryň biri bolup pul dolanyşygynyň durnuklylygyny gazanmak bolup durýar. Türkmenistanyň kanunçylygynda berkidilen pul dolanyşygynyň görnüşi pul ulgamydyr. Türkmenistan Garaşsyzlygynyň ilkinji günlerinden başlap özüniň pul ulgamyny emele getirdi, onuň düzümleýin elementlerini kesgitledi: manadyň daşary ýurt walýutasyna hümmet gatnaşygyny, pul dolanyşygynyň tertibini we ş.m. belledi. Pul ulgamynyň merkezi elementi bolup pul dolanyşygy durýar.

**Pul dolanyşygy** – bu zähmete hak tölemegiň, harytlary ýerleşdirmegiň, hyzmatlar üçin hasaplaşyklaryň we beýleki tölegleriň amala aşyrylmagynyň barşynda puluň üznüksiz hereketidir. Pul dolanyşygynyň esasy bolup pul bilen ýerine ýetirilen işleriň dolanyşykdaky serişdeleri we töleg serişdeleri hyzmat edýär.

Pul dolanyşygynda pul aýlanyşygy möhüm düşünjedir. Hasabatda pul aýlanyşygy düşünjesine **nagt** we **nagt däl pul** aýlanyşygynyň umumy jemi diýip düşünilýär.

**Nagt pul aýlanyşygy** bolup dolanyşyk ulgamyndaky nagt pullaryň hereketi we olaryň ýerine ýetiren işleriniň töleg serişdeleri we dolanyşyk serişdeleri durýarlar.

**Nagt däl pul aýlanyşygy** bolup pul dolanyşygynyň görnüşi durýar, onda pul serişdeleriniň saklanylyşy we hereketi nagt pullaryň gatnaşygy bolmazdan geçýär, ýagny bank hasabyna puly geçirmegiň we töleýjiniň hasabyndan puly alýanyň hasabyna geçirmek ýoly arkaly amala aşyrylaýar.

# 

# 7.3. Türkmenistanyň bank ulgamynyň ösüşi

Türkmenistanyň bank ulgamynyň ösdürilmeginiň maksatlary we wezipeleri ykdysady ösüşiň ýokary we durnukly depginlerini üpjün etmegiň hem-de şol esasda halkyň hal-ýagdaýynyň we ýaşaýyş durmuşynyň hilini gowulandyrmagyň zerurlygy bilen kesgitlenilýär. Ýurduň durmuş-ykdysady ösüşinde bank ulgamynyň roluny güýçlendirmek döwletiň möhüm wezipeleriniň biri bolup durýar. Şonuň bilen baglanyşyklylykda bank ulgamyny ösdürmegiň baş maksatlary bolup şu aşakdakylar durýar:

* bank ulgamynyň hereket etmeginiň durnuklylygyny we netijeliligini ýokarlandyrmak;
* ykdysadyýetiň we ilatyň ösýän isleglerine laýyklykda bank gurallarynyň düzüminiň mümkinçilikleriniň we kämilleşdirilmeginiň ösüşi;
* netijeli bitewi döwlet pul-karz syýasatyny geçirmek;
* milli we daşary ýurtly goýumçylar, ilat tarapyndan banklara bolan ynamy ýokarlandyrmak;

Bank ulgamyny ösdürmegiň görkezilen maksatlaryna ýetmek şu aşakdaky esasy wezipeleri çözmäge gönükdirildi:

* maýadarlar, kreditorlar, goýumçylar tarapyndan bank ulgamyna bolan ynamy pugtalandyrmak, ilkinji nobatda, olaryň bähbitleriniň goragyny güýçlendirmek;
* bank işinde berilýän hyzmatlaryň halkara ülňüleriniň derejesine çenli düzümini giňeltmek we hilini yokarlandyrmaga we banklary ak ýürekli däl täjirçilik we hukuga garşy maksatlar üçin ulanmagy aradan aýyr-maga;
* dünýä bank ulgamyna goşulyşmaga;
* ykdysadyýetiň subýektlerini mundan beýläk-de ösdürmek üçin amatly şertlerde daşary ýurt maýasyny çekmäge.

