Tema 6. **Maliýe we täjirçilik karzlary.**

1. Maliýe karzy we onuň görnüşleri.
2. Täjirçilik karzy.
3. Karzlaşdyrmagyň şertleri

**1-nji sorag.**  Hormatly Prezidentimiz „Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy“ atly kitabynda: „Işlendik ýurduň maliýe ulgamynda merkezi orny bank ulgamy eýeleýär. Şonuň üçin bank ulgamynyň depginli ösüşi ýurduň ykdysady ulgamyny pugtalandyrmagyň esasy şerti bolup durýar.” diýip, belleýär.

“Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň 2011-2030-njy ýyllar üçin” Milli maksatnamasynda:

Türkmenistanyň bank ulgamynyň uzak möhletleýin ösüşiniň strategiki wezipeleri bellenildi. Olardan:

* ykdysadyýetiň ähli böleklerini we pudaklaryny deň şertlerde karzlaşdyrmaklygy doly üpjün etmek;
* maliýe hyzmatlar bazarynda bäsleşik üçin ýöriteleşdirilen bankdan daşary karz-maliýe institutlaryny döretmek arkaly Türkmenistanyň karz ulgamynyň institusional düzümlerini giňeltmek;
* ipoteka karzlaşdyrylmagyny kämilleşdirmek boýunça işleri yzygiderli alyp barmak.

Maliýe karzy, karz bazarynda aýratyn orny eýeleýär we karzyň maksatlaýyn alamaty boýunça tapawutlandyrylýan görnüş hasaplanylýar.

Karzlaşdyryjy tarapyndan karz şertnamasy esasynda, karz alyja pul serişdeleriň göni berilmegine **maliýe karzy** diýilýär.

Täjirçilik banklar tarapyndan, Türkmenistanyň «Täjirçilik banklary we bank işi hakyndaky» Kanunyna, öz Tertipnamasyna, TMB-nyň ygtyýarnamasyna we „Bankyň karz bermegi hakynda“ Düzgünnamasyna we içki düzgün-tertibine laýyklykda, karz alyjylara milli we daşary ýurt pullarynda maliýe karzlary berilýär.

Hormatly Prezidentimiz „Türkmenistanyň durmuş-ykdysady ösüşiniň döwlet kadalaşdyrylyşy“ atly kitabynda: „Daşary ýurt walýutasynda karzlar Türkmenistanyň kanunçylygynyň çäklerinde eksporta gönükdirilen ýa-da şoňa meňzeş önümleriň importyny kemeltmäge gönükdirilen önümleriň öndürilişini giňeltmek ýa-da önümçilik, önümleri (çig maly) gaýtadan işlemek we saklamak boýunça enjamlary we olara ätiýaçlyk şaýlary satyn almak üçin berilýär.“ diýip, belleýär.

|  |
| --- |
| **MALIÝE KARZY** |

**Önümçilik we täjirçilik maksatlary üçin karzlar**

Karz alyjy hökmünde edara-kärhanalar, paýdarlar jemgiýeti, telekeçiler we beýlekiler çykyş edýärler.

**Bankara karzlar**

Karz alyjy hökmünde banklar çykyş edýärler.

**Bankara karzlary** bir bankda boş serişdeler emele gelende, beýleki bankda bolsa onuň mätäçligi ýüze çykanda berilýär. Bellemeli ýagdaýlaryň biri bankara karzlaryň möçberiniň ululygydyr.

Ýene-de bir bellemeli ýagdaýlaryň biri, täjirçilik banklaryň karz gatnaşyklaryny kadalaşdyrmak üçin Türkmenistanyň Merkezi bankynyň olara berýän merkezleşdirilen karzydyr.

Türkmenistanyň Merkezi banky ýurduň ykdysadyýetini has netijeli karzlaşdyrmak we karz amallaryny sazlaşdyrmak maksatlaryndan ugur alyp, bank karzlarynyň göterim derejeleriniň peseldilmegine üns berýär. Mysal üçin, Türkmenistanyň Merkezi bankynyň gaýtadan maliýeleşdirmek göterim derejesi 1998-nji ýylda 30%, 2000-nji ýylda 20% bolan bolsa, iň soňky gezek 2004-nji ýylda 5%-e çenli peseldildi we bu dereje häzirki wagtda hereket edýär.

Biziň ýurdumyzda bankara karzlary boýunça amallar TMB-nyň 10.06.2004ý. tassyklan „Türkmenistanyň Merkezi Bankynda karz auksionyny geçirmek hakynda“ Düzgünnama laýyklykda, kadalaşdyrylýar we amala aşyrylýar.

Bankara karzyny almak üçin karz alyjy bank, karz beriji banka şu aşakdaky resminamalary tabşyrýar:

* Arza;
* Esaslandyryş resminamalarynyň kepillendiriş edarasy tarapyndan tassyklanan nusgasy (Esaslandyryş şertnamasy, tertipnama, bellige alnandygy hakynda şahadatnama);
* Bank ygtyýarnamasynyň kepillendiriş edarasy tarapyndan tassyklanan nusgasy (manatda ýa-da bar bolsa daşary ýurt pulynda);
* Soňky hasabat senesine bankyň balansy (goşundylary bilen);
* Ykdysady kadalaşdyryjylaryň hasaplanyşy baradaky maglumatlar;
* Auditor barlagynyň netijesi (resminamasy).

Her bir karz beriji bank, karz alyjy bankyň maliýe ýagdaýyna bildirýän talaplary kesgitleýär. Karz alyjy tarapdan ähli resminamalar tabşyrylandan soň, karz beriji bank, onuň karza ukuplylygyny seljerýär we netije çykarýar.

