Tema 11. **Karz şertnamasyny ulanmagyň halkara tejribesi.**

1. Karz şertnamasynyň aýratynlyklary we ony baglaşmagyň beýany.

2. Dünýäniň ösen döwletlerinde karz şertnamalary baglaşmakda ulanylýan tejribeler.

**1-nji sorag.**

Daşary ýurt banklary karz geleşikleri amala aşyrmakda karz şertnamalary ulanmagyň baý tejribesini topladylar, ony öwrenmegiň ýurdumyzyň bank ulgamy üçin uly ahmiýeti bardyr.

Dürli ýurtlaryň banklarynyň müşderiler bilen baglaşýan karz şertnamalarynyň esasy aýratynlyklary şulardan ybarat:

- hukuk medenýetiniň ýokary derejesi;

- karz şertnamasynda göz öňünde tutulýan karz geleşigiň şertleriniň jikme-jik häsiýeti;

- dürli görnüşlerdäki karz gurallaryna degişli ulanylýan karz şertnamalaryň bir meňzeş nusgalara getirilip, tertipleşdirilmegi.

Karz şertnamalarynyň ýokary hukuk medenýeti ösen bank, hojalyk we raýat kanunçylygy, şertnamalaryň düzümi (mazmuny) işlenip düzülende bankyň we müşderiniň hukukçy hünärmenleriniň işjeň gatnaşmagy, hukukçy hünärmenleriň ýokary hünär ussatlygy, daşary ýurtlaryň banklarynyň we kazyýet edaralarynyň uzak wagtyň dowamynda karz geleşikleri amala aşyrylanda karz şertnamalary ulanmakda toplan baý tejribesi bilen şertlendirilýär.

Ýaponiýada ýüze çykýan çylşyrymly hukuk meseleleri çözmek üçin, banklaryň hukuk maslahatçylarynyň aklawjy (adwokat) edaralary bilen elmydama aragatnaşykda bolmak hem-de kazyýet edaralarynda seredilýän karz şertnamalara degişli jedelli meseleler baradaky anyk maglumatlary çalt alyp durmak tejribesi ulanylýar. Bu ýurtda bank meselelerine degişli kanunlary özünde jemleýän kitaplar çapdan çykarylýar, olarda karz meseleleri bilen bagly hadysalar we olar boýunça kazyýet edaralaryň kabul eden çözgütleri görkezilýär. Bankyň hukuk maslahatçylary bank işgärlerini hukuk meseleleri boýunça yzygiderli okadýarlar.

*Karz şertnamasyny baglaşmagyň beýany (shemasy).*

Şu beýan (shema) boýunça müşderi öz islegine görä, şertnamasynyň ilkibaşdaky taslamasyny düzýär. Şunuň bilen baglylykda, ol öz gyzyklandyrýan soraglary boýunça maslahat almak we belli bir maksada karz almak barada bankyň deslapky pikirinini bilmek üçin banka ýüz tutup biler.

Karz şertnamasynyň taslamasy banka berilende, bankyň işgäri onuň hukuk we ykdysady taraplaryna seredýär. Şu maksat bilen, kärhananyň ykdysady ýagdaýlaryny (şertlerini) hasaba alyp, karz alyjynyň geljekki ösüş mümkinçilikleri, maliýe ýagdaýy öwrenilýär; karzyň maksady we ony üzmegiň çeşmesi, hasaba alyşyň we hasabatlylygyň ýagdaýy aýdyňlaşdyrylýar. Egar, kärhana täze döredilen ýa-da karz almak üçin birinji gezek banka ýüz tutýan bolsa, deslapky serdeilýän soraglaryň topary hemişelik müşderiniňki bilen deňeşdirilende, ep-esli giň bolýar. Ol diňe bir kärhananyň işlerine baha bermek däl-de, eýsem, onuň ýolbaşçylarynyň ahlak we iş bilen baglanyşykly häsiýetine hem degişlidir.

Bank karz alyjynyň işleriniň aýry-aýry taraplarynyň seljermesi bilen birlikde, öz mümkinçiliklerine hem seredýär, ýagny: bar bolan serişdeleriniň möçberine we düzümine, passiw amallaryny giňeltmek mümkinçiliklerine, bazaryndaky göterimleriň möçber dererejesine, peýdasynyň derejesine we ş.m.

Seretmekligiň netijesi boýunça (mesele doly öwrenilen soň) bank karz bermek barada karar kabul edýär we karz geleşigiň şertlerini anyklaýar. Şol şertleriň müşderiniň teklibi bilen gabat gelmezligi mümkin, şolnda olaryň arasynda özara maslahat geçirilýär we iki taraplaýyn kabul ederlikli (bähbitli) çözgüt işlenip düzülýär, ylalaşyk gazanylýar.

Iki tarapyň hukukçy hünärmenleri bilen ylalaşylandan soň, karz şertnamasynyň gutarnykly görnüşine degişli ýolnaşçylar gol çekýärler, şonden soň ol ýerine ýetirilýän resminamanyň güýjüne eýe bolýar.

