

ЛЕКЦИИ
по курсу «БАНКОВСКОЕ ПРАВО»
для магистров

ТЕМА 1. СИСТЕМА БАНКОВСКОГО ПРАВА.

- 1.1. Понятие банковского права.
- 1.2. Сущность банковского права.
- 1.3. Система банковского права.

1.1. Понятие банковского права

Вопрос о том, является ли банковское право самостоятельной отраслью права может быть решен с помощью теории права. В соответствии с ней любая самостоятельная отрасль права имеет свой предмет и метод правового регулирования.

Банковское право является отраслью права, которая регулирует деятельность банков и иных кредитных организаций.

Под «банковским правом» понимается:

- во-первых, отрасль права;
- во-вторых, наука, которая изучает закономерности построения и функционирования банковской системы, правовых норм, регулирующих банковские отношения и практику их применения;
- в-третьих, учебная дисциплина, которая преподается в высших учебных заведениях.

В советской науке банковское право рассматривалось как часть финансового права, считаясь его особой подотраслью. Традиция рассматривать банковское право как подотрасль финансового права сохранилась и в настоящее время.

Банковская тематика рассматривается в учебниках по финансовому праву, начиная с темы «Правовое положение банков» и заканчивая темами «Расчетные правоотношения», «Ценные бумаги».

С другой стороны, банковское право является частью гражданского права. Многие вопросы урегулированы именно нормами гражданского права.

Можно сказать о том, что у банковского права существует свой собственный предмет правового регулирования – общественные отношения, возникающие в сфере взаимодействия банковских и иных кредитных организаций.

Банковское право регулирует, во-первых, банковскую систему, возглавляемую Центральным Банком Азербайджана, и, во-вторых, банковскую деятельность. Соответственно, предметом правового регулирования для банковского права являются банковская система, банковская деятельность и банковские отношения.

Под методом правового регулирования в теории права обычно понимается совокупность способов и средств правового регулирования, которые обусловлены закономерностями предмета правового регулирования и применяются в определенной отрасли права. Здесь существенными являются три элемента, из которых складывается метод правового регулирования:

а) основания возникновения прав и обязанностей и характер их взаимосвязи;

б) способ формирования содержания прав и обязанностей;

в) характер санкций, а также способы и процедуры их применения; О санкциях банковского права можно сказать, что они создают наиболее характерное отличие банковского права от всех других отраслей права.

Банковское право использует такие методы как императивный и диспозитивный.

Императивным или административно-правовым методом регулируются отношения власти и подчинения. Этот метод предполагает наличие у одной из сторон правоотношения права давать в отношении другой стороны обязательные для исполнения властные предписания. Такой метод используется, например, в отношениях между Центральным банком и иными элементами банковской системы. Банк Азербайджана по закону наделен

властными полномочиями, и его приказы и индивидуальные веления подлежат безусловному исполнению всеми кредитными организациями. Ведь юридические лица, конституируясь как банки, добровольно включились в систему денежной власти, которая представлена банковской системой, возглавляемой Банком Азербайджана. Банк Азербайджана является регулятором и надзорным учреждением этой системы, и его власть распространяется только на тех субъектов (кредитные организации), которые по закону становятся субъектами банковской системы, в отличие от государственной власти, которая распространяется на всех субъектов в обществе.

Второй метод, диспозитивный или гражданско-правовой, предполагает для участников правоотношений равенство и возможность выбирать вариант поведения по собственному усмотрению в зависимости от конкретных обстоятельств. Таким методом регулируются, в основном, отношения между коммерческими банками и их клиентами.

Нужно видеть различия между гражданским и банковским правом, чтобы правильно определить пределы компетенции и функции Банка Азербайджана в решении вопросов лицензирования, надзора и т. п.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковское право не имеет собственного метода правового регулирования.

Банковское право относится к так называемым комплексным отраслям права, которые сочетают элементы нескольких других отраслей.

1.2. Сущность банковского права

Сущность банковского права заключается в том, что оно регулирует банковские отношения. Эти отношения возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществлением банковской деятельности.

Сущность права проявляется в его регулятивной и охранительной функциях.

Их можно рассматривать в качестве основных направлений воздействия

права на общественные отношения. В сфере частных отношений регулирование имеет самый общий характер. Здесь нет никакой вертикали, иерархии, построенной на основе публичной власти. Классический пример таких отношений – гражданско-правовые отношения. Другое дело, когда речь идет о публично-правовых отношениях. Это отношения, которые как бы конструируются государством.