Bank ulgamyny ortaça möhletde ösdürmegiň ilkinji nobatdaky wezipeleri bolup şu aşakdakylar durýar:

* banklary maýalaşdyrmagyň derejesini we maýanyň hilini ýokarlan-dyrmak;
* banklaryň serişde binýadyny giňeltmek we nagt pullary çekmek;
* karz sebediniň we lizingiň hilini gowulandyrmak;
* raýatlaryň goýumlaryny we depozitlerini ätiýaçlandyrmak;
* buhgalter hasabaty we maliýe hasabatlygy “bank statistikasy we bank gözegçiligi babatynda halkara ülňüleriniň (standartlarynyň) ornaşdyryl-magyny giňeltmek;
* maliýeleşdirmegiň gurallaryny we banklaryň likwidliliginiň dolan-dyrylyşyny kämilleşdirmek;
* töleg ulgamyny kämilleşdirmek;
* banklaryň täze şertlerde hereket etmegine laýyk gelýän kanunçylyk-kadalaşdyryş binýadyny emele getirmek;
* hyzmatlaryň toplumyny giňeltmek, täze bank önümlerini ornaşdyrmak we berilýän hyzmatlaryň hilini ýokarlandyrmak.

Häzirki zaman Türkmenistanda milli ykdysadyýetiň ösüşini makroykdysa-dyýetiň balanslaşdyrylyşyna uly üns berilýär. Makroykdysady deňagramlylyk belli-bir derejede milli bank ulgamynyň netijeliligi bilen kesgitlenilýär, ol maliýe araçyllygy we milli manadyň hümmetiniň durnuklylygyny kadalaşdyrylyşyny hem-de bellibir derejede nyrh emele getirilişini üpjün edýär.

Häzirki wagtda Türkmenistanda maliýe ulgamyny sazlaýjy bolup Türkmenis-tanyň Merkezi banky çykyş edýär, ol Türkmenistanyň teritoriýasynda döwlet pul-karz we walýuta syýasatyny geçirýän derejä eýe bolan ýeke-täk edaradyr.

Türkmenistanyň banklarynyň umumy gurluşyny bäş sany döwlet-täjirçilik banky **(“Türkmenistan”, “Türkmenbaşy”, “Daşaryykdysadybank”, ‘Daýhanbank”, “Halkbank”)**, üç sany paýdarlar-täjirçilik banky **(“Senagat”, “Garagum” we “Türkmen-türk banky”)** we bir täjirçilik banky **((“Prezidentbank”) täze ady Halkbank)** we daşary ýurt banklarynyň iki şahamçasy **(“Sadaratbank” we “Pakistanbank”)** emele getirýärler.

2009-njy ýylyň 1-nji ýanwaryndan başlap ýurtda täze, gymaty üýtgedilen milli manady dolanyşyga girizmek işi geçirildi. Pul nyşanlarynyň nominaly kiçeldilen halatynda has “ýumşak” we daşary ýurtlarda synagdan geçen ykdysady usul saý-lanylyp alyndy – kem-kemden, ýylyň dowamynda köne pul nyşanlaryny dolany-şykdan aşyrmak bilen täze pul nyşanlary ulanyp başlandy.

Türkmenistanyň bank ulgamyny uzakmöhletleýin esasda ösdürmegiň esasy strategiki wezipeleri bolup şu aşakdakylar durýar:

* Ykdysadyýetiň anyk ulgamyny karzlaşdyrmagy giňeltmek;
* Bank ulgamynyň serişde binýadynda ilatyň serişdelerini artdyrmak;
* Plastik kartlary peýdalanmak arkaly sarp edijilik bazarynda hasap-laşyklaryň nagt däl görnüşlerini giňeltmek;
* Bank ulgamynyň işgärleriniň hünärlerini ýokarlandyrmak;
* Bank gözegçiligini pugtalandyrmak;
* Ipoteka karzyny ösdürmek.

