Tema 5. **Bank karzlaşdyrmasynyň düzgünleri we tapgyrlary.**

1. Karzlaşdyrmagyň umumy talaplary.

2. Karzlaşdyrmagyň tapgyrlary.

3. Karz geleşiginde banka tabşyrylýan resminamalar.

**1-nji sorag.** Hojalyk birlikleri we şahsy taraplar bilen karz gatnaşyklaryny guraýan ýurdumyzyň TB-lary bazar gatnaşyklaryň ösdürilmegine, önümçiligiň netijeliliginiň ýokarlandyrylmagyna, ykdysadyýetiň ýokary depginler bilen ösmegine, milli manadymyzyň hümmetiniň ýokarlanmagyna, bankyň goýumçylarynyň we müşderileriniň bähbitleriniň goraglylygynyň berjaý edilmegine hemme taraplaýyn ýardam edýärler.

TB-laryň karzlaşdyrmak işleri hereket edýän kanunçylygyň hem-de iki taraplaýyn ylalaşygyň esasynda, gaýtaryp bermek, möhletlilik, töleglilik, üpjünçilik we maksatlaýyn ýörelgeleriň ulanylmagy bilen berjaý edilýär. Şunda karzlaşdyrmagyň dowamynda iki tarapyň hem bähbitleri hasaba alynýar.

Karz gatnaşyklary Türkmenistanyň Konstitusiýasyna, Saparmyrat Türkmenbaşynyň Türkmenistanyň Raýat Bütewi kanunyna, „Türkmenistanyň Merkezi banky hakyndaky“, „Täjirçilik banklary we bank işi hakyndaky“, „Girew hakyndaky“, „Kärhanalar hakyndaky“ Türkmenistanyň kanunlaryna we beýleki kanunçylyk we kadalaşdyryji hukuk namalaryna laşyklykda gurnalýar.

Karzy bermek we yzyna gaýtarmak üçin karz alyjylar üçin TB-larda saýlanan karzyň usuluna görä, karz hasaplar açylýar.

TB-lar tarapyndan, edara görnüşli taraplara karzlar degişli hasaplara geçirmek bilen nagt däl görnüşinde berilýär. Şahsy taraplara bolsa karzlar şahsy hasaplara geçirmek bilen ýa-da nagt görnüşinde berilýär.

Karzlar hemme taraplara milli we daşary ýurt walýutalarda berilýär.

Karzlaşdyrmak amallary bankyň öz serişdeleriniň we goýumlaryna jemlenen serişdeleriň çäginde ýerine ýetirilýär. Bazaryň ýagdaýlaryna görä, ýagny karza bolan isleg derejeler ýokary bolan ýagdaýlarda TB-lar karz bazaryndan goşmaça karz serişdeleri satyn alyp bilýärler.

Bankyň karzlaşdyrmak mümkinçilikleri MB kesgitleýän kadalaşdyryjylaryna hem bagly bolýar:

01.06.2004ý. bäri TMB-nyň gaýtadan maliýeleşdirmek göterim derejesi - 5%.

**TB-laryň TMB-nyň hökmany gorlaryna geçirmeleriň kadalary:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Hereket edýän döwri | Edara görnüşli taraplardan çekilen serişdeler boýunça | | | | Raýatlardan çekilen serişdeler  boýunça | | | |
| Talap edilýänçä | | Möhletli | | Talap edilýänçä | | Möhletli | |
| Manatda | DÝP | Manatda | DÝP | Manatda | DÝP | Manatda | DÝP |
| 03.04.2009ý. | 15 % | 8 % | 3 % | 5 % | - | - | - | - |

Bellik: DÝP – daşary ýurt puly

Bazar ykdysadyýetinde karzlaşdyrmagyň esasy bolup, bank karzy, ýagny TB-laryň berýän karzlary çykyş edýär. TB-laryň ulanýan karz maýasynyň ep-esli bölegi çekilen ýa-da karzyna alynan serişdeler bolup, olar her bir pursatda talap edilip bilinýär. Bazar hojalygynyň wajyp düzümi hökmünde TB-lary ykdysady taýdan garaşsyz we hukuk taýdan özbaşdak edara bolup, öz işlerini täjirçilik (telekeçilik) esasda guraýarlar.