**Türkmenistan boýunça 2010-njy ýylda bankara karz bazarynda milli pulunda geçirilen amallar barada maglumat**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Berlen karzlaryň möhleti | Ýanwar | Ýanwar-awgust |
| Geleşik möçberi(müň man) | Gele-şik sany | Ortaça göterim derejesi (%) | Geleşik möçberi(müň man) | Geleşik sany | Ortaça göterim derejesi (%) |
| 1 aý we ondan az | - | - | - | - | - | - |
| 2 aýlyk | - | - | - | - | - | - |
| 3 aýlyk | 5000,0 | 1 | 5,0 | 5000,0 | 1 | 5,0 |
| 4 aýlyk | - | - | - | 5000,0 | 1 | 4,2 |
| 5 aýlyk | - | - | - | - | - | - |
| 6 aýlyk | 10000,0 | 1 | 6,0 | 40000,0 | 4 | 4,9 |
| 6 aýdan 1 ý. çenli | - | - | - | 202500,0 | 14 | 5,1 |
| 1 ýyldan köp | - | - | - | 21900,0 | 6 | 5,4 |
| **JEMI:** | **15000,0** | **2** | **5,7** | **274400,0** | **26** | **5,05** |

**Belleik: dekabr aýynda geleşik geçirilmändir.**

**Maglumat çeşmesi: Bank habarlary 01/01/2011ý.**

 Şu maglumatlardan görnüşi ýaly, 2010-nji ýylyň ýanwar-dekabr aýlarynda bankara karz bazarynda milli pukunda geçirilen amallaryň möçberi 274,4 mln. manada deň bolup, geçen ýylyň degişli döwrüne görä 2,5 esse artdy. 2010-njy ýyl boýunça geçirilen geleşikleriň sany jemi 26 deň boldy we geçen ýylyň görkezijisinden 62,5 % ýokary boldy (2009-njy ýyl boýunça jemi 16 sany geleşik geçirildi). Bankara bazarynda berlen karzlaryň ortaça götrim derejesi 5,05%-e deň boldy we geçen ýylyň degişli döwrüne görä 0,26 göterim bent peseldi.

2010-njy ýylyň ýanwar-dekabr aýlarynda bankara karz bazarynda geçirilen amallaryň düzüminde esasy paý 6 aýdan 1 ýyla çenli möhletli karzlara degişli bolup, onuň paýy 73,8 %-e deň bolup, möçberi 202,5 mln. manada deň boldy hem-de 6 aý möhletli karzlaryň 14,6% bolup, möçberi 40,0 mln. manada deň boldy.

Karzlaşdyryjylar tarapyndan, karz alyjylara (edara-kärhanalara, telekeçilere we beýlekilere) **maliýe karzlaryň** dürli görnüşleri berilýar:

- onkol (ýa-da talap edilýänçe berilýän) karzlar;

- möhletli karzlar;

- kontokorrent (ýa-da gündelik hasap boýunça berilýän) we owerdraft karzlar.

1) Ilkinji (birinji) bildirilýän talap esasynda üzülýän karza onkol karzydiýilýär.

Onkol karzy berilenden soň, karz berijiniň resmi habarnamasyna görä, anyk bellenen möhletde karz alyjy tarapyndan gaýtarylmaga degişlidir. Bu karz bank tarapyndan brokerlere, dilerler we müşderileriň gysga möhletli zerurlyklary üçin berilýär we birža geleşiklerinde ulanylýar.

Häzirki wagtda, bu karz diňe bir Türkmenistanda däl, dünýäniň beýleki köp ýurtlarynda giňden ulanylanok.

2) Türkmenistanda möhletli karzlar 2 bölünýär:

- gysga möhletli (1 ýyla çenli);

- uzak möhletli (1 ýyldan köp).

Täjirçilik banklar tarapyndan, gysga möhletli karzlar dolanyşyk serişdeleri almak, zähmet haklary tölemek we ş.m. üçin berilýär, uzak möhletli karzlar bolsa, maýa goýum taslamalary maliýeleşdirmek, esasy serişdeleri almak, önümçiligi giňeltmek we ş.m. üçin berilýär.

Hormatly Prezidentimiz özüniň “Türkmenistanyň ykdysady strtegiýasy: halka daýanyp, halkyň hatyrasyna” atly maksatnamalaýyn makalasynda: „2009-njy ýylda orta we kiçi telekeçiligi ösdürmäge niýetlenen «Kiçi we orta telekeçiligi döwlet tarapyndan goldamak hakynda» Türkmenistanyň Kanuny kabul edildi. Oňa laýyklykda döwlet tarapyndan telekeçiligi goldamak babatda maksatnama taýýarlanylýar. Esasy serişdeleri satyn almak üçin telekeçilere ýyllyk bäş göterim bilen 10 ýyl möhlete çenli karz bermek çäreleri durmuşa geçirilýär, şeýle hem dolanyşyk serişdelerini edinmek üçin bir ýyl möhlet bilen karz pul berilýär.” diýip, belleýär.

Ýurdumyzyň dokma pudagynyň mümkinçiliklerini artdyrmak, döwlet tarapyndan ony ösdürmäge yzygiderli gönükdirilýän ägirt uly serişdeleriň netijeliligini ýokarlandyrmak boýunça uly işler alnyp barylýar. Könelişen dokma önümçiliklerini döwrebaplaşdyrmak we durkuny düýpli abatlamak çäreleri, şeýle hem dünýä bazarlarynda mynasyp bäsleşige ukyply ýurdumyzda öndürilýän önümleriň öndürilişini artdyrmak işleri geçirilýär.