Ykdysadyýetiň çalt ösýän anyk ulgamynyň serişdeleri, hususy serişdeler, öý hojalyklarynyň goýumlary (depozitleri), döwlet serişdeleri karz binýadyny artdyr-magyň esasy çeşmelerine öwrüler. Serişdeler binýadynyň we maýanyň artmagy kiçi we orta biznesi goşmak bilen, ykdysadyýetiň telekeçilik ulgamyny karzlaşdyrmak üçin amatly şertleri döredýär. Telekeçiligi ösdürmegiň maksatnamasynda kiçi we orta biznesiň netijeli işlemegi üçin maliýe we bank (ýeňillikli karzlar, lizing we beýlekiler) hyzmatlary göz öňünde tutular. Fermer hojalyklaryny we oba hojalyk önümlerini gaýtadan işleýän kärhanalary, şeýle hem hyzmatlar ulgamyny, senagaty ösdürmäge ýeňillikli karzlar göz öňünde tutuldy. Sarp edijileri karzlaşdyrmak çaltlandyrylan depginlerde ösdüriler. Sarp edijileriň karzy peýdalanylan halatynda sarp edijileriň hukuklarynyň kepiliniň üpjün edilmegi boýunça amatly hukuk şertleri dörediler.

Töleg kartlarynyň Milli bankara ulgamynyň döredilmegi elektron pullary peýda-lanmak bilen ilata we söwda-serwis kärhanalaryna hyzmat etmek boýunça bitewi töleg giňişligini döretmäge mümkinçilik berer. Bank ulgamynyň gurluşynyň kämil-leşdirilmegi ony ösdürmegiň esasy maksatlaryny gazanmaga we onuň ykdysady roluny ýokarlandyrmaga, bank hyzmatlaryna isleglerini kanagatlandyrmaga, süýşirintgileriň karza we maýa goýumlaryna geçirmek boýunça wezipäni has ýokary hilli ýerine ýetirmäge ýardam berer. Özgertmeler netijesinde Merkezi bank hökma-ny ätiýaçlyklaryny, banklary maliýeleşdirmegi, göterim syýasatyny, depozit amallary peýdalanyp, pul-karz syýasatyny has netijeli geçirip biler. Ileri tutulýan strategiki önümçilikler karzlaşdyrylan halatynda göterim tutumlarynyň amatly möçberini bellemek mümkinçilikleri tapyldy. Bank ulgamyny ösdürmek boýunça döwletiň tagallalarynyň netijeliligi köp babatda bank işiniň işjeňleşmegine we bank ulgamynyň sebitlerde ösdürilmegine bagly bolup durýar.

# 7.4. Häzirki zaman pul-karz syýasatynyň esasy ugurlary.

Pul-karz syýasaty barada esasy wezipeler her ýyl Türkmenistanyň ykdysady-ýetiniň ösüşiniň aýratynlyklaryna baglylykda kesgitlenilýär we düzedişler girizilýär. Häzirki zaman şertlerinde inflýasiýany pes derejede saklamak döwlet pul-karz syýasatynyň wezipesi bolup durýar.

Inflýasiýanyň durnukly pes derejesi durnukly ykdysady ösüşi gazanmak üçin şert bolup durýar, ol ilatyň ýaşaýyş derejesini ep-esli ýokarlandyrmaga mümkinçilik berýär.

Pul-karz syýasatyny maksatlary şu aşakdakylardan ybarat:

* ykdysady ösüşiň depginlerini kadalaşdyrmak
* harytlaryň bazarda üýtgäp durnuklylygyny gowşatmak;
* inflýasiýany saklamak;
* töleg balansynyň balanslaşdyrylyşyny gazanmak.
* milli manadyň durnukly hümmetini üpjün etmek üçin üýtgäp durýan ykdysadyýetiň pul we maliýe serişdeleriniň gözegçiligi we kadalaş-dyrylyşy;

Türkmenistanda inflýasiýany saklamak boýunça strategiýany hökman dünýäniň dürli ýurtlaryna amala aşyrylýan durnuklaşdyryş maksatnamalarynyň işlenip taýýar-lanylyşynyň we durmuşa geçirilişiniň usullaryny we tejribeleri doly nazarda tutup döretmek zerurdyr. Şular ýaly çäreleriň esasy maksady inflýasiýanyň ösüş depginlerini saklamakda we üzül-kesil haýallatmakda we soňra onuň depginlerini durnukly pes derjede pugtalandyrmakda jemlenýär.