2-nji sorag.

Käbir ýurtlarda karz şertnamalaryň göwrümi 20 sahypa çenli bolýar. Bu bolsa, olarda şertleriň has giňişleýin görkezilýändigini aňladýar.

Meselem, ABŞ-ynda käbir banklarda karz ugurlaryny açmak bilen uzak möhletli ýa-da gündelik zerurlyklara berilýän karzlar boýunça giň göwrümli görnüşdäki karz şertnamalary baglaşmak tejribesi ulanylýar. Eger, karzlar 30 güne çenli möhletde berilýän bolsa, onda gysgaldylan görnüşdäki şertnamany ýa-da bergi borçnamasyny düzmek tejribesi ulanylýar.

Has giňişleýin düzülýän karz şertnamasy şu aşakdakylary öz içine alýar:

1) müşderi hakyndaky maglumatlar:

- ady, hukuk görnüşi, hasaba alynan ýeri we senesi;

- müşderiniň meşgullanýan işiniň häsiýeti;

- karz şertnamasyna gol çekmäge ygtyýarly tarapyň tassyknamasy;

- salgytlary doly we öz wagtynda töleýändigi barada tassyknama.

2) baglaşylýan karz geleşiginiň esasy ölçegleri: möçberi, möhleti we maksady.

3) razylyk beriji (makullaýjy) şertler:

- degişli hasabatlary banka bermek (maglumatlaryň görnüşlerini we tabşyrmaly möhletlerini gözrkezmek bilen);

- hasabatlary we maliýe ýagdaýy ýerinde barlamak üçin bankyň gözegçilerini barlaga goýbermek;

- ýurtda hereket edýän kanunçylygy berjaý etmek;

- bar bolan menejmenti saklamak;

- bankdaky gündelik hasabynda kesgitlenen derejeden az bolmadyk serişdeleriň galyndysyny saklamak;

- likwidlik koeffisientiniň, pul akymynyň, girdejileriň degişli derejesini üpjün etmek.

4) oňaýsyz şertler:

- banky habarly etmezden aktiwleri satmaly däl;

- şol bir emlägi iki gezek girewine goýmaly däl;

- ýolbaşçy işgärler üçin kesgitlenen töleglriň çägini ýokarlandyrmaly däl;

- hususy maýayň möçberini artdyrmak üçin diwidendleriň kesgitlenen çägini ýokarlandyrmaly däl.

5) karzyň üzilmegini kepillendirmek;

6) şertnamanyň şertleriniň ýerine ýetirlmedik ýagdaýynda ulanylýan jerime çäreleri.

7) tölege ukypsyzlygy we batyp galmagy ykrar etmek;

8) berginiň tölenilmedik ýagdaýynda bankyň hukugy.

Karz şertnamasy bilen bilelikde müşderiniň bergi borçnamasy hem resmileşdirilýär, onuň göwrümi takmynan 3 sahypa barabar bolýar.

Bergi borçnamada şu maglumatlar görkezilýär:

- müşderiniň we bankyň doly atlary we salgylary;

- karzyň möçberi;

- karzyň möhleti;

- esasy bergini we göterimleri tölemegiň tertibi (doly, bölekleýin – näçe möçberde we haýsy senelerde);

- karz üçin göterimleriň hasaplanyşynyň tertibi;

- ilkinji bellenen göterim möçberini ýokarlandyrmagyň ýagdaýlary we tertibi,

- esasy berginiň we göterimleriň üzülmeginiň çeşmeleri we kepillikleri;

- karzyň wagtynda üzülmedik ýagdaýda ulanýan jerime çäreleri;

- karzy wagtyndan öň töletmegiň (tutup almagyň) ýagdaýlary we tertibi;

- bankyň kazyýet edarasyna ýüzlenmeginiň tertibi.

Bergi borçnamasy karz şertnamasy bilen utgaşdyrylyp düzülip bilner.

Germaniýadatejribedekarz şertnamalarynyň başga birnäçe görnüşleri ulanylýar, olarda bir ulgamyň (hususy, süýşürintgiler we ş.m) banklary üçin karzlaşdyrmagyň umumy şertleri bellenilýär. Şunuň bilen birlikde, olar kanunlar bilen karz geleşikleriniň hukuk esaslaryny düzýärler. Umumy karzlaşdyrmak şertleriň bellenilmegi – banklary töwekgelçilikden goramak boýunça çäreleriň biridir.

Umumy karzlaşdyrmak şertleriniň birnäçe gysgaça düzümini (mazmunyny) görkezip bolar:

1) Karzy başga bir tarapa bermek hukugyny aradan aýyrmak.

2) Müşderi üçin açylýan karz hasabyny görkezmek we ony işletmegiň tertibini beýan etmek bilen: ýagny, karzlary bermek we üzmek boýunça amallary geçirmegiň tertibi.