TB-lar tarapyndan karzlaşdyrmak işinde hökmany berjaý edilmeli düzgünler:

1) Karzlaşdyrmak amallary MB-yň berýän ygtyýarnamasy esasynda we hereket edýän kada-kanunçylygyň çäginde ýerine ýetirilýär;

2) Karzlaşdyrmak amallary MB-nyň bellän ykdysady kadalaşdyryjylary bilen sazlaşdyrylýar;

3) Karzlaşdyrmak amallary bankda jemlenen serişdeleriň çäginde amala aşyrylýar;

4) Bank öz işleriniň netijelerine doly jogapkärçilik çekýär;

5) Bank müşderi bilen işleşende girdejilik we töwekgelçilik ýörelgelerinden ugur alýar;

6) Bankyň müşderi bilen karzlaşdyrmak gatnaşyklary şertnamalaýyn esasda amala aşyrylýar.

Karz almaga isleg bildirýänleriň arasyndan bank karzlaşdyrjak müşderisini saýlap alýar. Banklar tarapyndan öňe sürülýän karzlaşdyrmagyň ýörelgeleri esasan hem alynan karzyň öz wagtynda we doly yzyna gaýtarylmagyna gönükdirilendir. Ýagny, karz şertnamany baglaşmanyň öň ýanynda karza ukyplylygyň görkezijileri esasynda, müşderiniň maliýe ýagdaýlary seljerilýär. Bank tarapyndan müşderiniň maliýe ýagdaýlaryna baha bermegiň maksady – berilýän karzyň öz wagtynda we doly gaýdyp geljegine özünde ynam döretmek bolup durýar. Müşderiniň hem karz gatnaşyklara girjek bankyny özbaşdak saýlap almaga hukugy bardyr. Karzlaşdyrmak gatnaşyklarynda iki tarapyň hem bähbitleri hasaba alynsada, olar garşy gelmegi hem mümkin. Müşderiniň karzy almaga islegi nähili ýokary bolsada, töwekgelçilik ýokary bolup, onuň karzy öz wagtynda gaýtarjagyna kepillikleri ýeterlik bolmasa, bank müşderiniň islegini kanagatlandyryp bilmeýär.

Her bir täjirçilik banky öz tejribesine görä, özbaşdak karzlaşdyrmak ulgamyny döredýär. Biziň ýurdumyzyň TB-larynyň karzlaşdyrmak amallary esasan pudaklaýyn häsiýete eýedir. Mysal üçin, „Daýhanbank“ DTB-nyň müşderileriniň köpüsi oba hojalyk pudagyna degişlidir, “Türkmenbaşy” DTB-y bolsa esasan hem senagat we gurluşyk kärhanalary karzlaşdyrmak bilen meşgullanýar. (Karar 03.12.1998ý. № 3970)

Halkara tejribesine görä, karzlaşdyrmagyň ýeke-täk guramaçylyk esaslaryny döretmek bilen karzyň netijeliligine amatly täsir edip bolýar.

Bank tarapyndan, karz alyjynyň karza ukyplylygy we hukuk taýdan özbaşdaklygy, geljekgi onuň ösüşiniň çaklamasy, karzyň üzülmeginiň anyk, hakyky çeşmeleriniň we kabul ederlikli ygtybarly üpjünçilik görnüşleriniň bolmagy, karz bermegiň esasy şertleriniň biri hasaplanylýar.

Bankyň talaplaryna laýyk gelýän kepilligiň ýeterliligini we karz alyjynyň öz borçnamasyny ýerine ýetirmäge degişli ynamlylygyny bank kesgitleýär.