Ykdysadyýetiň isleglerine laýyk gelýän puluň derejesini saklamak Türkmenis-tanyň Merkezi bankynyň pul-karz syýasatynyň aralyk maksady bolup durýar.

Puly kadalaşdyrmak işi Türkmenistanyň Merkezi bankynyň gözegçiliginde sak-lanýar, ol usullary amala aşyrýar:

* Türkmenistanyň çäklerinde harytlar we hyzmatlar üçin töleg hökmünde (pul) hökmany kabul edilmäge degişli töleg serişdelerini dolanyşyga ilkinji goýberişi amala aşyrýar;
* Amatly balansy gazanmak maksady bilen mundan beýläk ykdysa-dyýetdäki töleg serişdeleriniň möçberini kadalaşdyrýar, onda nyrhlaryň ösüşiniň pes depginleri, alyş-çalyş hümmetiniň depgininiň durnuklylygy we göterim möçberleriniň ýokary bolmadyk derejeleri üçin şertler döredilýär.

Merkezi bankyň gös-göni täsir ediş ulgamynda durýan, şol üýtgän durky gurallar pul-karz syýasatynyň gurallary bolup durýarlar, olaryň ululygy çalt düzedilip bilner, olar bilen pul-karz syýasatynyň maksatlaýyn ugurlary jebis baglanyşyklydyr. Gural-lary iki sany uly topara bölmek bolar: **gös-göni gözegçiligiň gurallary** we **bazar gurallary** (gyýtaklaýyn kadalaşdyryşyň gurallary).

**Gös-göni gözegçiligiň gurallary** özlerinde, esasan, banklaryň işine admi-nistratiw gözegçiligiň çärelerini jemleýär, ol çäreler karzlary ýa-da maýa goýumlary bermäge banklaryň ukyplaryny kadalaşdyrmaga gönikdirilýär.

**Bazar gurallary**, bir taraplaýyn, bazar güýçleriniň herekete getirýän ähli usullaryny özünde jemleýär, ýagny pul binýadynyň mykdaryna gönikdirilen hereke-tine mysal üçin, hasabat möçberine täsirini ýetirýän topara bölmek bolar.

Türkmenistanyň Merkezi bankynyň dogry saýlap alan pul-karz syýasaty döwletiň ygtyýarynda bolan ykdysady syýasatyň iň möhüm gurallarynyň birine öwrüldi. Pul-karz syýasaty köp babatda walýutanyň hümmetini kesgitleýär, şeýlelik bilen eksport we import boýunça daşary söwda amallaryna netijeli täsir edýär. Ony diňe bir esasy içerki makroykdysady özgerişleri üýtgetmek üçin däl-de, eýsem daşary söwda balansyny dolandyrmak üçin hem peýdalanyp bolar.

# 7.5. Karz kadalaşdyrylyşy

Bank karzlaşdyrylyşy Türkmenistanyň täjirçilik banklaryny döretmek we karz syýasatyny olaryň durmuşa geçirilmegi maksatlary bilen amala aşyrylýar. Töleg-lilik, möhletlilik we gaýtaryp bermek karzlaşdyrmagyň esasy ýörelgeleri bolup durýar.

Karzlaşdyrmak babatynda banklaryň işi Türkmenistanyň Merkezi bankynyň geçirýän bitewi pul-karz syýasatyna laýyklykda amala aşyrylýar.

