Tema 9. **Karz şertnamasynyň hukuk we ykdysady taraplary.**

1. Karz şertnamasynyň hukuk tarapy.

2. Karz şertnamasynyň ykdysady tarapy.

**1-nji sorag.**Bazar ykdysadyýetinde bankyň edara görnüşli taraplary we şahsy raýatlary karzlaşdyrmagynyň aýratynlygy, her bir karz geleşiginiň şertnamalaýyn häsiýete eýe bolup durýanlygyndan ybaratdyr.

Bank (karzlaşdyryjy) bilen karz alyjynyň arasynda baglaşylýan karz şertnamasy, karz geleşiginiň hukuk we ykdysady şertlerini kesgitleýär.

Karz şertnamasy hukuk resminamasy bolup durýar we baglaşan taraplar üçin onuň ähli şertleriniň ýerine ýetirilmegi hökmanydyr.

Karz şertnamasynda göz öňünde tutulýan hukuk gatnaşyklaryň mazmuny Saparmyrat Türkmenbaşynyň Türkmenistanyň Graždan kodeksinde (645 madda) şeýle kesgitlenen: „Karz alyş-beriş şertnamasy boýunça karz beriji puly ýa-da gaýry çalşylýan zatlary karz alyjynyň eýeçiligine berýär, karz alyjy bolsa alnan zatlary şol kysymly, şol hilli we şol mukdardaky zatlar bilen gaýtaryp bermegi borç edinýär“.

Karz şertnamasy hukuk resminama hökmünde karz geleşigi boýunça taraplaryň arasyndaky ähli meseleleri düzgünleşdirýär (sazlaşdyrýar).

Karz şertnamasynda şu aşakdakylar göz öňünde tutulýar (bellenilýär):

- taraplaryň atlary;

- şertnamanyň möhleti we möçberi;

- karz geleşigiň mazmuny (predmeti) we şertleri;

- taraplaryň hukuklary we borçlary;

- şol borçnamalaryň ýerine ýetirilmeginiň hukuk kepillikleri.

Şeýle hukuk kepilliklerine şulary degişli edip bolýar:

- karz alyjynyň hukuk görnüşiniň görkezilmegi;

- karzyň gaýtarylmagyny üpjün edýän usullar (girew, kepillik, zamunlyk we ş.m.);

- karz şertnamaysy ýatyrylan ýagdaýynda, taraplaryň öz borçnamalaryny ýerine ýetirmändigi üçin ulanylýan jerime çäreler.

Karz alyjynyň hukuk görnüşiniň görkezilmegi: 1-njiden, onuň işe ukyplylygyny (hukuklylygyny) tassyklamak üçin, 2-njiden, işiň netijeliligine jogap berýän taraplary anyklamak üçin wajyp bolup durýar. Bu ýagdaý (bu maglumatlar) aýratyn hem, bankyň müşderisi batyp galan (bankrot) diýlip, yglan edilende has-da ähmiýetli bolýar.

Hukuk görnüşine baglylykda, özbaşdak (hususy) kärhana we jemgyýet tapawutlandyrylýar. Jemgyýet öz gezeginde şerekete (birleşige) we korporasiýa bölünýär.

Çäklendirilen hukuk jogapkärçiligi çeýän şahsy raýatlar birleşip, şereketi döredýärler.

Korporasiýa edara görnüşli taraplaryň birleşmesi bolup durýar, onuň görnüşine baglylykda, olar bütinleý jogapkärçilik çekmeýärler, çäklendirilen jogapkärçiligi çekýärler.

Şeýle hem, karz alyjynyň borçnamalary şertnamanyň şertleriniň berjaý edilmegi üçin öňünden döredilen mümkinçiligiň (şertiň) bardygyny tassyklaýar, ýagny: müşderiniň karzyň maksatlaýyn ulanylmagyny üpjün etmek borjy, karzyň öz wagtynda we doly üzülmegi, bank gözegçiligini amala aşyrmak kesgitli resminamalaryň berilmegi we ş.m.

