Tema 10. **Bank bilen müşderiniň arasynda baglaşylýan karz şertnamasy.**

1. Karz şertnamasynyň mazmuny.

2. Karz şertnamasynyň bölümleri.

**1-nji sorag.**Karz şertnamasy – bu karz geleşigini düzgünleşdirýän hukuk resminamasy bolup, onuň ähli şertleri baglaşan taraplar üçin hökmany ýerine ýetirilmäge degişlidir.

Her bir karz şertnamasy mazmuny boýunça esasy dört ýörelgä esaslanýar:

- berk hukuk binýady; - geleşige meýletin girişilmegi;- her bir tarapyň birek-birege özara bähbitli bolmagy; - geleşigiň şertleriniň ylalaşykly kesgitlenmegi.

1) Karz geleşigiň hukuk esaslary kanunlardan we beýleki hukuk hem-de umumy hojalyk ähmiýetli, bank işine degişli kadalaşdyryjy resminamalardan ybaratdyr. Mysal üçin: Saparmyrat Türkmenbaşynyň Türkmenistanyň Graždan kodeksi, Türkmenistanyň “Täjirçilik banklary we bank işi hakynda“ Kanuny, TMB-nyň „Bankyň karz bermegi hakynda“ Düzgünnamasy we beýlekiler.

Mälim bolyşy ýaly, 13.08.2010ý. hormatly Prezidentimiz Türkmenistanyň Ministrler Kabinetiniň nobatdaky mejlisini geçirdi. Onda döwlet durmuşyna degişli birnäçe möhüm meselelere garaldy. Şonda, Türkmenistanyn Ministrler Kabinetiniň Başlygynyň orunbasary T.Japarow ýurdumyzyň bank ulgamyny kämilleşdirmek boýunça teklipleriň taýýarlanylyşy, hususan-da, «Türkmenistanyň Merkezi banky hakynda», «Täjirçilik banklary we bank işi hakynda» we «Daşary ykdysady gatnaşyklarda puly kadalaşdyrmak we pula gözegçilik hakynda» Türkmenis­tanyň Kanunlarynyň täze taslamalary barada hasabat bilen çykyş etdi. Ol bu Kanunlaryň täze taslamalarynda Türkmenistanyň ýakynda kabul edilen degişli kanunlarynyň talaplarynyň göz öňünde tutulandygyny aýtdy. Ol bu Kanunlaryň täze taslamalaryny taýýarlamagyň esasy maksadynyň ýurdumyzyň bank işini kadalaşdyrýan Kanunçylygyny halkara ülňülerine laýyk getirmekden, Türkmenis­tanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň strategik meýilnamalary bilen bagly bankyň işjeňligini ýokarlandyrmakdan, ýurdumyzyň çäklerinde milli manadymyzyň ygtybarlylygyny we durnuklylygyny mundan beýläk-de güýçlendirmekden, ilatyň bank ulgamyna bolan ynamyny has-da berkitmekden, banklaryň müşderileri bilen geçirýän amallarynda aýdyňlygy we açyklygy üpjün etmekden, karzlaşdyrmak we taslamalary maliýeleşdirmek babatda dünýäniň öňdebaryjy usulyýetini özleşdirmekden, geçirilýän eksport-import amallaryna gözegçjlik ulgamyjiy, has-da kämilleşdirmekden, jenaýatçylykly ýol bilen gazanylan girdejileri kanunlaşdyrmaga we terrorçylygy maliýeleşdirmäge garşy göreşi alyp barmak ulgamyny girizmekden, ýurdumyzyň halkara ätiýaçlyklaryny dolandyrmagyň tertibini kesgitlemekden, bank ulgamynyň işi bilen bagly ozal kabul edilen köp sanly kanunçylyk namalaryny bitewi kanuna jemlemekden ybaratdygyny belledi.

Hormatly Prezidentimiz hasabaty diňläp, ýurdumyzyň ykdysadyýetini mundan beýläk-de çalt depginler bilen ösdürmekde maliýe we bank ulgamlarynyň möhüm orun eýeleýändigini belle­di we şunuň bilen baglylykda maliýe-bank ulgamyna degişli täze Kanunlaryň uly ähmiýete eýedigini nygtady. Döwlet Baştutanymyz bu Kanunlaryň taslamalaryny Türkmenistanyn Mejlisine ibermek barada tabşyryk berdi.

2) Karz şertnamasynyň meýletin baglaşylmagy müşderiniň karz almak üçin banky erkin özbaşdak saýlap alýandygyny, şeýle hem bankyň ol müşderi bilen karz gatnaşyklaryna girişmek mümkinçiligi hakyndaky meseläni çözýänligini aňladýar. Iki tarap hem karz boýunça şertnamalaýyn gatnaşyklara erkin isleg bildirip girişýärler.