Bank karzlaşdyrmasyny amala aşyrmak üçin şu aşakdaky adalgalar ulanylýar:

* **karz alyjy** – bankdan pul serişdelerini alyjy we karz şertnamasynyň şertlerinde bellenilen möhletlerde pullary gaýtaryp bermäge borçlanýan, karz gatnaşyklaryna gatnaşýan tarap;
* **karz şertnamasy** – ýazmaça görnüşinde baglaşylýan, raýat-hukuk şertnamasy, ol boýunça bank şertnamada göz öňünde tutulan şertlerde we möçberde karz alyja pul serişdelerini bermäge borçlanýar, karz alyjy bolsa alnan puluň möçberini gaýtaryp bermäge we ol boýunça göte-rimleri tölemäge borçlanýar;
* **karz serişdeleri** – bankyň ygtyýarlygynda bolan we bank tarapyndan karz amallary üçin peýdalanylýan pul serişdeleriniň umumy jemi;
* **karz ugry** – karz alyjynyň öňünde oňa ylalaşylan limitiň çäklerinde karzy belli bir döwrüň dowamynda bermäge bankyň borçnamasynyň hukuk taýdan resmileşdirilişi;
* **karza ukyplylyk** – karz alyjynyň karz möçberini we ol boýunça göterimleri gaýtaryp bermek ukybyny häsiýetlendirýän karz alyjynyň maliýe ýagdaýlarynyň görkezijilerine bank tarapyndan berilýän baha;
* **karz boýunça bergi** – karz we ol boýunça öwezi dolunmadyk hasap-lanylan göterimler boýunça esasy berginiň möçberi.

Banklar karz syýasatyny üstünlikli geçirmek üçin karzlar boýunça esasy berginiň gaýtarylyp berilmezliginden dörejek geljekki mümkin bolan ýitgiler halatynda öwezini doluş çäreleri hökmünde ätiýaçlyk gorlaryny döretmäge borçlydyrlar. Karz serişdeleriniň çeşmeleri bolup: banklaryň öz serişdeleri; edara görnüşli we şahsy taraplardan çekilen serişdeler; beýleki banklardan alnan karz serişdeleri durýarlar.

Şahsy, şeýle hem edara görnüşli tarap bolan müşderi karz almak üçin islendik banka ýüz tutmak hukugyna eýedir. Karz bank bilen karz alyjynyň arasynda karz şertnamasy baglaşylandan soňra berilýär, oňa bankyň ýolbaşçysy we karz alyjy ýa-da özleriniň ygtyýarlyklarynyň çäklerinde kabul edilen bank edarasynyň beýleki ygtyýarly edarasynyň rugsady bolan halatynda degişli ygtyýarlyklar ýüklenilen taraplaryň beýleki ygtyýarly adamlary tarapyndan gol çekilýär.

Karz komiteti ýa-da bankyň beýleki ygtyýarly edarasy müşderileriniň beren resminamalarynyň seljermesi we bankyň degiş bölüminiň hünärmenleriniň çykaran ýazmaça jemlemesi esasynda karz bermek hakyndaky karary kabul edilýär. Karz bermek hakyndaky karar kabul edilenden soň banklarda karzyň alnan ýeri boýunça karz alyja ssuda hasaby açylýar. Karzlar tölegiň nagt däl görnüşi hökmünde berlip bilner.

Karzlar özleriniň berilýän möhletlerine baglylykda gysga möhletleýinlige (12 aýa çenli) we uzak möhletleýinlige (12 aýdan artyk) bölünýärler.

TMB-niň kadalarynda we tertiplerinde göz öňünde tutulan halatynda edara görnüşli taraplara we hususy telekeçilere karzlar şahsy taraplar bilen hasaplaşmak üçin nagt pul serişdeleri görnüşinde berilip bilner.

Banklar tarapyndan şu aşakdaky maksatlara karz bermäge ýol berilmeýär: ýitgi-leriň öwezini dolmaga; aksiýalary satyn almaga; karzyň resmileşdirilmegi bilen baglanyşykly hyzmatlara tölemäge; gymmatly kagyzlar boýunça diwidentleri töle-mäge; Türkmenistanyň hereket edýän kanunçylygyna gapma-garşy gelýän töleglere.

Karz komiteti ýa-da beýleki ygtyýarly edara tarapynda müşderä karz bermegiň mümkinçiligi hakynda meselä garalan halatynda onuň bilen söhbetdeşlik geçirilýär, onuň tölege ukyplylygy we işewürler dünýäsindäki abraýy öwrenilýär.