Bank ulgamy tarapyndan bu ugurlarda karz serişdeleriniň hasabyna maliýeleşdirmek işleriniň geçirilmegi netijesinde, Ahal welaýatynyň Ruhabat etrabynda sintetik we pagta süýümlerinden garyşyk ýüplükleri öndürýän fabriginiň gurluşygy, Ahal welaýatynyň Gökdepe etrabynda nah ýüplük öndürýän pagta egriji fabriginiň gur­luşygy ýola goýuldy. Mundan başgada, Dokma senagaty Ministrligine Daşoguz welaýatynda hem-de Lebap welaýatynda pagta egriji fabrigiň gurluşygyny, maşynlaryň we enjamlaryň satyn alynmagyny maliýeleşdir­mek üçin karz serişdeleri goýberildi. Bu fabrikleriň her haýsy 500 adama iş ýeri üpjün eder.

TB-larynyň kärhanalara, guramalara, ilata we telekeçilere milli pulunda beren karzlarynyň 01.01.2011ý. ýagdaýyna möhleti we eýeçiliginiň görnüşleri boýunça MAGLUMAT

(mln.manat)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Görkezijiler | Jemi  | şol sanda: | 01.01.11.-01.01.10.%-de |
| Gysga möhletli | Uzak möhletli | Möhleti geçen |
| **Kärhanalara, guramalara, ilata** **we telekeçilere berlen karzlar** | **9775,13** | **2399,03** | **7369,00** | **7,10** | **148,5** |
| şol sanda: |  |  |  |  |  |
| - döwlet eýeçiligindäki kärhanalara we guramalara berlen karzlar | 8266,00 | 2350,05 | 5915,95 | - | 144,8 |
| - döwlet eýeçiligine degişli däl kärhana-lara, guramalara we ilata berlen karzlar | 1509,13 | 48,98 | 1453,05 | 7,10 | 173,0 |
| şol sanda: |  |  |  |  |  |
| - raýatlara we edara görnüşli taraplary döretmeýän telekeçilere berlen karzlar | 1430,50 | 43,93 | 1380,63 | 5,94 | 182,9 |

**Maglumat çeşmesi: Bank habarlary 01/01/2011ý.**

Şu maglumatlardan görnüşi ýaly, 2011-njy ýylyň 1-nji ýanwary ýagdaýyna ýurdumyzyň TB-lary tarapyndan kärhanalara, guramalara, ilata we telekeçilere milli pulunda berlen karzlarynyň 9775,13 mln.manada barabardyr, şol sanda gysga möhletli karzlaryň möçberi 2399,03 mln.manada (24,5%), uzak möhletli karzlar 7369,0 mln.manada (75,4%) we möhleti geçen karzlar bolsa 7,10 mln.manada (0,1%) deň boldy.

3) Häzirki zaman halkara tejribesinde ulanylýan karzlaşdyrmak usullarynyň biri bolan, karz ugurlaryň açylmagy bilen karzlaşdyrmak usuly ulanylanda, bankyň müşderi üçin öňünden kesgitlenen karzyň aňryçäk möçberi esasynda karzlaşdyrylýar. Goşmaça serişdelere bolan önümçilik we durmuş zerurlyklargyň ýüze çykmagy bilen karz şertnama laýyklykda, karz ugury ulanylýar. Şeýle usulyň ulanylmagy bilen **kontokorrent we owerdraft karzlary** berilýar. Bu usul köplenç ösen ýurtlaryň bank tejribesinde ulanylýar.

Töleg geçirmek üçin, müşderiniň hasabynda şol wagtyň özünde serişdeleriň bolmazlygy ýa-da wagtlaýynça ýetmezçilik etmegi bilen bu karzlar ulanylýar. Önümçilik harajatlary karz şertnamasynda anyk görkezilen karz ugrunyň çäginde karzlaşdyrylýar. Açylan karz ugrunyň hasabyna müşderiniň karz şertnamasynda görkezilen hemme töleg-hasaplaşyk resminamalary tölenilýär. Köplenç karz ugurlary bir näçe aýlyk ýa-da bir ýyllyk açylýar.

Her bir bank karzyň berilmeginiň we üzülmeginiň şertlerini özbaşdak kesgitleýär. Müşderileriň saýlanyp alynmagy, esasy olaryň abraýyna, maliýe ýagdaýlaryna we hyzmatjaşlyk tejribesine bagly bolýar. Umuman aýdanylanda, özara hyzmatdaşlygyň mümkinçilikleri we özara gatnaşyklary ilki bilen hemmetaraplaýyn ölçelip, özüni gowy tarapdan tanadan ynamly müşderiler bilen guralýar.

**Kontokorrent we owerdraft karzlar** ynamdar müşderilere azyndan şu 2 şertiň berjaý edilmegi bilen berilýär:

a) meýilleşdirilýän döwürde müşderiniň jemi dolanşyk serişdeleriniň çeşmesi, olaryň ulanylýan möçberinden artyk bolanda;

b) müşderiden gyssagly depozitiň iň az möçberi talap edilýär. Bu bolsa, karzyň üpjünçiliginiň bir görnüşi bolup çykyş edýär.

**Kontokorrent karzlar** ynamdar (birinji derejedäki) müşderilere, olaryň gündeki umumy önümçilik zerurlyklaryny şertnamalaýyn esasda karzlaşdyrmak bilen, olaryň töleg ulgamynyň üzňeligini ýapmak üçin berilýär. Karzlaşdyrma karz ugrunyň çäginde amala aşyrylýar. Onuň möçberi karz alyjynyň ýerleşdirjek (ulanjak) we onuň garamagynda (dolandyrmagynda) emele gelýän çeşmesi bolan dolanyşyk serişdeleri hakyndaky balans maglumatlary esasynda 1 ýyllyk bellenilýär.