Karz şertnamasy ýazuw görnüşinde baglaşylýar. Baglaşmaga ygtyýary bar bolan taraplar oňa gol çekip bilýärler. Ulanýan kada-kanunçylykda we dörediji resminamalarda, şol taraplaryň saýlanmagynyň ýa-da bellenmeginiň düzgüni anyk görkezilýär. Olara köplenç ýolbaşçy ýa-da ynam bildirilen tarap, ýagny ynanç haty esasynda şertnamalary baglaşmaga ygtyýar berilen tarap degişli bolýar.

Karz şertnamasynyň hukuk taýdan dogry resmilaşdirilen bolmagy üçin, onuň düzülmeginde bankyň we müşderiniň hukukçy işgärleriniň işjeň gatnaşmagy zerurdyr.

Karz şertnamasy baglaşylanda bank işgäri hökmany ýagdaýda şertnama gol çekjek tarapyň oňa ygtyýarlyklarynyň barlygyna özünde ynam döredesi gelýär we şonuň bilen birlikde ynanç hatyň möhletini (üç ýyldan ýokary bolmaly däl) barlaýar. Ynanç hatynda möhlet görkezilmedik bolsa, onuň möhleti berilen senesinden başlap bir ýyldan ýokary bolmaly däldir.

Karz şertnamasynyň hukuk gatnaşyklarynda bir näçe aýratynlyklary bardyr.

Karz şertnamasy özüniň hukuk näsiýeti boýunça taraplaryň niýetlerini (meýillerini) we bu niýetleriň (meýilleriň) ýerine ýetirilmegini birleşdirýär. Niýetler (meýiller) boýunça karz şertnamasy bankyň kesgitli şertlerde karz bermäge razylygyny we karz alyjynyň kesgitlenen wagt tamam bolandan soň ony gaýtaryp bermäge taýýardygyny şöhlelendirýär (görkezýär). Niýetleriň (meýilleriň) ýerine ýetirilmegi hökmünde karz şertnamasy karzyň berilmegi we üzülmegi boýunça anyk hereketleri göz öňünde tutýar. Müşderiniň karzy gaýtarmak boýunça hakyky borçnamasy diňe karzy alandan soň peýda bolýar, emma düzgn boluşy ýaly, şertnama öň gol çekilýär.

Şunuň bilen baglylykda, eger, şertnama gol çekilmegi we karzyň berilmegi aralykdaky döwürde, bank karzyň gaýtarylmaga mümkinçiligiň ýokdygyny tassyklaýan üýtgeşik ýagdaýy ýüze çykarsa, eger-de, şol fakt (mysal, delil) şertnamada göz öňünde tutulan bolsa, bank onuň hereketini togtadyp biler.

Karz şertnamasynyň başga bir aýratynlygy bankyň karz amallarynyň ynamdarlyk häsiýete eýe bolup durýanlygyndan gelip çykýar. Müşderiniň haýyşy boýunça bankyň karz bermek hakyndaky oňyn kararynyň kabul edilmegi, anyk karz alyjynyň karza ukyplylygynyň öwrenilmegine esaslanýar. Şonuň üçin karz geleşiginiň baglaşylmagy sessiýa mümkinçiligini aradan aýyrýar, ýagny karz almak baradaky hukugyň üçünji bir tarap bolan müşderä geçirilmegine ýol bermeýär.

Karz geleşiklerinde hukuk gatnaşyklaryň kadalaşdyrylmagy boýunça Saparmyrat Türkmenbaşynyň Türkmenistanyň Graždan kodeksinde şu aşakdakylar göz öňünde tutulan:

“Eger karzy gaýtaryp bermegiň möhleti bellenilmedik bolsa, onda ol karz alyjynyň ýa-da karz berijiniň şertnamany ýatyrmak hakyndaky arzasy boýunça kesgitlenilýär.

Karz alyş-beriş şertnamasyny ýatyrmak hakynda üç aý öňünden duýduryş edilmelidir.