3) Taraplar şertnamalaýyn gatnaşyklaryna girişenlerinde esasy, birek-birege özara bähbitli bolmakdan ugur alýarlar. Karz alyja belli bir möhletde kesgitli möçberdeki serişdeler zerurdyr, ony bolsa bank karzyna bermäge taýýar bolup durýar. Şonda bankyň maksady hereketsiz duran serişdeleri işledip, peýda gazanmakdan ybaratdyr.

Taraplaryň birek-birege özara bähbitli bolmagy karz geleşigiň şertlerini ylalaşylmak mümkinçiligi şertlendirýär. Her bir tarap öz bähbitlerini kanagatlandyrmagyň amatly görnüşini (wariantyny) tapama synanyşýar.

4) Karz şertnamasynyň mazmuny kesgitlenende bar bolan möhüm (wajyp) we goşmaça şertleriň göz öňünde tutulmagy zerurdyr:

a) Karz şertnamasynyň baglaşylmagynyň mümkinçiligini kesgitleýän şertler möhüm (wajyp) diýlip atlandyrylýar. Olara şu aşakylar degişlidir:

- taraplaryň atlary, - şertnamanyň möhleti, - şertnamanyň mazmuny (predmeti) we möçberi,

- karzyň berilmeginiň we üzülmeginiň tertibi,- karzyň töleginiň derejesi (%),

- karzyň gaýtarylmagynyň üpjünçiligi, - taraplaryň jogapkärçiligi.

b) Goşmaça şertler karzyň gaýtarylmagyny üpjün etmek üçin, öňünden goşmaça mümkinçilikleri döretmäge gönükdirilendir. Olar anyk müşderä ulanylmaga degişlidir we şu aşakdakylary gurşap alýar:

- karz alyjynyň karza ukyplylygy belli bir derejä ýetirmek boýunça borçnamasy;

- hasabyň we hasabatlylygyň zerur bolan ýagdaýyny üpjün etmek;

- girewe goýulan emlägi gorap saklamak; - bank gözegçiliginiň düzgünlerini ýerine ýetirmek;

- bankyň razylygy bolmazdan kärhananyň üýtgedilip guralmagyny gadagan etmek we ş.m.

Karz alyja görä, goşmaça şertler tapawutlanyp biler.

**2-nji sorag.**Birinji soragda beýan edilenleri hasaba almak bilen, karz şertnamasynyň umumy gurluşy (shemasy) şu aşakdaky görnüşde bolup biler, ýagny bölümleri:

Giriş (Preambula);

1. Şertnamanyň mazmuny (predmeti) we möçberi; 2. Karzyň berilmeginiň we üzülmeginiň tertibi; 3. Karzyň tölegi (%); 4. Karzyň gaýtarylmagyny üpjün edýän usullar;

5. Taraplaryň hukuklary we borçlary; 6. Taraplaryň jogapkärçiligi; 7. Şertnamanyň goşmaça şertleri; 8. Jedelleriň çözgüdi; 9. Şertnamanyň hereket edýän möhleti;

10.Taraplaryň hukuk salgylary we gollary.

Girişde: Taraplaryň atlary we olaryň ygtyýarly wekilleriniň atlary we familiýalary görkezilýäri. Karz geleşigine gatnaşyjylaryň (eger, ol edara görnüşli taraplar bolsa) Tertipnamalaryna laýyklykda häsiýetnamasy berilýär. Bu häsiýetnamanyň kärhananyň iş netijeliligine maddy jogapkär taraplary anyklamak üçin gerek bolýar.

Eger, karz geleşigine gatnaşyjylar şahsy taraplar (raýatlar) bolsa, onda olaryň şahsyýetini tassyklaýan resminamalaryna laýyklykda häsiýetnamasy berilýär.

**1) Birinji „Şertnamanyň mazmuny (predmeti) we möçberi“ bölümde:** karz geleşigiň obýektiniň hil we san taýdan häsiýetnamasy görkezilýär.

Karzyň maksatlaýyn gönükdirilmegi we karzlaşdyrmagyň obýektiniň düzümi karz geleşigiň obýektiniň hil taýdan häsiýetnamasyny aňladýar.

Bazar ykdysadyýeti şertlerinde, şu ölçeg alamatlar boýunça karzyň görnüşlerini aşakdaky toparlara bölüp görkezmek bolar:

a) Maksadyna baglylykda karzlar şulary kanagatlandyrmaga gönükdirilýär:

- gündelik önümçilik zerurlyklary; - söwda-dellalçylyk zerurlyklary;

- maýa goýum zerurlyklary; - sarp edişligi.