Müşderiniň hasabat (balans) maglumatlary esasynda, oňa karz ugry açylýar. Eger, kärhananyň balansy boýunça dolanyşyk serişdeleri 1-nji ýanwar ýagdaýyna 5 mln.manat meýilleşdirilse, olaryň emele geliş çeşmesi 4 mln.manat bolsa, onda meýilleşdirilýän ýyl üçin karz ugry 1 mln.manat bolar.

**Kontokorrent** – bu ýeke-täk aktiw-passiw hasap. Bu hasabyň debeti boýunça iş ýüzünde ähli tölegler geçirilýär (ýagny, dürli görnüşdäki haryt-maddy gymmatlyklar we hyzmatlar, zähmet haky we býujete salgyt tölegleri üçin we beýlekilere). Hasabyň kreditine bolsa kärhananyň önümleri ýerlemekden we hyzmatlary bitirmekden alýan girdejileri geçirilýär. Töleg dolanyşygy boýunça hemme serişdeleriň kontokorrent hasapda jemlenýändigi sebäpli, karz alyjynyň hasaplaşyk hasaby ýapylýar.

Kontokorrent hasabyň debeti we krediti boýunça galyndysy (saldo) bolup biler. Onuň debet galyndysy, karz alyjyda wagtlaýynça hususy pul serişdeleriň ýokdugyny we oňa karzyň berilendigini aňladýar. Kredit galyndysy bolsa, gelip düşen hususy pul serişdeleriň gündeki töleglerden artykdygyny, müşderiniň karza mätäç däldigini görkezýär.

Karzlaşdyrma döwründe bank tarapyndan karz şertnamasynyň şertleriniň ýerine ýetirilişi gözegçilikde saklanylýar. Şunda birnäçe ýagdaýlary göz öňünde tutmak zerurlygy ýüze çykýar:

a) Ilki bilen bank esasy karz alyjynyň karza ukyplylygyna üns berýär. Eger, karz alyjy öz ukyplylyk görkezijisiniň ýaramazlaşmagyna ýol berse, şertnamada göz öňünde tutulan dolanyşyk serişdesiniň üpjünçiligini gowulandyrmasa, bank kontokorrent boýunça karzlaşdyrmagy bes edip, geljekde hasaplaşyk resminamalaryň tölegini diňe mişderiniň girdejisiniň çäginde amala aşyryp biler.

b) Müşderiniň hasabatynyň beýleki görkezijilerine hem gözegçilik edilýär. Bank çärýekleýin dolanyşyk serişdelerinň balansyna seredýär we ony meýilnama bilen deňeşdiýär, zerur bolsa, karz ugruna üýtgetme we düzediş girizýär. Adatça, karz ugry çärýeklere bölmek bilen 1 ýyllyk açylýar, onuň hakyky möçberi bolsa, önümçilik faktorlarynyň täsiri astynda çaklanylýan möçbere garanyňda üýtgäp biler. Karz ugruna öz wagtynda üýtgetme we düzedişiň girizilmegi, bank bilen müşderiniň arasyndaky karz gatnaşyklaryna nädogry baha berilmeginiň öňüni alýar.

ç) Şeýle hem, karz boýunça bergileriň ýagdaýyna ýygy-ýygydan gözegçilik geçirmek zerur bolup durýar. Bu bolsa, her bir ýüze çykýan meseläniň gyssagly çözgüdiniň tapylmagyna mümkinçilik berýär.

Karz ugry boýunça serişdeleriň doly ulanylmazlygy karz şertnamasynyň düzgün bozulmagy hasaplanýar. Bu bolsa, bank üçin özüniň tölegli esasda ýygnan erkin pul serişdelerini ýerleşdirmän saklandygyny aňladýar. Şol sebäpli, karz amallarynyň azalmagy netijesinde, bank ýitiren girdejisiniň öwezine müşderiden degişli pul möçberini töletdirip alýar. Töletdirilýän puluň möçberi karz şertnamasyna laýyklykda, karz ugrunyň ulanylmadyk möçberine we möhletine baglydyr.

Karz ugrunyň çäginde müşderiniň tölege beren resminamalaryny wagynda kanagatlandyryp bilmedik ýagdaýynda, müşderiniň öňünde bankyň jogapkärçilik çekýändigi we jerime töleýändigi barada Karz şertnamasynda göz öňünde tutulyp bilinýär.

Karz şertnamalara laýyklykda, **owerdraft karzlary** bermek we ulanmak şertleri göz öňüne tutulýar we aýratyn karz hasaplary açylmazdan, müderileriň hasaplaşyk hasaplary boýunça karyzlaşdyrylýar. Owerdraft – bu karz alyjynyň hasabyndan galyndysyndan artyk pul serişdeleriň ulanmagyny aňladýar (ýagny, karz alyjynyň hasabynda debet galyndysy emele gelýär). Bankyň aktiw amallary bolup, owerdraft karzlar ynamly müşderilere berilýän gysga möhletli karzlar diýlip, hasaplanýar. Owerdraftyň möçberi bank hasabyndaky gündelik galynda, resmi namalaryň dolanşygyna, hyzmatdaşlygyň tejribesine bagly bolýar.

Häzirki wagtda, nagt däl hasaplaşyklaryň görnüşleriniň biri hem töleg kartlar bilen geçirilýän hasaplaşyklardyr. Töleg kartlaryň kömegi bilen, olary ulanýan raýatlar dürli hyzmatlar we harytlar üçin tölegleri nagt däl görnüşde amala aşyryp bilýärler, şeýle hem bankdan karz almaga ýa-da artyk serişdelerini goýum görnüşinde banka goýmaga mümkinçilik gazanýarlar. Bu diýildigi, bankyň öz müşderilerine diňe bir töleg kartlaryny bermek bilen çäklenmän, eýsem zerur ýagdaýlarda karz pullary hem ulanmaga mümkinçilik döredýändigini aňladýar.