Karzlaşdyrmak bilen bagly ähli meseleler karz alyjy we bank tarapyndan şertnama esasynda, taraplaryň özara borçnamalaryny we ykdysady jogapkärçiligini tassyklaýan Karz şertnamasy baglaşmak arkaly amala aşyrylýar.

Karzyň yzyna gaýtarylmagy boýunça borçnamalaryň üpjünçiligini tassyklaýan resminamalar degişli nusgada resmileşdirilip, karz alyjy tarapyndan (bir wagtyň özünde bir näçe görnüşde) karz berilmezden öň banka tabşyrylýar.

Bank tarapyndan berilýän karzlar esasan karz alyjynyň girew emlägi bilen üpjün edilýär. Iň ynamly üpjünçilik usullar hökmünde girew, zamunlyk, bank kepilleri çykyş edýärler. Bular bir bada we bir näçe görnüşde ulanmaklygy mümkin. Üpjünçiligiň bu görnüşleri karzyň üzülmesiniň 2-nji çeşmesi diýip hasaplanýarlar.

Haryt-maddy gymmatlyklar we enjamlar girew üpjünçiligi hökmünde kabul edilen halatynda girew şertnamasy karz berilmezinden öň baglaşylýar.

Bank karzlaryň üpjünçiligi hökmünde müşderiniň bankda ýerleşdirilen akkreditiwleri, töleg kepilnamalary, walýuta depozitleri, şeýle hem karz alyja ýa-da 3-nji tarapa degişli emlägi kabul edilip biliner.

Bank tarapyndan müşderiniň maliýe-hojalyk işlerine we buhgalteriýa hasabynyň ýagdaýyna seljerme geçirilýär, şeýle hem girew emlägine we onuň hili boýunça barlaglar geçirilip durulýar.

2-nji sorag.

Bank karzlaşdyrmasy bir näçe tapgyrlarda amala aşyrylýar. Ýagny:

- taýýarlyk tapgyry;

- karz taslamasynyň seredilýän tapgyry;

- karz resmi namalaryň resmileşdirilýän tapgyry;

- karzyň ulanylýan we oňa gözegçilik edilýän tapgyry.

**1-nji tapgyrda karz bermek mümkinçiliklere seredilýär.** Ilki bank bilen müşderiniň arasynda gürrüňdeşlik geçirilýär. Ilkinji karza islag (höwes) bildirýän tarap bolup, müşderiler çykyş edýärler.

Bu tapgyrda bankyň anyklamaly meseleleri:

- bankyň alyp barýan karz syýasatyna görä, müşderä karz bermek mümkinçilikleri;

- soralýan karzyň maksady, zerurlygy, möçberi we möhleti;

- karz geleşigine gabat gelýän karzyň görnüşini we usulyny saýlap almak;

- müşderiň işiniň gowşak we güýçli taraplaryny, karzyň gaýrylmagynyň we göteriminiň çeşmelerini öwrenmek;

- beriläýjek karzyň töwekgelçiliginiň öňündäki seljermesini geçirmek;

Bulardan başgada, geçirilýän gepleşikleriň entek karz bermek barada esas döretmeýänligi hakynda müşderä düşündirmek hem-de oňa banka goşmaça berilmeli maglumatlar we resmi namalar boýunça maslahat bermek işleri geçirilýär.

Müşderi bilen özara gepleşikleriň dowamynda bank işgäri örän duýgur we psiholog bolmaly bolýar. Diýmek, 1-nji tapgyr ilkinji ädim bolup, takyk maglumatlara esaslanmalydyr. Anyklamaly meseläniň biri – näme üçin müşderi serişde tapyp bilenok we karz alyjynyň ygtybarlygynyň anygna ýetmekdir. Bankyň maksady – abraýly, ynamdar, karza ukyply we karzy gaýtarmaga islegi bolan müşderini tapmakdan ybaratdyr.