Karz şertnamasy düzülende kontraktyň ýa-da býurmanyň mazmunyny görkezmek bilen karzyň maksatlaýyn gönükdirilmegi aýratyn bellenilmelidir.

b) Karzlaşdyrmagyň obýektiniň ykdysady mazmunyna baglylykda, berilýän karzlar şulardan ybaratdyr:

- tölegler üçin serişdeleriň ýetmeýän möçberine; - haryt-maddy gymmatlyklary emele getirmek (almak) üçin; - gymmatly kagyzlar almak üçin; - önümçilik harajatlary maliýeleşdirmek üçin;

- gozgalmaýan emläkleri almak üçin; - beýleki karzlar.

Karz şertnamasy düzülende karzlaşdymagyň obýektiniň umumy kesgitlemesini anyk görkezmek zerurdyr.

ç) Obýektiň toplanmagyna (jemlenmegine) baglylykda, karzlar bolup bilýär:

- birikdirilip ulaldylan; - birleşdirilen (jemlenen); - karza bolan aýratyn zerurlyk.

Karzlaryň toparlanyşynyň şeýle gurluşynyň (shema) kabul edilmegi, karz şertnamasynda görkezilýän ugurlar boýunça geleşigiň obýekitiniň jikme-jik häsiýetnamasynyň görkezilmegini aňladýar.

Şeýlede, bu bölümde karz geleşiginiň obýektinden başga-da, ykdysadysady- tehniki esaslandyrmadan gelip çykýan karzyň möçberi hem görkezilýär. Munuň özi karzyň möçberleýin çägini görkezýär. Eger, karz ugury açylmak bilen karz berilýän bolsa, onda onuň aýlar boýunça aňryçäk möçberleri hem görkezilýär.

**2) Şertnamanyň 2-nji bölümi** geleşigiň anyk görnüşine ulanylmaga degişli „Karzyň berilmeginiň we üzülmeginiň tertibi“ häsiýetlendirýär.

Birikdirilip ulaldylan ýa-da birleşdirilen (jemlenen) obýektiň karzlaşdyrmasy kada bolşy ýaly, yzygiderlilikde amala aşyrylýar. Şonuň üçin karzyň berilmegi göniden-göni tölegleriň geçilýän pursatynda hasaplaşyk hasabynyň daşyndan (ýagny, hasaplaşyk hasabyna geçirilmezden) ýerine ýetirilýär. Şeýle hem, yzygiderlilikde karzyň üzülmegi taraplaryň ylalaşan möhletlerinde hasaplaşyk hasabyndan amala aşyrylýar.

Käbir obýektleri karzlaşdyrmakda karzyň berilmeginiň we üzülmeginiň başga mehanizmi (içki gurluşy) bardyr. Ol karz şertnamasynda hökman görkezilmelidir. Mysal üçin, karzyň berilmegi we üzülmegi doly möçberde ýa-da bölekleýin bolup bilner. Şoňa görä-de, karzyň möçberi hem-de berilýän we üzülýän möhletleri hökman görkezilmelidir. Karzyň berilmegi göniden-göni tölegleriň amala aşyrylmagyna serişdeleriň gönükdirilmegi bilen, şeýle hem hasaplaşyk hasabyna geçirmek arkaly berjaý edilip bilner. Ikinjisi ýaly ýagdada karzyň maksatlaýyn gönükdirilmegini (ulanylmagyny) üpjün edýän mehanizm göz öňünde tutulmalydyr. Ol şulary öz içine alýar:

a) müşderiniň karzyň maksatlaýyn gönükdirilmegini (ulanylmagyny) berjaý etmek borçnamasy;

b) berlen serişdeleriň maksatlaýyn ulanylyşyna bankyň gözegçiliginiň görnüşi.

Bu bölümde berilýän karzyň möçberiniň çägini düzgünleşdirmegiň usulyny hem görkezmek zerurdyr: karz ugry, bellenen möçberi (limit).

Karzyň berilmeginiň we üzülmeginiň aýratynlygyna görä, karz şertnamasynda karz hasabynyň ulanmagy hem tapawut edýär. Ýagny, karz bölekleýin belli bir çäklere görä berilýän bolsa, hasaplaşyk hasabynda bergi borçnamalar ösdürilip görkezilýär. Eger-de, karz ugurlaryň ulanmagy bilen karz berilýän we bergi borçnamalaryň bir böleginiň üzülmegi bilen karz gaýtarylýan bolsa hasaplaşyk hasabynda bergi borçnamalar her gezek gaýtadan görkezilýär.