3) Müşderiniň diňe bellenen möçberiň çäginde karz alyp bilmek düzgünini bellelmek.

4) Bankyň we müşderiniň şertnamanyň hereketini togtatmak boýunça hukugy.

5) Pul we maýa goýum bazarlarynda nyrhlaryň üýtgemegi bilen ilkinji bellenen göterim möçber derejesini bir taraplaýyn üýtgetmek baradaky bankyň hukugy; şol üýtgetmeler barada müşderä hökman habar berilmek.

6) Karzy üzmek möhletiniň geçirilen ýagdaýynda, esasy göterim möçberini ýokarlandyrmak baradaky bankyň hukugy.

7) Karzy gaýtarman banka ýetiren zyýanyny müşderiden talap edip bilmek baradaky bankyň hukugy.

8) Müşderiniň borçlary:

- öz maliýe-hojalyk işleriniň netijesi baradaky hasabat maglumatlary ysygiderli çap etmek,

- hasap we hasabat maglumatlarynyň ygtybarlygyny üpjün etmek,

- gözegçilik etmek üçin banka zerur maglumatlary bermek.

9) Eger, karz şertnamasynyň hereket edýän döwründe karz geleşigiň töwekgelçiligi artsa, karzyň gaýtarylmagynyň täze kepilligi bermek baradaky müşderiniň borjy.

10) Şertnama her bir üýtgetme diňe ýazylan görnüşde girizmek baradaky iki tarap hem borjy.

Krazlaşdyrmagyň umumy şertleri müşderilere ýetirilýär. Bu şertler karz şertnamasynda gaýtalanmaýar, olar karz alyjynyň razylygy bjýunça şertnama ýazylýar. Olaryň doly ýasgysy (teksti) şertnamanyň sahypalarynyň arkasyna ýazylýar. Germaniýada karz şertnamalary bir meňzeş nusga görnüşine getirilendir. Olar tipogafik usulynda tablisa görnüşinde düzülýär, birnäçe ýazgylary bolsa gysgaldylan görnüşde ýazylýar (gysgaldylan görnüşleriň atlarynyň aňlatmasy şertnamanyň goşundysynda anyk görkezilýär).

Karz şertnamasynyň bir meňzeş nusgasynda şu görkezijiler bardyr:

1) Taraplaryň doly ady we salgysy (şahsy taraplar üçin – doglan senesi).

2) Alynan we alynýan karzlar baradaky maglymatlar:

- alynýan karzyň gündeli ölçegi;

- alynýan karzyň görnüşi (kontokorrent, gysga möhletli – gündelik zerurlyklara, sarp edişlige);

- karz boýunça bar bolan berginiň möçberi;

- gündelik hasapdaky serişdeleriň galyndysy;

- alynan karzlary üzmegiň möhleti;

- täze karzyň möçberi;

- karzlaşdyrmagyň umumy çägi.

3) Täze karzyň maksady.

4) Täze karzyň şertleri:

- häzirki wagtdaky göterim möçberi;

- bankyň töleg pul hakynyň (komissiýasynyň) möçberi;

- netijeli (peýdaly) göterim (ýyllyk);

- üzmegiň ahyrky möhleti;

- üzmegiň anyk möhletleri (esasy bergi we göterimler boýunça).

Soňra, 5-nji bölüme umumy karz şertlerine laýyklykda, ilkibaşdaky göterim möçberini üýtgetmek mümkinçiligi barada ýazgylar ýazylýar.

5) Karz üçin göterimleriň möçberlerini hasaplamagyň we töletdirip almagyň tertibi (haýsy möçberden we haýsy seneden).

6) Karzyň gaýtarylmagyň kepili (jikme-jik häsiýetnamasy we gündelik belgisiniň berilmegi bilen):

- gozgalmaýan girew;

- ipoteka;

- zamunlyk;

- sessiýa.

7) Gaýry şertler:

- karzyň umumy şertleri bilen razylaşmak;

- oňaýsyz jarnama (girewe goýlan gozgalmaýan emlägi satmaly däl ýa-da ipoteka üçin resmileşdirmeli däl, 3-nji tarapa kepillik bermeli däl, 3-nji tarapdan karz almaly däl).

- jarnamanyň aýratynlygy: diňe şu bankda hasaby bolmaly.

- şertnama ýatyrylan (bozulan) ýagdaýynda.

8) Bankyň we müşderiniň ygtyýarly taraplarynyň gollarynyň möhürler bilen tassyk edilmegi.

Germaniýada bank bilen kärhananyň arasynda karz şertnamasyny baglaşmak boýunça işler şu tapgyrlary öz içine alýar:

- müşderi tarapyndan karz şertnamasynyň mazmunynyň emele getirilmei;

- bank tarapyndan oňa seredilmegi we netijenama düzülmegi;

- özara ylalaşyga görä, karz şertnamasyna düzediş girizilmegi;

- karz şertnamasyna iki tarapyň gol çekmegi we onuň baglaşylmagy.