**2-nji tapgyrda – banka berilen maglumatlar esasynda karz taslamasyna seredilýär.** Karz bermek baradaky karara jikme-jik seljerme işiniň geçirilmegi bilen, ýagny müşderiniň karza ukyplylygyna, karzlaşdyrmagyň obýektine, üpjünçiligiň düzümine we amatlylygyna, girewiň we kepilligiň hiline baha bermek bilen geçirilýän örän wajyp işleriň netijesinde gelinýär.

Karz bermek barada karara yzygiderlilikde makullanmagy bilen we karz toparyň (komitetiň) seretmegi bilen gelinýär. Yzygiderlikde seredilmegi bilen karz taslamasyna ilki karz müdirliginiň (bölüminiň) işgäri seredýär, soňra ýokary wezipedäki işgärine (bölmiň ýa-da bölümçäniň ýolbaşçysyna) we müdirligiň başlygyna geçirilýär. Karzyň möçberine görä, taslama seretmek we karara gelmek üçin bankyň ýolbaşçysynyň işgäre beren ygtyýary we tabşyrygy bolmalydyr. Munuň özi işgäriň öz alyp barýan işlerine has jogapkärli çemeleşmegine ýardam edýär. Karz toparyň üsti bilen meseläniň çözülmegi jogapkärçiligi has-da ýokarlanýar. Şeýlelikde, karz müdirliginiň işgärleri karzyň şertlerini hemme taraplaýyn öwrenýärler we taýýar resmi namalary Karz toparyna hödürlenýär.

**3-nji tapgyrda – resmi namalaryň taýýarlanýan döwründe** karzy bermek barada karar kabul edilýär, bankyň işgärleri karzlaşdyrma boýunça resminamalary (girew we karz şertnamalary, karz bermek barada buýruk) düzýärler, resmileşdirýärler we müşderi üçin ýörite iş papkasyny döredýärler.

**4-nji tapgyrda karz ulanylýar we oňa gözegçilik edilýär.** Karzy bermek we yzyna gaýtarmak maksady bilen karz alyjylar üçin saýlanan karzyň usulyna görä, TB-da karz hasaplary açylýar. TB-y tarapyndan karz ugrunuň we karzyň maksatlaýyn ulanmagyna, göterimleriň tölenşine, karzyň öz wagtynda we doly gaýtarylmagyna yzygiderli gözegçilik edilýär. Bu tapgyrda bank müşderiniň karza ukyplylygyna we maliýe netijeliligine seljerme işlerini dowam etdirýär. Bank bu tapgyrda karzyň hereketine soňraky gözegçiligini berjaý edýär.

Möhleti geçen karzlar boýunça banklar tarapyndan karzlaryň möhletiniň uzaldylmagy we resmileşdirilmegi (gerek bolan ýagdaýynda gaýtadan karz şertnamasyny baglaşyp bilýär), goşmaça kepillikleri talap edilýär hem-de alynýar we ş.m. işler amala aşyrylýar.

3-nji sorag.

Karz almak üçin karz alyjy banka esaslandyrylan haýyşnama (arza) bilen ýüz tutýar. Onda karzy üzmegiň anyk möhletini, üpjünçiligini, karzlaşdyrylýan taslamanyň gysgaça häsiýetnamasyny (onuň amala aşyrylmagynyň ykdysady netijeliliginiň hasaplamalaryny goşmak bilen), karzyň maksatlaýyn ugryny we onuň möçberini, karzyň peýdalanyş möhletini görkezýär. Arza ýörite nusgada karz alyjy tarapyndan doldurylyp, oňa edaranyň ýolbaşçysy we baş hasapçysy gol çekýärler.

Eger, karz alyjy şahsy telekeçi ýa-da raýat bolsa, arza olaryň tarapyndan gol çekilýär.

Haýyşnamadan başgada karz alyjy banka beýleki resmi namalary hem tabşyrýar:

a) esaslandyryjy hukuk resmi namalary (eger, telekeçi bolsa döwlet salgyt gullugynda hasaba alynandygy baraday resminama, raýat bolsa onuň şahsyýetini tassylaýan resminama – pasport);

b) karzyň gaýtarylmagyny tassyklaýan kepilligi;

ç) karzy resmileşdirmekde ulanylýan beýleki zerur bolan resminamalary.