**3) Karz şertnamasynyň 3-nji bölümi** karzyň ulanylany üçin banka tölenýän göterimleriň derejesini görkezýär. Bu bölümde göterim möçberini bellemek maksadalaýykdyr:

a) şertnamada göz öňünde tutulan möhletdäki karzyň ulanylýan döwründe;

b) karzyň möhletiniň uzaldylan ýagdaýynda;

ç) karzyň üzülmeli möhleti geçen ýagdaýda;

d) müşderiniň karza ukyplylygy ýaramazlaşan (pese düşen) ýa-da karz geleşiginiň töwekgelçiligini ýokarlandyrýan beýleki faktorlaryň (sebäpleriň) ýüze çykan ýagdaýynda.

Bulardan başga-da, karz şertnamasynda karz üçin göterimleri hasaplamagyň we töletmegiň möhletlerini göz öňünde tutmak zerurdyr. Hümmetsizlenme (inflýasiýa) şertlerinde, onuň ösüş depginlerine baglylykda, adatça karz şertnamasynda başlangyç (ilki başdaky) kesgitlenen göterim möçberiň üýtgedilmeginiň tertibi göz öňüne tutulýar. Göterim möçberiniň gaýtadan seredilmegine Merkezi bankyň hasap göterim derejesiniň (gaýtadan maliýeleşdirmek göterim derejesiniň) üýtgemegi esas bolup biler. Şunuň bilen baglylykda, karz şertnamasynda degişli göterim möçberlerini üýtgetmegiň şu aşakdaky görnüşleri göz öňünde tutulyp bilner:

a) müşderä soňra habar bermek şerti bilen, maržanyň (girdejiniň) Merkezi bankyň hasap göterim derejesine bolan gatnaşygy boýunça bellemek esasda karz üçin tölegiň derejesini goşmaça ylalaşmazdan;

b) gaýtadan seretmegiň möhleti görkezilip, müşderi bilen karz üçin täze tölegiň derejesi ylalaşylandan soň.

**4) Karz şertnamasynyň 4-nji bölümi karzyň gaýtarylmagyny üpjün edýän anyk usullary** kesgitleýär.

Karzyň gaýtarylmagynyň üpjünçilik usullaryna şular degişli edilýär: emläkleriň girewi, kepillikler, zamunlyklar we karz töwekgelçiliginiň ätiýaçlandyrmasy. Karzyň gaýtarylmagyny üpjün edýän bu usullar adatça, müşderiniň karza ukyplylygyny hasaba almak bilen karzlaryň her bir görnüşinde hem ulanylýar. Olar şu ýagdaýlarda ulanylýar:

- eger, müşderä ynam ýeterlik däl bolsa;

- müşderiň pul girdejileriniň hasabyna karzyň üzülmeginiň töwekgelçiligi ýokary bolsa.

Karz şertnamasynda karzyň üzülmeginiň bir ýa-da birnäçe 2-nji derejeli çeşmeleri atlandyrylyp, görkezilýär. Karzyň gaýtarylmagyny kepillendirýän degişli usullar ýörite resminamalar bilen berkidilýär, ýagny: müşderiň emläginiň girewi hakyndaky şertnama, kepil haty, ätiýäçlandyryş polisy bilen. Bu resminamalar karz şertnamasyna goşundy bolup durýar (goşulýar) we olarda baglaşan taraplaryň borçnamasy anyklaşdyrylýar.

**5) Karz şertnamasynyň 5-nji bölümi taraplaryň hukugyny we borçnamasyny** görkezýär.

Ýerine ýetirmek üçin bankyň borçnamasyna şular degişlidir: degişli möçberlerde, görnüşlerde we kesgitlenen möhletlerde karzlary bermek. Bu borçnama ýerine ýetirilmese, bankdan müşderiniň peýdasyna jerime tölemek talap edilýär. Şol bir wagtda, şertnamada eger, karz alyjynyň karzy gaýtaryp bermek mümkinçiliginiň ýokdygyny tassyklaýan ýagdaý anyklansa (subut edilse), bankyň doly ýa-da bölekleýin möçberde karzy bermekden ýüz öwürmäge hukugynyň bardygy görkezilip bilner.

Umuman karzlaşdyryjy bolan soň bankyň borçnamasy onçakly giňişleýin bolmaýar.

Müşderiniň borçnamasy has giňişleýin bolýar. Olar esasan, karzyň we onuň göteriminiň doly we öz wagtynda gaýtarylmagynyň, şeýle hem maksatlylygynyň üpjün edilmegine gönükdirilendir. Şonuň üçin hem, müşderiniň borçnamasy karzlaşdyrmagyň ýörelgeleriniň, düzgünleriniň we şertleriniň ýerine ýetirilmegi bilen bagly bolýar.

Müşderiň borçnamasyny şu aşakdaky toparlara bölüp bolar:

- umumy häsiýetli;

- maliýe ýagdaýynyň belli bir derejesini üpjün edilmegine degişli;

- banka berilýän hasabatlaryň görnüşlerine we hasaba alyşa degişli.