Edara görnüşli tarap karz almak üçin banka şu aşakdaky resminamalaryň toplumyny görkezilýär: karz haýyşy baradaky arza ýa-da towakganama; biznes – meýilnama; soňky hasabat senesiniň balansy we geçen 3 ýyl üçin balansy; girdejileri we ýitgileri hakynda hasabat; şertnamalaryň (geleşikleriň) ýa-da karzlaşdyrylýan harytlaryň, ýerine ýekirilen işleriň we hyzmatlaryň tassyknamasynyň hasap-fakturalarynyň göçürmesi; esaslandyryş resminamalarynyň, edara görnüşli tarapyň hasaba alnandygy hakyndaky şahadatnamanyň göçürmesi we edara görnüşli taraplaryň bitewi döwlet hasaba alnyşynyň Ýazgysy; notarial ýa-da ýokarda durýan gurama tarapyndan şaýat geçilen gollaryň asyl nusgasynyň we möhürleriň nusgala-rynyň kartoçkasy.

**Şahsy tarap – hususy telekeçi** bank resminamalaryň iň aşakdaky toplumyny görkezýär: karz haýyşy baradaky arza ýa-da towakganama; biznes – meýilnama; şahsy tarapyň – hususy telekeçiligiň girdejilerine salgyt boýunça resminama; şertnamalaryň (geleşikleri) ýa-da karzlaşdyrylýan harytlaryň, ýerine ýetirilen işleriň we hyzmatlaryň tassyknamasynyň hasap-fakturasynyň göçürmesi; hasaba alnyş şahadatnamasynyň we patentiň göçürmesi (eger hereket edýän kadalaşdyryjy hukuknamalarda göz öňünde tutulan bolsa), şeýle hem işiň görnüşleriniň ygtyýar-landyrmasy boýunça ygtyýarnama; notarial edara tarapyndan şaýatlyk edilýän gollaryň asyl nusgasynyň kartoçkasy.

**Şahsy tarap** banka resminamalaryň şu aşakdaky toplumyny görkezýär: karz haýyşy baradaky arza we şahsy tarapyň towakganamasy; şahsyýetini tassyklaýan resminama; girdeji çeşmeleri barada habarnama.

Karz bermek hakyndaky karary kabul etmek üçin bank müşderilerinden beýleki zerur maglumatlary goşmaça talap edip biler. Berlen maglumtlaryň dogrulygyna şubhe ýüze çykan halatynda bank karz bermezden öň maglumatlary barlap biler, şondan soňra karzyň berilmeginiň maksadalaýykdygy hakyndaky jemlemä gelinýär.

Karz şertnamasynyň hökmany şertlerine şu aşakdakyla degişlidir:

* taraplaryň atlary;
* karzyň möçberi;
* karzyň maksatlaýyn niýetlenilişi;
* karzlaryň peýdalanylandygy üçin göterim möçberi;
* karzy gaýtaryp bermegiň möhleti we ol boýunça göterimli tölegi;
* karz şertnamasynyň taraplarynyň borçlary;
* taraplaryň rekwezitleri (görkezijileri).

Her bir karz alyjy üçin karz şertnamasynyň şerti özbaşdak kesgitlenilýär.

Karzyň berilmegi bilen baglanyşykly resminamalar we beýleki maglumatlar karz alyjynyň ýörite maglumatlar bukhasynda tertipleşdirilýär.

Karz berlen halatynda bir wagtda üpjünçiligiň dürli görnüşleri ulanylyp bilner. Karz boýunça göterimiň möçberi we komission hyzmatlarynyň ululygy bank tara-pyndan özbaşdak bellenilýär. Karzyň peýdalanylandygy üçin göterimiň möçberi, şeýle hem hasaplanylan göterimleriň tölenmeginiň möhleti karz şertnamasynda bellenilýär. Karz boýunça göterimler TMB-niň kadalaşdyryjy namalaryna laýyk-lykda karzyň hakyky peýdalanylan döwri üçin hasaplanylýar. Bank karzlaşdyrmak işinde karzyň maksatlaýyn ulanylyşyna gözegçiligi amala aşyrylýar. Barlaglary netijeli aktlar (namalar) ýa-da resminmalar bilen resmileşdirilýär, olara bankyň ygtyýarly wekilleri we karz alyjylar gol çekýärler. Bu ýagdaýy sarp edijilik maksady bilen karz alan şahsy adamlara degişli däldir.