Mysal üçin:

Edara görnüşli tarap – Karz alyjy haýyşnama bilen birlikde şu aşakdaky resminamalary (materiallary) garamak we seretmek üçin Banka tabşyrmalydyr:

- hasabat döwrüniň 1-ne Karz alyjynyň balansy we onuň goşundysyny, azyndan soňky 3 ýylyň maliýe netijeleri boýunça, Karz alyjynyň bank hasaplary, onuň bilen beýleki Bankda açylan hasaby bar bolsa, ol boýunça göçürmelerini, Karz alyjynyň karza ukyplylygyny we karzy gaýtarmaga üpjünçiligini kesgitlemek üçin beýleki hasabatlary we resminamalary (materiallary), şeýle hem onuň maliýe ýagdaýy boýunça auditor guramasynyň çykaran netijensmasyny;

- kepillendiriş (notarial) edarasy tarapyndan tassyklanylan esaslandyryş resminamalarynyň EGTBDB-den (edara görnüşli taraplaryň bütewi döwlet belligi) hasaba alnan şahadatnamasynyň göçürmesini ýa-da müşderiniň karz almaga hukuk ygtyýarlygyny tassyklaýan degişli resminamalary;

- kärhananyň hereketi boýunça amallary amala aşyrmagyň täjirçilik (biznes) meýilnamasyny ýa-da maksatnamasyny (ol özünde şu maglumatlary jemleýän bolmalydyr ýagny, haryt ýa-da çykarylmagy göz öňünde tutulýan önümler, onuň öndürilişi, ýerleşdiriş bazary, önümçiligiň marketingi we netijeliligi hem-de Kärhana hakyndaky beýleki maglumatlar);

- karzyň öz wagtynda üzülişilmegi we taslamanyň özüni ödeýşi üçin zerur bolan meýilnamalaşdyrylýan hakyky pul akymynyň hasabyny;

- sebitleri ösdürmegiň tassyklanylan şekilini, halk hojalygyny, kärhanalary ösdurmegiň meýilnamasyny (döwlet edaralary üçin);

- düýpli gurluşyk (maýa goýum taslamasy) halatynda karzlaşdyrylýan geleşikleriň, desgalaryň düşewüntlilik derejesini we özüni ödeýiş möhletlerini häsiýetlendirýän bellenilen tertipde tassyklanylan karzlaşdyrylýan çäreleriň tehniki-ykdysady taýdan esaslandyrylan hasaplamalaryny, jaýlaryň, enjamlaryň kärende şertnamalaryny we önümleri (ýerine ýetirilýän işleri, berilýän hyzmatlary) ýerleşdirmekden garaşylýan pul gowuşmalarynyň hasaby bilen (olaryň hasabyna soralýan karzy üzmek göz öňünde tutulýar), şu çäreleri geçirmäge degişli beýleki resminamalary goşmak bilen geleşikleriň, şertnamalaryň göçürmelerini;

- göz öňünde tutulan işi amala aşyrmaga degişli ministrlikleriň we pudaklaýyn dolandyryş edaralarynyň beren ygtyýarnamalaryny;

- Türkmenistanyň Tebigaty goramak ministrliginiň, onuň ýerlerdäki gulluklarynyň ekologiki ekspertiza baradaky çykaran netijenamasyny, şeýle hem önümiň hiline Standartizasiýa edarasynyň çykaran netijenamasyny;

- ýere eýeçilik etmäge we peýdalanmaga Döwlet namasynyň (aktynyň) göçürmesini, ýeri ýa-da jaýy peýdalanmagyň kärende şertnamasyny;