1) Müşderiniň umumy häsiýetli borçnamasy şulary öz içine alýar:

a) müşderiniň karzy maksada laýyk ulanmak boýunça borçnamasy;

b) esasy bergi boýunça bergini öz wagtynda üzjekligi we kegitlenen karz ugrynyň ýa-da karz çäginiň doly ulanmajagy hakynda öňünden banka habar beriljekdigi barada;

ç) rugsat berlen karzy başga bir tarapa geçirmek hukugy (sessiýa) ulanmaly däl;

d) banky habardar etmän öz hukuk görnüşini üýtgetmeli däl.

2) Müşderiniň maliýe ýagdaýynyň belli bir derejesini üpjün edilmegine degişli borçnamasyny, karza ukyplylygyň kesgitlenen kadalaşdyryjylaryny üpjün edýän punktlarda görkezip bolar, ýagny:

a) ýapylyş koeffisienti (ukyply (likwid) aktiwler/ müşderiniň jemi bergileri),

b) ukyplylyk (likwidlik) koeffisienti (ýokary ukyply (likwidli) aktiwler/ müşderiniň jemi bergileri),

ç) hususy dolanşyk serişdeleri bilen üpjünçiligi (hususy dolanşyk serişdeleri/ dolanşyk aktiwler).

Koeffisientleriň kadalaşdyryjylarynyň derejesi, müşderiň halk hojalygynyň degişli pudagyndaky görkezijileriň hakyky ýagdaýy, bu pudagyň we kärhananyň geljegi bar bolan, ösüş mümkinçiligi bilen şertlendirilýär.

3) Müşderiň banka berýän hasabatlarynyň görnüşlerine we hasaba alyşa degişli borçnamasy, hasabyň hakyky ýagdaýyna we bankyň karzyň gaýtarylmagyna guraýan gözegçilik işlerine bagly bolýar.

Bank üçin müşderiň hasaba alyşynyň zerur derejede guralandygyna bolan ynam wajyp bolup durýar we banka berilýän hasabatlara ynanmaga mümkinçilik berýär. Şonuň üçin hasaba alyşyň ýola goýulmagyna şübhe dörän ýagdaýynda, bank auditor barlagynyň geçirilmegine we netijesiniň banka berilmegine müşderini borçly edip biltr. Bu borçnama auditor barlagynyň netijesini banka bermegiň anyk möhletini görkezilmek bilen karz şertnamasynda bellenilmelidir. Şunuň bilen baglylykda, auditor barlagyny geçirjek firmanyň saýlanmagyny bank makullamalydyr.

Bular bilen birlikde, karz şertnamasynda bankyň öňünde öz töleg borçnamalaryny doly berjaý etjekdigine subutnama hökmünde belli bir hasabatlaryň we maglumatlaryň berilmegi barada borçnama hem görkezilýär. Olaryň düzümine şu aşakdakylar goşulýar:

- balans we onuň goşundylary;

- karza ukyplylygyny we pul pul akymyny kesgitlemek we seljermek üçin maglumatlar;

- balansyň käbir maddalarynyň aýdyňlaşdyrmasy;

- girewe alynan emlägiň düzümi we gymmaty barada maglumatlar we beýlekiler.

Alynýan maglumatlar karz geleşigiň her haýsynyň töwekgelçilik derejesine görä tapawutlanýar.

Karz şertnamasynyň aýratyn bölümi hökmünde bank gözegçiligini guramak meselesi hem görkezilip bilner. Bank bilen müşderiniň arasyndaky karz gatnaşyklary uzagyndan ýola goýulan ýagdaýynda, bu bölümiň ähmiýeti has hem uly bolýar. Bu bölümde bankyň müşderiniň maliýe ýagdaýlaryny, karza ukyplylygyny, karzyň maksatlaýyn ulanmagyny we gaýtarylmagynyň üpjünçiligini, hasabynyň we hasabatynyň ýagdaýlaryny hem-de karz şertnamanyň şertleriniň ýerine ýetirilişini göniden-göni müşderiniň özünde ýa-da öndan alynan maglumatlar esasynda barlamak hukugyny göz öňünde tutmak zerurdyr.

**6) Altynjy „Taraplaryň jogapkärçiligi“ bölümde**, her bir tarapyň şertnamanyň şertlerini bozaýjak ýagdaýlary anyklaşdyrylýar we degişlilikde jerime çäreleri göz öňünde tutulýar. Bu bölümde taraplaryň borçnamasy göz öňünde tutulan karz şertnamasynyň şertlerine (bendlerine) salgylanmalar hökman görkezilmelidir.