Töleg kartlaryň esasy artykmaçlygy, olaryň bank tarapyndan rugsat edilmedik daşky täsirlerden ýokary derejede goralyp saklanylýanlygydyr.

Häzirki wagtda nagt däl hasaplaşyklaryň üsti bilen geçirilýän karzlaşdyrma amallarynyň bir görnüşi hökmünde owerdraft karzy dünýä tejribesinde giňden ulanylýar. Iňlis dilinden „owerdraft“ (*over* – artyk*, draft* – taslama) artyk çykdajy diýmegi ýa-da gysga möhletli karzyň bir görnüşini aňladýar. Muňa bank karz berýär diýip düşünilýär.

Owerdraft karzyň resmileşdirilişi:

* 1 ýyla çenli möhletde berilýär.
* göterim möçberi – ylalaşyk esasynda bank hasabyna aýda ortaça geçirimleriň bellenen möçberi ulanylýar;
* owerdraft boýunça bergi – hakyky ulanylan günlerinden göterim möçberi kesgitlenýär;
* üzülmeginiň tertibi – möhletiniň gysgalygy sebäpli uly möçberli göterimi çalt we doly geçirmek şertinde üzülýär hem-de töleg karty boýunça töleg amala aşyrylýar;
* bergi üzüleninden soň zerurlyga görä, müşderi ýene-de owerdraftyň çägindäki pul serişdelerini ulanyp bilýär;
* owerdraftyň çägindäki dürli talap edilýän möçberlerde pul serişdelerini nagt almak mümkinçiligi berilýär.

Owerdraft örän oňaýly hem-de resmileşdirilmesi uzak wagty talap etmeýän karz bolup durýar, esasan hem müşderi üçin pul serişdeleriň gyssagly zerurlygy ýüze çykan ýagdaýynda.

Türkmenistanyň Prezidentiniň 11.01.2008ý. „Türkmenistanyň Merkezi bankynyň programma üpjünçiligini we kartly töleg ulgamyny kämilleşdirmegi hakynda“ 9362 belgili karary esasynda ýurdumyzyň çäginde töleg kartlaryny giňden ýaýbaňlandyrmak, onuň netijesinde pul-karz ulgamyny kämilleşdirmek, nagt däl hasaplaşyklary ösdürmek, milli ykdysadyýetde pul serişdeleriniň dolanşygyny çaltlandyrmak, nagt däl pul dolanşygyna ilatyň nagt serişdelerini çekmek maksady bilen, TMB-nyň «Altyn asyr» kart ulgamy ähli täjirçilik banklaryň gatnaşmagynda ulanylyp başlanyldy.

TMB-nyň 03.11.2008ý. 314 belgi bilen tassyklan „Türkmenistanyň banklarynda buhgalter hasaplarynyň Meýilnamasyna“ girizilen 48-nji goşmaça laýyklykda, plastik (kredit) kartoçkalar arkaly geçirilýän amallary hasaba alýan birnäçe balans hasaplary açyldy.

Şeýlelikde, ýurdumyzyň täjirçilik banklary üçin töleg (kredit) kartoçkalar boýunça amallaryň geçirilmegine we owerdraft görnüşli karzyň berilmegine, olaryň möçberlerini balans hasaplarda hasaba alynmagyna mümkinçilik döredildi.

2-nji sorag.

Täjirçilik karzy harytlary ýerleşdirmekligi tizleşdirmek maksady bilen ulanylýar hem-de bergidarlyk borçnamasy görnüşinde resmileşdirilýär (weksel ýazylyp täjirçilik banklaryň üsti bilen tölenilýär). Täjirçilik karzy bolup düzgün bolşy ýaly haryt kapitaly çykyş edýär. Ol senagat kapitalynyň aýlanyşygynda, harytlaryň önümçilikden sarp ediş gurşawyna geçmekligine hyzmat edýär. Täjirçilik karzynyň aýratynlygy karz kapitalynyň senagat kapitaly bilen goşulýar. Bu karzyň esasy maksady harytlary ýerleşdirmekligi tizleşdirmek we olarda jemlenen peýdalary almaklygy çaltlaşdyrmakdyr. Täjirçilik karzynyň göterimi harytlaryň bahasyna we wekseliň jemine goşulyp, adatça bank karzynyň göteriminden pes bolýar.

Ösen ýurtlarda täjirçilik karzy umumy karz geleşikleriniň 20-30 göterimini tutýar. Türkmenistanda täjirçilik karzy 1930-njy ýylyň karz reformasyna çenli hereket edipdir. Ýöne, 1930-1932-nji ýyllarda geçirilen karz reformasynyň netijesinde täjirçilik karzy ýatyrylypdyr. Täjirçilik karzyny gaýtadan dikeltmeklik zerurlygy bazar ykdysadyýetine geçmeklik bilen ýüze çykýar. Onuň ulanyş çägi yzygiderli giňeýär. Täjirçilik karzynda karz alyjylar hökmünde kärhanalar çykyş edýärler. Diýmek, ýöriteleşen bank edaralary bu ýagdaýda karz geleşigine göniden-göni gatnaşmaýarlar. Ýöne, iş ýüzünde, köplenç ýagdaýlarda, täjirçilik karzy bank karzy bilen utgaşýar. Karz beriji karz alyjynyň borçnamasyna –wekseline eýe bolmak bilen, ony bankda hasaba alyp, onuň esasynda bank karzyny alyp bilýär. Emma, bu ýagdaý täjirçilik karzynyň esasy alamatyny – bir täjirçilik guramasynyň beýleki täjirçilk gurama serişdeleri karz bermekligini aradan aýyrmaýar.