- Türkmenistanyň Ykdysadyýet we ösüş ministrliginiň Daşary ýurt maýa goýumlary boýunça gullugynyň, Türkmenistanyň Döwlet haryt-çig mal biržasynyň (maddy gymmatlyklaryň we enjamlaryň importynyň karzlaşdyrylan halatynda) çykaran oňyn ekspert netijenamasyny, Türkmenistanyň Maliýe ministrliginiň, Türkmenistanyň Baş döwlet Salgyt gullugynyň, Türkmenistanyň Gurluşyk ministrliginiň, Türkmenistanyň Saglygy goraýyş we derman senagaty ministrliginiň Arassaçylyk gullugynyň (Sanepidstansiýa), Türkmenistanyň Içeri işler ministrliginiň Ýangyn goragynyň we beýlekileriň çykaran netijenamalaryny;

- ylalaşyk resminamalaryny, şertnamalary, ylalaşyklary we beýleki resminamalary;

- maliýeleşdirmegiň deslapky mazmunyny (shemasyny);

- täze gurluşyk bilen baglanyşykly taslamalary maliýeleşdirmek üçin tassyklanylan taslama-smeta resminamalaryny we degişli ygtyýarly edaralaryň oňyn ekspert netijenamasyny;

- Türkmenistanyň daşary ykdysady aragatnaşyklaryna gatnaşyjynyň bellige alnandygy hakyndaky şahadatnamanyň göçürmesini. Ol Türkmenistanyň Ykdysadyýet we ösüş ministrligi tarapyndan berilýär (daşary ýurt pulunda karz alan halatynda);

- daşary ýurtdan satyn alynýan harydyň, onuň bahasynyň, haryt iberiji ýurduň, daşary ýurt pulunyň we töleg şertleriniň häsiýetnamasyny;

- beýleki banklardan alnan karzlar hakyndaky maglumatlary;

- hödürlenilýän üpjünçilik boýunça, girew şertnamasyny resmileşdirmek üçin resminamalary we (ýa-da) karz alyja berlen serişdeleriň gaýtarylyp berilmegini kepillendirýän beýleki resminamalary;

- berlen kepil geçmeler we üçünji tarapyň peýdasyna kepiller hakyndaky maglumatlary.

Uzakmöhletleýin karzy almak üçin Banka TMB-nyň 05.04.2000ý. 13-505 belgili "Düýpli maýa goýumlaryň maliýeleşdirilmeginiň" Tertibinde göz öňünde tutulan resminamalary goşmaça tabşyrmaly, şol sanda hökmany tenipde şu aşakdakylary hem tabşyrmaly:

- desganyň gurluşygyna häkimligiň beren rugsadynyň göçürmesini;

- gurluşyk desgasynyň taslamasyny, onuň dikeldilmegi degişli gözegçilik edaralary bilen ylalaşylan we Türkmenistanyň kadalaşdyryjy hukuk namalarynda bellenilen talaplara jogap berýän bolmalydyr;

- taslama – smeta resminamalary boýunça degişli çykarylan jemlemeleri;

- potrat şertnamasyny;

- içerki gurluş titul sanawyny;

- kärhananyň gurluşygynyň, abadanlaşdyrylmagynyň, giňeldilmeginiň ýa-da gaýtadan enjamlaşdyrylmagynyň maliýe meýilnamasyny (girdejileriň we çykdajylaryň smetasyny).

Döwlet kärhanalaryny hususylaşdyrmagyň barşynda emlägi satyn almaga karz bermek hakyndaky meselä garalan halatynda, şu aşakdakylary görkezmeli:

- satyjy, alyjy, araçyl, kärhananyň ady we ýerleşýän ýeri, kärhananyň aktiwleriniň düzümi we bahasy, paýdarlar jemgyýetiniň paýnamalarynyň sany we bahasy, kärhanany tabşyrmagyň tertibi, tölegleriň görnüşi we möhleti, kärhanany mundan beýläk-de ulanmak boýunça taraplaryň özara borçnamalary hakyndaky maglumatlary özünde jemleýän satyjy we alyjynyň arasynda baglaşylan şertnamanyň göçürmesini.