Gözegçiligiň görnüşi bank tarapyndan özbaşdak kesgitlenilýär. Karzyň niýetle-nilen maksady üçin ulanylmandygy sebäpli, karz alyja karz şertnamasynda göz öňünde tutulan çäreler ulanylýar.

Karzyň öz wagtynda üzülmedik halatynda bank karz şertnamasynda göz öňünde tutulan ýokarlandyrylan möçber boýunça göterimleri hasaplaýar. Karz alyjynyň hasaplaryndan serişdani tutup almak onuň razylygy bolmazdan bankyň degişli resminamasy (görkezmesi, töleg talaby we ş.m.) esasynda geçirilýär. Onda tutulup alynan zadyň ady, karz şertnamasynyň maddalary ýa-da punktlary görkezilýär. Şolar esasynda banka jedelsiz ýagdaýda serişdeleri tutup almagyň hukugy berilýär.

Karz nagt pul serişdeleri bilen, şol sanda pul geçirmesi tertibinde ýa-da nagt däl töleg görnüşinde tölenilip bilner. Karz şertnamasynda göz öňünde tutulan şertlerde karz alyjy alan karzyny möhletinden gaýtaryp bermek hukuklaryna eýedir. Şeýle hem karz alyjynyň towakganamasy boýunça bank karz şertnamasyna goşmaça ylalaşykda kesgitlenilýän şertlerde karzyň gaýtaryp bermek möhletini uzaltmak hukugyna eýedir. Karzyň möhletini uzaltmak hakyndaky şu karar karz komiteti ýa-da bankyň beýleki ygtyýarly edarasy tarapyndan kabul edilýär.

# 7.6. Türkmenistanda lizingiň öşüşi.

**Lizingiň** esay wezipeleriniň – lizing işi esasynda maýa goýumlary çekmek.

Lizing işi amala aşyrylan halatynda şu aşakdaky adalgalar we düşünjeler ulanylýar:

- **lizing bu** lizing şertnamasynda aňladylan emlägi töleg üçin lizing alyja berlen halatynda ýüze çykýan gatnaşyk, ol lizing alyjy üçin lizing berijiniň eýeçiliginde taýýarlanylýar ýa-da satyn alynýar;

- **lizing beriji** – lizing şertnamasy boýunça lizing alyja peýdalanmaga lizing predmetini bermegi amala aşyrýan şahsy ýa-da edara görnüşli tarap;

- **lizing alyjy** – lizing şertnamasy boýunça lizing predmetini peýdalanmaga alýan şahsy ýa-da edara görnüşli tarap;

- **lizing predmetini satyjy** – şahsy ýa-da edara görnütarap, ondan lizing beriji lizing predmetini satyn alýar.

Kärhanalar we beýleki emläk toplumlary, jaýlar, desgalar, enjamlar, ulag serişde-leri we esasy serişdelere degişli beýleki gozgalýan we gozgalmaýan serişdeler lizing predmeti bolup bilerler. Şonuň bilen birlikde ýer uçastoklary we beýleki tebigy desgalar, şeýle hem Türkmenistanda erkin dolanyşygy gadagan edilen emläk ýa-da dolanyşygyň aýratyn tertibi bellenilen emläk lizing predmeti bolup bilmezler.

Lizing işini amala aşyrmak üçin şertnama baglaşmak zerurdyr. Lizing şertnamasy lizing berijiniň, lizing alyjynyň bilen köp taraplaýyn ylalaşyk görnüşinde ýa-da lizing beriji bilen lizing alyjynyň arasynda ikitaraplaýyn ylalaşyk görnüşinde baglaşylyp bilner. Şonuň bilen birlikde lizinge gatnaşyjylar tarapyndan pul seriş-delerini çekmek, girew, kepil geçmek we başga zatlar barada ugurdaş şertnamalar baglaşylyp bilner.