**7) Ýedinji „Şernamanyň goşmaça şertleri“ bölümde** zerur bolan halatynda, öňdäki bölümlerde göz öňünde tutulmadyk beýleki şertler görkezilýär. Olara şulary degişli edip bolar:

- möçberini we möhletini görkezmek bilen, hökmany gyssagly depoziti emele getirmek (eger, müşderiniň hasaplaşyk hasaby bu bankda açylmadyk ýagdaýda);

- karzlaşdyrmagyň ilkibaşdaky bellenen ýa-da karz ugrynyň kesgitlenen möçberlerini üýtgetmegiň tertibi;

- karz şertnamasyna üýgetmeleri we goşmaçalary girizmegiň tertibi we beýlekiler.

**8) Sekizinji „Jedelleriň çözgüdi“ bölümde** şu aşakdakylary göz öňünde tutmak ilýär:

- taraplaryň arasynda birek-birege bildirilýän nägileliklere seretmegiň möhletini görkezmek bilen, özara jedelleriň gepleşikleri geçirmek esasynda çözülmegi;

- özara bähbitli çözgüdiň tapylmadyk ýagdaýynda hojalyk kazýetine (arbitraža) ýüzlenmegiň düzgüni ýaly aralykda döräýjek gapma-garşylyklaryň çözülmeginiň ýollary görkezilýär.

**9) Karz şertnamasynyň 9-njy bölümi** şertnamanyň hereket edýän möhletini, ýagny onuň başlanýan we tamamlanýan wagtyny belleýär.

**10) Iňsoňky 10-njy bölüm** taraplaryň hukuk salgylaryny (poçta salgysy, hasaplaşyk, ýa-da habarçy hasaby, telefon, faks we salgyt belgileri), şeýle hem möhür yzlary bilen tassyklanan gollary görkezýär.

Karz şertnamasynyň ýokarda getirlen düzümi (bölümleri) nusga görnüşinde (hökmünde) bolup durýar. Her bir täjirçilik banky üçin karz şertnamalaryň bir meňzeş nusgalarynyň ulanylmagy we bankyň toplaýan tejribesi hasaba alnyp, onuň üstüniň ýetirilmegi we gaýtadan seredilmegi maksada laýykdyr. Baş banklar tarapyndan işlenip düzülen bir meňzeş karz şertnamalaryň nusgalary, olaryň tabynlygyndaky şahamçalarynda (bölümlerinde) hem ulanylmagy zerurdyr. Munuň özi karz geleşikleriň töwekgelçiliginiň peselmegine ýardam edýär.

Karz şertnamasyna goşundy bolan, onuň aýrylmaz bölegi – karz boýunça töleg tertipnamasy düzülýär we oňa taraplaryň jogapkär işgärleri gol çekýärler. (Karz boýunça töleg tertipnamasynyň nusgasy goşulýar).

Nusga

**KARZ ŞERTNAMASY**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_şäheri 200 ýylyň\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_aýynyň « »

Mundan beýläk «Bank» diýlip atlandyrylýan,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ esasynda hereket edýän \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ýolbaşçynyň wezipesi, familiýasy, ady, atasynyň ady)

üsti bilen \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_bir tarapdan

(karz beriji bankyň ady)

we mundan beýläk «Karz alyjy» diýlip atlandyrylýan, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
esasynda hereket edýän\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
 (ýolbaşçynyň wezipesi, familiýasy, ady, atasynyň ady)

üsti bilen \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
(edara görnüşindäki tarapyň doly ady, şahsy adamyň familiýasy, ady, atasynyň ady)

beýlki tarapdan şu aşakdakylar barada şu şertnamany baglaşdylar:

**1. Şertnamanyň mazmuny**

1.1. Bank Karz alyja \_\_\_\_% ýyllyk göterimi tölemek bilen  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ üçin \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_müň manat  
 (niýetlinelýän maksadyny görkezmeli)

möçberde karz berýär (karz ugruny açýar). Karz alyjy karzdan peýdalanylandygy üçin hasaplanylan göterimleri nazara almak bilen, pul serişdeleriniň alnan möçberini gaýtaryp bermäge borçlanýar.