Eger prosentler hasaplanmaýan bolsa, onda karz alyjy alan karzyny şertnamany ýatyrmak hakyndaky arzanyň möhletini berjaý etmän, gaýtaryp bermäge haklydyr. (648 madda).

Karz bermegi wada eden şahsda şübhe dörände, eger beýleki tarapyň emläk ýagdaýy ep-esli ýaramazlaşýan bolsa, şonuň netijesinde hem karzy gaýtaryp bermek hakyndaky talabyň kanagatlandyrylmagyna howp döreýän bolsa, ol beren wadasyndan dönüp biler.“ (649 madda).

**2-nji sorag.**Karz şertnamasy şol bir wagtyň özünde, karz alyjynyň şertlendirilen aýratynlygyna we karzyň görnüşine görä, karz geleşiginiň ykdysady şertlerini hem düzgünleşdirýär (sazlaşdyrylýar).

Dürli ykdysady şertleriň hasaba alynmagy bilen müşderiniň hemme islegleri göz öňünde tutulýar we olara laýyk gelýän karz töwekgelçiliginden goranmak usullaryň ulanylmagy üpjün edilýär.

Her bir baglaşylýan karz şertnamasynda hökmany ýagdaýda şertleşigiň mazmunyny (predmet) kesgitleýän bölüm göz öňünde tutulýar. Emma, müşderiniň islegine görä, şertnamanyň mazmuny tapawutlanyp biler. Bankyň ulanýan karzlaşdyrmak gurallarynyň sany näçe köp boldugyça, şonça-da müşderiniň islegleriniň doly kanagatlandyrylmagy göz öňünde tutulýar.

Karz gurallaryň ulanylmagynyň şertlendirilen aýratynlyklary bardyr:

- karzyň ulanýan çägi (önümçilik, maýa goýum, sarp ediş we ş.m.);

- karzlaşdyrylýan obýektiň özüni ödeýiş möhleti (gysga, orta we uzak möhletli);

- karzlaşdyrylýan obýekti emele getirýän harajatlaryň jemlenmeginiň ölçeg derejesi (birikdirilip ulaldylan, birleşdirilen we aýratyn);

- bank bilen geäirilýän karz gatnaşyklaryň yzygiderliligi (hemişelik we bir gezeklik).

Müşderiň isleginiň aýratynlyklaryna görä, bankyň karz gurallarynyň ulgamy ulanýar. Mysal üçin, müşderiniň gündelik zerurlyklaryny karzlaşdyrmak üçin kontokorrent karzlar, owerdraft karzlar, müşderiniň jemlenen zapaslaryna we harajatlaryna berilýän karzlar.

Bu karzlaryň her biri özboluşly berilmegiň we üzülmegiň, bergi borçnamalaryň sazlaşdyrylşynyň, gündeki we soňraky gözegçiligiň usullary bilen tapawutlanýarlar we şol aýratynlyklar hökman karz şertnamasynda görkezilmelidir.

Karzlaşdyrmagyň ykdysady şertleriniň aýratynlygy bilen bank karz töwekgelçilikden goranmak usullaryň saýlanyp alynmagyny üpjün edýär.

Mälim bolyşy ýaly, karz alyjylar öz karza ukyplylygy boýunça, bankyň olar hakda habarly (maglumatly) bolmagy, bank bilen karz gatnaşyklaryň durnuklylygy (üýtgemezligi) bir meňzeş däldir. Şoňa gorä-de, bank karz töwekgelçiliginden goranmagyň dürli görnüşlerini ulanmaga we karz şertnamasynda göz öňünde tutup, berkitmäge ýykgyn edýär.

Töwekgelçilikden goranmak usullaryň giňden ýaýran görnüşlerine şular degişlidir:

- karz üçin tölegiň (göterimiň) ýokarlandyrylyp bellenilmegi (kesgitlenmegi);

- karzyň gaýtarylmagy üçin kepillikleriň ulanylmagy (girew, kepillik, ätiýaçlandyryş);

- karz alyjynyň maliýe ýagdaýna we girewe goýan emlägine gündelik we soňraky gözegçiligiň guralmagy.