Täjirçilik karzyharyt görnüşinde satyjylar tarapyndan alyjylara harytlaryň (ýa-da hyzmatlaryň) tölegini gijikdirmek, ýagny yza süýşirmek esasynda berilýär.

Täjirçilik karzy bermek üçin karz alyjydan şu aşakdaky resminamalar talap edilýär:

* Arza;
* Kepillendiriş edarasy tarapyndan tassyklanan esaslandyryş resminamalarynyň nusgasy;
* Kepillendiriş edarasy tarapyndan tassyklanan gollaryň we möhüriň nusgaly kartoçkasy;
* Döwlet salgyt gullugy tarapyndan kabul edilen soňky hasabat senesine düzülen maliýe hasabaty – balans (goşundylary bilen);
* Döwlet salgyt gullugyndan güwänama (salgyt töleýji hökmünde hasaba alynandygy barada);
* Tasalamanyň netijeliliginiň ykdysady-tehniki esaslandyrmasy;
* Şertnemalaryň nusgasy;
* Karzyň gaýtarylmagynyň kepili:

- bankyň ýa-da edara görnüşli tarapyň kepil haty;

- ätiýaçlandyryş guramasynyň ätiýaçlandyryş resminamasy;

- girew.

Karzlaşdyryjylar bolup hojalyk taraplar çykyş edýärler. Bu karza weksel karzy hem diýilýär. Sebäbi, satyjy tarapyndan berilen harydyň töleginiň möhleti yza süýşürilip, alyjy tarapa weksel ýazylyp berilýär. Weksel karzy iň gadymy karz diýlip hasaplanýar. Ol, bank karzyndan has ir ulanylyp başlanypdyr.

Weksel karzy ulanylanda karzlaşdyryjy diňe harydyň ýerlenmegini dowamly üpjün etmek maksady bilen harydyň töleginiň süýşürilmegi bilen razylaşýar.

Weksel (weçhsel – çalyşmak) – iň gadymy gymmatly kagyz we taryhy ilkinji nagt däl töleg serişdedir.

Weksel – ХIII asyrdan bäri halkara hasaplaşyklarynda amatly ulanylyp gelinýär. Bazar ykdysadyýetinde gymmatly kagyz – weksel köptaraplay (uniwersal) karz-hasaplaşyk guraly hökmünde giňden ulanylýar.

Weksel – töleg dolanşygyň bökdençsiz amala aşyrylmagyna ýardam edýän we bank karzyna alternatiw görnüş bolup çykyş edýän karz dolanşyk serişdesidir. Wekseliň ulanmasynyň şertsizligi, jedelsizligi, amatlylygy we ygtybarlylygy ýaly häsiýetlerine görä, köp ösen ýurtlarda maliýe gymmatly kagyzlaryň arasynda weksel 1-nji oruny eýeleýär.

Mysal üçin, Germaniýanyň maliýe göwrümleriniň 1/4 bölegini düzýär, Fransiýanyň haryt dolanşygynyň 1/3 bölegine wekseller bilen hyzmat edilýär. ABŞ-nyň senagatyndaky tölegleriň 40% düzýär.

Wekseliň has giňden ulanýan görnüşi bolan geçirilýän wekseldir (tratta – latin sözünden – çekmek, süýremek).

Halkara hasaplaşyklarynda geçirilýän weksel (tratta) esasynda eksportýoryň importýora berlen (ertilen) harydyň möhletiniň süýşürilip berilýän karzlaryna täjirçilik karzlary hem diýilär.

Geçirilýän weksel – weksel berijiniň (trassantyň) karzlaşdyryjynyň beýleki tarapa – bergidara, töleýjä (trassata) 3-nji tarapa – weksel saklaýja (remitente, benefisiara) görkezilen möhletiň dowamynda (belli bir senä ýa-da talap etmegi bilen) görkezilen pul möçberleri tölemek barada şertsiz buýrugydyr. ş

Geçirilýän wekseli ertiji (haryt beriji) ýazyp berýär, ýagny algydar tarap. Eýsportýor we importýor ertilen harydyň töleg möhletiniň süýşürilip töleniljegi baradaky ylalaşyk wekseliň peýda bolmagynyň binýady bolup durýar. Haryt ertilen soň eksportýor ýazyp beren wekseli bilen töleg resmi kagyzlary öz bankyna inkasso üçin tabşyrýar. Halkara düzgünlere görä, eksportýor diňe tölege ýa-da aksepte garşy haryt resminamalara eýe bolup bilýär. Eksportýoryň banky aksept almak üçin resminamalary importýoryň bankyna ugradýar. Importýoryň banky resminamalar bilen importýory tanyşdyrýar we wekseli akseptledýär. Ýagny, onuň üçin importýor wekseliň ýüzünde tölemäge razylygyny bildirip, goluny çekýär. Soňra weksel doly güýje girdi diýip, hasap edilýär we ol dolanyp ýene-de weksel berijiniň (trassantyň) eline gowuşýar. Weksel beriji (Trassant) wekseli özünde saklaman ony ýene-de bir algydaryna tölegiň deregine hödürläp bilýär. Ýagny, weksel 3-nji tarapa (remitent, benefisiar) geçirilip bilýär. Remitent (weksel saklaýjy) öz tarapyndan wekseli ulanýan döwrüniň içinde indossament ýazgylary ýerine ýetirmek bilen ýene-de bir tarapa töleg hökmünde geçirip bilýär. Şeýlelik bilen, indossament ýazgylar 6-7 gezek edilip, ahyrynda soňky weksel saklaýjy weksel boýunça töleg wagty gelende ony tölege trassata (töleýjä) hödürleýär. Trassat (töleýji) tölegi üpjün etmedik ýagdaýda weksel, weksel berijä ertilip, talap edilýär. Wekseliň trassat tarapyndan tölenmegi bilen iki borçnama bir-bada üzülýär: telekeçilik karzy we trassanta hasaplaşyk bergisi boýunça.