1.2. Karzy bermegiň we gaýtarmagyň möhletleri:

berip başlanýan wagty\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
üzmegiň ahyrky senesi\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
1.3. Göterimleri tölemegiň möhletleri \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
1.4. Karzy üzmegiň anyk möhletleri \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
 (Taraplar karzy bermegiň şertlerine baglylykda özbaşdak kesgitleýärler)

**2. Taraplaryň borçlary**

2.1. Bank şulara borçlanýar:

* + 1. Ssuda hasabyny açmak bilen şu Şertnamada aýdylyp geçilen möçberde we möhletde karzy bermäge.
    2. Şu Şertnama arkaly bellenilen göterim möçberi boýunça hakykatda berlen karz üçin göterimleri her aýda hasaplamaga;
    3. Karzyň wagtynda üzülmegine we şol karz boýunça göterimleriň wagtynda tölenilmegine gözegçilik etmäge;
    4. Karzyň berlendigi hakynda onuň berlen gününden soňky günden gijä galman Karz alyjynyň gündelik (hasaplaşyk) hasaby açylan Banka habar bermäge (beýleki bankyň müşdersisine karz berlen halatynda).
    5. Karz beriji tarapyndan şertnamada bellenilen möhletde banka bergileri üzmek üçin öz hasabyndan serişdeleri hasapdan çykarmak boýunça töleg tabşyrygyny bermedik mahaly karzyň üzülmedik möçberini we şol boýunça göterimleri karz hem-de göterimler boýunça möhleti geçirilen berginiň hasabyny ýöretmek boýunça degişli hasaba geçirmäge.
  1. Karz alyjy şulara borçlanýar:
     1. Karzy şu Şertnamada göz öňünde tutulan maksatlar üçin dolulygyna peýdalanmaga, şeýle hem şu Şertnama boýunça ähli hasaplaşyklary hem-de tölegleri wagtynda geçirmäge.
     2. Alnan karzy we şol karz boýunça götertimleri gaýtaryp bermek boýunça borçnamaiary ýerine ýetirmegi üpjün etmek üçin Banka möçberindäki (emlägiň girewi, kepillendirme, zamunçylyk we başgalar) bermäge.
     3. Türkmenistanyň kanunçylygyna laýyklykda emlägiň girewi (kepillendirmesi, zamunçylygy we başgalar) hakyndaky şertnamany resmileşdirmäge we Banka bermäge (senesini görkezmeli).
     4. Karzdan peýdalanylandygy üçin ýyllyk %, karz boýunça möhleti geçirilen bergi üçin bolsa ýyllyk % tölemäge.
     5. Karzy we olardan peýdalanylandygy üçin göterimleri şu Şertnamada aýdylyp geçilen möhletlerde gaýtaryp bermäge (eger möhletli borçnamalar resmileşdirilýän bolsa, şonda bu barada aýdyp geçmek we olary goşmak zerurdyr).
     6. Karzy we şol karz boýunça göterimleri gaýtaryp bermeli möhletler gelip ýeten mahaly gündelik (hasaplaşyk) hasabynda bergini üzmek üçin zerur serişdeleriň bolmagyny üpjün etmäge we Banka öz hasabyndan serişdeleri hasapdan çykarmak üçin (ýa-da gündelik (hasaplaşyk) hasaby açylan banka) töleg tabşyrygyny bermäge.
     7. Açylan karz ugrunyň (karzyň) peýdalanylmazlygynyň mümkindigi hakynda Banka wagtynda (gün öňünden) habar bermäge.
     8. Banka ygtybarly buhgalteriýa hasabatyny, öz (möhleti, dowamlylygy)

maliýe-hojalyk işi, karzyň belli bir maksat bilen peýdalanylmagy we onuň üpjün edilmegi hakyndaky beýleki resmi namalary we habar-maglumatlary bermäge.

* + 1. Öz hukuk derejesi üýtgän (gaýtadan guralan, başga ýagdaýlar ýüze çykan) halatynda Banka bolup geçen üýtgeşmeler hakynda haýal etmän habar bermäge.

**3. Taraplaryň hukuklary**

3. Bankyň şulara hukugy bar:

3.1.1. Karzyň belli bir maksat bilen peýdalanylyşyna we onuň maddy taýdan üpjünçiligine gözegçilik etmäge\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(gözegçiligiň geçirilýän döwürlerini we görnüşlerini görkezmeli)

* + 1. Karz alyjynyň maliýe-hojalyk işini seljermäge we onuň ýerleşýän ýerinde işiniň barlaglaryny geçirmäge.
    2. Eger karz şertnamasy bilen üýtgäp durýan göterim möçberleri göz öňünde tutulan bolsa, şonda karz beriji bank bazar möçberleriniň ýokarlanmagyna ýa-da peselmegine görä öz bellän möçberlerini şolara laýyk getirmäge hem-de Karz alyja üýtgetmek barada çözgüt kabul edilen günden başlap \_\_\_\_\_\_\_\_\_ günüň dowamynda habar bermäge.

Belli bir möçberde bellenilen göterim möçberleri karzyň berlen möhletiniň bütin dowamynda üýtgewsiz galýar.