Lizing şertnamasy özünde şulary jemleýär: taraplaryň adyny; ony bermegiň şertlerini we möhletini; oňa baglaşylan lizing şertnamasynyň möhletini; lizing predmetini satyn almak, bermek we saklamak bilen baglanyşykly taraplaryň hukuklaryny we borçlaryny; lizing şertnamasynyň tamamlanmagy boýunça tarapla-ryň hereketini; taraplaryň jogapkärçiligini; taraplaryň ýuridiki salgylaryny we bank resminamalaryny; şertnamasynyň baglaşylan senesini we ýerini.

Taraplaryň özara ylalaşygy boýunça lizing şertnamasyna şu aşakdaky şertler goşulyp bilner: lizing ätiýaçlandyrmasy; garaşylmadyk ýagdaýlar; lizing şertnama-synyň berjaý edilişine lizinge gatnaşyjylaryň gözegçiligi amala aşyrmagyň tertibi.

Lizing alyjy batan ýagdaýynda, onuň emlägi tussag astynda alnan ýa-da elinden alnan halatynda lizing predmeti lizing alyjynyň umumy emläginden aýrylýar we lizing berijä gaýtaryp bermäge degişli edilýär. Lizing emläginiň berilmegine amortizasion pul geçirmeler Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda hasap-lanylýar.

**Lizng beriji şu aşakdakylara:** lizing şertnamasynyň we beýleki ugurdaş şertnamalaryň şertlerini lizing alyjynyň berjaý edişine gözegçiligini amala aşyrmak; lizing predmetiniň ýagdaýyny we peýdalanylşynyň şertlerini barlamak; lizing predmetiniň ýagdaýy barada maliýe gözegçiligi amala aşrmak üçin zerur maglumatlary soramak we almak; lizing alyjynyň maliýe ýagdy boýunça auditor jemlemesini almak; öz talaplaryny beýan etmek hukugyna eýedir.

**Lizing berijiniň borçlary:** lizing predmetiniň şertnamasynda göz öňünde tutulan predmeti taýýarlamak ýa-da satyn almak; lizing alyjy üçin emlägi satyn almak bilen lizing predmetiniň satyjysyny emlägiň lizinge bermek üçin niýetlenilýendigi barada habarly etmek we göz öňünde tutulan beýleki wezipeleri ýerine ýetirmek.

**Lizing alyjy şu hukuklara eýedir**: lizing şertnamasy boýunça lizing berijiden borçnamalary ýerine ýetirmegi, şeýle hem lizing şertnamasyny ýerine ýetirmändigi ýa-da ýetirilen ýitgileriň öwezini dolmagy talap etmäge; lizing şertnamasynyň möhletinden öň bozulan ýagdaýynda ozal hakujy hökmünde tölenilen lizing tölegleriniň we beýleki pullaryň, peýdalaryň bahasyny hasaba almak bilen, olary ol lizing predmeti peýdalanylan döwründe gazanan peýdalarynyň gaýtaryp berilmegini talap etmäge.

Lizing predmeti bilen baglanyşykly ähli töwekgelçilikleri, şol sanda predmetiň tötänleýin ýitirilmeginiň (heläk bolmagynyň) ýa-da tötänleýin zaýalanmagynyň, şeýle hem ogurlanmagynyň, wagtyndan öň könelmeginiň, zeper ýetmeginiň töwekgelçilikleri lizing alyjy çekýär.

**Lizing berijiniň maýa goýum harajatlary diýlip**, lizing alyjynyň lizing predmetini satyn almaga we peýdalanmagy bilen baglanyşykly lizing berijiniň çykdajylary we harajatlaryna düşünilýär.

Lizing şertnamasynda göz öňünde tutulan borçlaryň ýerine ýetirilmändigi üçin lizinge gatnşyjylar lizing şertnamasyna we Türkmenistanyň hereket edýän kanun-çylygyna laýyklykda jogapkärçilik çekýärler. Lizing şertnamasynda ýüze çykan jedeller kazyýet tertibinde Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda çözülýär. Halkara lizing şertnamasyndan gelip çykýan jedellere ýurduň kanunçylygyna laýyklykda kazyýet tertibine garalyp bilner, bu barada şertnamada aýdylýar.