Wekseller elden ele geçip pul bilen deň derejede töleglere kabul edilen soň, olar düzgüne görä bir meňzeş tertipde doldurylýar, tölenilýär we dolandyrylýar.

Wekseliň halkara derejede ulanmasy Birmeňzeş weksel kanunçylyga esaslanýar. Birmeňzeş düzgünleriň şertleriniň haýsam bolsa biri berjaý edilmese weksel öz güýjüni ýitirýär.

Halkara weksel dolanşygy kadalaşdyrylan we weksel saklaýjynyň algysynyň jedelsiz almak hukuklary goralan. Häzirki wagta çenli, 1930-nji ýylda kabul edilen Ženewa konwensiýasyna 70 döwlet goşulşan.

Häzirki wagtda, 40 döwlet Angliýanyň weksel kanuny (1882ý.) esasynda anglo-amerikan weksel kanunyny özara ulanýarlar. Bu 2 aýry ulgama girýän döwletler özara halkara hasaplaşyklarynda wekseli ulanmak bilen bagly döwletara ylalaşyklary kabul edýärler.

Geçirilýän wekseliň obýekti bolup söwda kapitaly çykyş edýär.

Trattanyň ulanmasynyň esasy maksady – eksportýoryň maýasynyň dolanşygynyň bökdençsiz bolup geçmegine ýardam etmekdir. Onuň üçin kärhana ýa-da firma bu maksatlaýyn trattany ulanmak bilen öndürilen önümini çalt ýerläp, peýda gazanmagy göz öňüne tutýar.

Wekselleriň ulanmagy bilen bagly köp sanly amallary täjirçilik banklary ýerine ýetirýärler. Olaryň bir näçesi hyzmat görnüşinde, ýene-de bir näçesi bolsa amallaryň üsti bilen ýerine ýetirilýär.

Mysal üçin, banklaryň komission hyzmatlary: weksel saklaýjylaryň buýrugy bilen tölegleri almak we weksel berijileriň buýrugy bilen tölegleri geçirmek, wekselleri saklap bermek, olara aksept almak we akseptlemek, indossament ýazgylary bilen wekselleri geçirmek we ş.m.

Amallaryň arasynda: wekselleri hasaba almak, girewe almak bilen karzlaşdyrmak, wekseller bilen zamunlyk amallary ýerine ýetirmek, olary MB gaýtadan satmak we ş.m.

Ösen ýurtlaryň dolanşykdaky pul mukdarynyň 75-90%-i bank depozitleri düzýär, diňe 10-25% MB-yň banknotalary. Şonuň üçin, amatly pul-karz sazlanşygy gazanjak bolup, MB täjirçilik banklaryň amallaryna täsir edýär.

Ösen ýurtlarda pul-karz sazlanşygy açyk bazaryň üsti bilen (maliýe bazary) hem amal edilýär. Täjirçilik banklaryň serişdelerine (resurslaryna) täsir etmek maksady bilen MB olara gymmatly kagyzlary satýar (karz bermek mümkinçiliklerini çäklendirjek bolanda) we olardan satyn alýar (ol mümkinçilik-leri giňeltjek bolanda). Açyk bazaryň üsti bilen geçirilýän amallar dolanşykdaky puluň mukdaryny peseldip, MB resmi karz göteriminiň ýokarlanmagyna ýardam edýär we tersine netije gazanyp bilýär (MB hasap-karz amallary).

Açyk bazarlaryň üsti bilen MB geçirýän amallary bank serişdeleriň (resurslaryň), göterim derejeleriň sazlanmagyna ýardam edýär we netijede bazar usullar bilen dolanşykdaky puluň mukdary sazlanýar.

**3-nji sorag.** Karzlaşdyrmagyň şertleri:

- karzlaşdyrmagyň binýatlyk elementlerine bildirilýän talaplaryň berjaý edilmegi;

- karz geleşigine gatnaşýan 2 tarapyň bähbitleriniň gabat gelmegi;

- karz beriji bankyň we karz alyjynyň öz borçnamalaryny ýerine ýetirmekleri üçin mümkinçilikleriniň bolmagy;

- karzlaşdyrmagyň ýörelgeleriniň berjaý edilmegi;

- girewi ýerleşdirmegiň mümkinçiligi we kepilligiň bolmagy;

- bankyň täjirçilik bähbitleriniň üpjün edilmegi;

- karz geleşigi boýunça taraplarynyň özara gatnaşyklarynyň meýilleşdirilmegi;

- karz ylalaşygynyň baglaşylmagy.

1) Karzlaşdyrmagyň şertleri diýlip, karzlaşdyrmagyň binýatlyk elementlerine – karzlaşdyrmagyň subýektlerine, obýektlerine we karzyň üpjünçiligine bildirilýän öz boluşly talaplaryna düşünilýär.

Bu bankyň her bir müşderini karzlaşdyryp bilmeýändigini aňladýar. Elmydama karz almaga isleg bildirýän köp, ýöne olaryň arasyndan kime ynanyp, karz berip boljakdygyny, kimiň karzy öz wagtynda gaýtarjakdygyny we ulanany üçin göterim tölejekdigini saýlap bilmek zerurdyr. Şonuň üçin, bank karz alyjynyň karza ukyplylygyna, haryt öndürjileriň önümleriniň bazaryny öwrenmegine, menejmentiň we hasaplary dolandyrmagyň derejesine hem-de geçen döwürdäki iş tejribesine baha bermäge esaslanyp, karz gatnaşyklaryna girýär.