* + 1. Karz berilýän gymmatlyklary saklamakda, olaryň hasabyny ýöretmekde we olary peýdalanmakda bozulmalar ýüze çykarylan, karzyň niýetlenilen maksady bilen peýdalanylmaýandygy bellenilen, şeýle hem ýeterlik derejede üpjün edilmedik we karz şertnamasynyň beýleki bozulmalary ýüze çykarylan halatynda üzmeli möhleti gelip ýetmedik karz we göterimler boýunça berginiň möçberini tutup almaga we

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(anyk ýagdaýda haýsydygyny görkezmeli)

görnüşinde jerime çärelerini ulanmaga.

* + 1. Öz inkassa tabşyrygy bilen Türkmenistanyň kadalaşdyryjy-hukuk namalary arkaly bellenilen nobatlylykda jedelsiz tertipde Karz alyjynyň gündelik (hasaplaşyk) hasabyndan Şertnama boýunça karzyň gaýtarylyp berilmeli möhleti ýüze çykan mahaly gaýtarylyp berilmedik karzyň we şol karz boýunça göterimleriň möçberini hasapdan çykarmaga.
    2. Karz we şol karz boýunça göterimler boýunça berginiň möhletiniň geçirilmegi ýüze çykan mahaly Türkmenistanyň kadalaşdyryjy-hukuk namalaryna laýyklykda girew goýlan emläge tutup almagy ulanmaga.
    3. Karzlary gaýtaryp bermek boýunça borçnamalary ýerine ýetirmegi üpjün etmegiň we şertnamalaýyn şertleri berjaý etmegiň görnüşlerine baglylykda Düzgünnama laýyklykda bergini tutup almak boýunça beýleki çäreler hem göz öňünde tutulýar (Şertnamada anyk ýagdaýda haýsynyň ulanylýandygyny görkezmeli).

3.2. Karz alyjynyň şulara hukugy bar:

3.2.1. Öz gündelik (hasaplaşyk) hasabyndan karzyň peýdalanylandygy üçin hasaplanylan göterimleri tölemek bilen, karzy möhletlnden öň gaýtaryp berip, bu barada üzmek üçin resmi nama berilýänçä \_\_\_\_\_\_\_\_ gün öňünden Banky habardar etmäge.

3.2.2. Karz bermegiň möhletini uzaltmak, karzyň möçberini artdyrmak, karz boýunça göterimiň möçberlerini üýtgetmek hakynda towakganama etmäge.

**4. Şertnamanyň hereket edýän möhleti**

4.1. Şu Şertnama oňa taraplaryň ikisi hem gol çeken gününden başlap güýje girýär we Karz alyjy karzy, karzdan peýdalanylandygy üçin göterimleri we beýleki hasaplanylýan tölegleri doly üzýänçä hereket edýär.

4.2. Şu Şertnamanyň şertleriniň üýtgedilmegi goşmaça ylalaşyk bilen resmileşdirilýär, ol bolsa Şertnamanyň aýrylmaz bölegi bolup durýar.

**5. Jedelleri çözmegiň tertibi**

Şu Şertnama boýunça taraplaryň arasynda ýüze çykýan ähli jedeller gepleşikleri geçirmek arkaly çözülýär. Ylalaşyk gazanylmadyk halatynda jedel Türkmenistanyň kadalaşdyryjy-hukuk namalaryna laýyklykda garalmaga degişlidir.

**6. Beýleki şertler**

6.1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Karz alyjynyň gündelik (hasaplaşyk) hasabyndan serişdeleriň ssuda hasabyna hasaplamagyň ýa-da

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

hasapdan çykarmagyň senesini görkezmeli)

karzy üzmegiň senesi hasaplamaly.

6.2. Göterimler hasaplanylanda ýyldaky günleriň sany

(anyk görkezmeli)

deň kabul edilýär.

6.3. Şu Şertnama girizilýän islendik üýtgetmeler we goşmaçalar, eger olar ýazmaça görnüşde amala aşyrylan we oňa ygtyýarly edilen adamlar tarapyndan gol çekilen bolsa hakykydyr.

6.4. Şu Şertnamada göz öňünde tutulmadyk halatlar ýüze çykan mahaly Taraplar Türkmenistanyň ulanylýan kadalaşdyryjy-hukuk namalaryny goldanýarlar.

Şu Şertnama Taraplaryň her birine bir nusgadan döwlet ýa-da rus dillerinde 2 nusgada düzülýär.

**7. Taraplaryň hukuk salgysy we bank maglumatlary**

Bank\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Karz alyjy\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Bank Karz alyjy**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(wezipesiniň ady, ýolbaşçynyft familiýasy we goly) (wezipesiniň ady, ýolbaşçynyň (şahsy adamyft) familiýasywe goly)

**200\_\_ýylyň\_\_\_\_\_\_\_\_\_aýynyň «\_\_\_\_» 200\_\_\_ýylyň\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_aýynyň «\_\_\_\_»**

**M.Ý. M.Ý.**