Hojalygy alyp barýan subýektiň ukyplylygy (likwidlilik) – bu onuň öz bergilerini çalt üzmeklige bolan ukubydyr.

Karz alyjynyň her bir islegi karzlaşdyrmagyň obýekti bolup bilmez, diňe onuň önümçiligi we önümleriň dolanyşygyny ösdürmäge gönükdirilen wagtlaýynça töleg kynçylygy bilen baglanyşykly bolup biler.

Üpjünçilik, karzlaşdyrmagyň 3-nji binýatlyk elementi hökmünde doly we hil taýdan gowy bolmalydyr. Eger-de, bank ynanç esasda karz berse, onda onuň özünde karzyň öz wagtynda gaýtaryljakdygyna doly ynamy bolmalydyr.

2) Karzlaşdyrmak karz geleşigine gatnaşýan taraplaryň bähbitlerine gönükdirilen bolmalydyr. Bank, hojalykda dörän gyzyklanma görä, müşderiniň islegini kanagatlandyrmakdan ugur alýar. Karzlaşdyrmagyň maksady, karz alyjynyň ykdysadyýetiniň ösmegine, onuň bäsleşige ukyply, girdejili (peýda gazanmagyna) we önümçiliginiň üznüksiz bolmagyna şert döretmekden ybaratdyr.

Karz geleşiginiň amala aşyrylmagynda diňe müşderiniň bähbidi aýgytlaýjy orun tutup bilmez. Karzlaşdyrmagyň şertleri beýleki tarapyň, ýagny bankyň bähbidiniň hem berjaý edilmegini talap edýär. Onuň bähbidiniň müşderiniň bähbidi bilen gabat gelmezligi mümkin.

3) Karz alyjynyň mümkinçiligi köp ýagdaýlarda töwekgelçiligiň derejesini kesgitleýär. Karz alyjynyň karz almak islegine garamazdan, bank üçin töwekgelçiligi ýokary bolsa, doly kepilligi bolmasa, oňa karz berilmeýär. Müşderi özüniň hakyky mümkinçiligini we özüniň bergisini (göterimi goşmak bilen) tölemäge isleginiň we ukybynyň bardygyny subut etmelidir.

Bankda köplenç, hususy we çekilip, jemlenen serişdeleri amatly ýerlere ýerleşdirmäge mümkinçilik bolýar.

4) Karzlaşdyrmagyň şertleri karzlaşdyrmagyň ýörelgeleri bilen baglanyşyklydyr. Eger, müşderi olaryň birini ýerine ýetirmese, karz geleşigi amala aşyrylyp bilinmez. Karzlaşdyrma döwründe ýörelgeler bozulsa, bank özüniň we goýumçylaryň bähbidini gorap, karz gatnaşyklaryny togtadýar we karzyň çalt yzyna gaýtarylmagyny müşderiden talap edýär.

5) Häzirki zaman karzlaşdyrmak ulgamy girewi ýerleşdirmegiň mümkinçiligine we 3-nji tarapyň dürli görnüşdäki kepilliginiň, zamunçylygynyň bolmagyna esaslanýar. Bular karz geleşiginiň ygtybarlygyny we karzlaşdyrmagyň ýörelgeleriniň bozulan ýagdaýynda karzyň gaýtarylmak mümkinçiligini üpjün edýärler. Geljekde girewiň ýerleşdirilmegi, zerur bolan ýagdaýynda bankyň işiniň ýitgisiz bolmagyny üpjün edýän möhüm çäre hökmünde, müşderiniň işe ukyplylygyna hemmetaraplaýyn seljerme geçirilmegini we onuň emlägine baha berilmegini bankdan talap edýär. Tejribeden belli bolyşy ýaly, karzyň anyk üpjünçiligi bolanam biler, ýöne, girewiň bolmagy karz geleşigini geçirmegiň zerur şerti bolup durýar.

6) Karzlaşdyrmak bankyň täjirçilik bähbidiniň berjaý edilmegi bilen amala aşyrylýar. Karzlaşdyrmak tölegli esasda ýerine ýetirilýär. Töleglilik karz töwekgelçiligine, Merkezi bankyň gaýtadan maliýeleşdiriş göterim derejesine, bazardaky karzyň isleginiň we teklibiniň ummumy ýagdaýyna görä kesgitlenilýär.

Karz üçin göterime karzyň bahasy hem diýilýär. Pes göterimli karzlara - ''arzan karz pullar'', ýokary göterimli karzlara bolsa - ''gymmat karz pullar'' diýilýär.

7) Özara gatnaşyklaryň meýilleşdirilmegi karzlaşdyrmagyň şerti bolup durýar. Bankda meýilleşdirmegiň obýekti bolup, berilýän karz, ony üzmegiň möçberi, karz geleşigi boýunça girdejler we çykdajylar çykyş edýär. Karzlaşdyrma prossesi, karzyň we onuň göteriminiň doly we öz wagtynda üzülmegi üçin, önümçilik we maliýe mümkinçiliklerini sazlaşdyrmaga karz alyjyny borçlandyrýar.

8) Bank bilen karz alyjynyň arasynda karz ylalaşygynyň baglaşylmagy karzlaşdyrmagyň şerti bolup durýar. Karzlaşdyrmak karz geleşigine gatnaşýan her bir tarapyň hukugyny we borçnamasyny kesgitleýän, taraplaryň ykdysady jogapkärçiligini göz öňünde tutýan şertnamalaýyn ylalaşyga esaslanýar.