Частные отношения – это сфера отношений, где субъекты (в данном случае субъекты денежно-кредитных отношений) сами определяют свои права и обязанности в рамках закона. Взять, например, договор банковского счета. Здесь есть две стороны – банк и клиент. Все решается по согласованию интересов и воли сторон. Центральный банк не должен вмешиваться в эти отношения, что-то предписывать сторонам по их договорным отношениям. Это сфера, как уже отмечалось выше, гражданского, а не банковского права. Гражданское право диспозитивно – стороны сами определяют свои права и обязанности в рамках гражданского права.

В этих отношениях стороны равны между собой. Такое равенство означает отсутствие административной или иной управленческой власти одной стороны по отношению к другой. Здесь может присутствовать только экономическая, денежная власть, регулируемая сторонами. Государственная власть не вмешивается в эти конкретные денежно-кредитные отношения. Это как бы горизонтальные отношения.

Вместе с тем на банк возлагаются определенные обязанности по проведению банковских операций в соответствии с правилами, установленными законом и нормативными актами Банка Азербайджана. Этим обязанностям корреспондируют права Банка Азербайджана требовать исполнения этих обязанностей. В этих отношениях присутствует властное начало. Поэтому такие отношения схематически могут быть представлены как вертикальные.

1.3. Система банковского права

Вопрос о системе банковского права имеет теоретическое и практическое значение. Теоретическое значение этого вопроса состоит в том, что изучение системы банковского права позволяет лучше понять смысл регулирования тех или иных банковских операций и сделок, истолковать значение норм, а также разграничить банковское право и другие отрасли права, которые регулируют банковскую деятельность.

Общие понятия системы права, подотрасли, правового института, нормы права, разработанные в теории права и государства, вполне применимы в банковском праве.

Система банковского права включает три уровня:

- а) подотрасли банковского права;
- б) правовые институты (отраслевые и межотраслевые);
- в) нормы банковского права.

Пример подотрасли – валютное право в той части, в которой оно регулируется соответствующими банковскими законами и нормативными актами Банка Азербайджана.

Институт банковского права – это совокупность правовых норм, которые регулируют взаимосвязанные банковские отношения определенного вида. Банковское право состоит из таких институтов, как например, банковская система, правовой статус кредитной организации, правовой статус ЦБА, пруденциальное регулирование, пруденциальный надзор, правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитной организации, открытие и ведение банковского счета, расчеты, кассовые операции, валютные операции, валютный контроль, операции по банковским вкладам, операции по кредитам, операции с драгоценными металлами и некоторые другие.

Особенности норм банковского права

Нормы банковского права являются разновидностью правовых норм. Им присущи все те признаки, которые характерны для любой юридической нормы. Право состоит из юридических норм, поэтому все признаки права одновременно являются и признаками правовой нормы.

Признаки, которые присущи норме права как единичному правовому явлению:

- а) норма права – абстрактное правило поведения;
- б) требования правовой нормы обращены к персонально не определенным лицам (к любому банкиру, к любому кредитору, к любому вкладчику и т. п.);
- в) норма права рассчитана на многократное применение;
- г) норма права имеет предостаточно-обязывающий характер (предусматривает права и обязанности субъектов правоотношения).

Если с учетом сказанного проанализировать специфику норм банковского права, то можно отметить следующее.

Банковские отношения регулируются нормами не только собственно банковского права, но и нормами, которые системно связаны с банковским правом, – конституционного, гражданского, административного, финансового и налогового права.

Например, нормы конституционного права, которые регулируют порядок назначения Председателя Банка Азербайджана и Совета директоров, являются одновременно нормами и конституционного, и банковского права. Другой пример – статья Гражданского кодекса АР. В ней закрепляется основа денежной системы – денежная единица как законное средство платежа. Эта норма, будучи нормой гражданского права, одновременно является и нормой банковского права.

Итак, можно сделать вывод о том, что норма банковского права имеет следующие основные признаки:

- формально-определенный характер банковского правила (содержится в нормативном акте);
- предусматривает права и обязанности субъектов банковских отношений;
- обеспечена возможностью применения санкций;
- закрепляет правовое положение субъектов банковских отношений и

предусматривает определенные варианты их поведения;

- волевое содержание;

- правило поведения;

- закрепляет типичные банковские отношения;

- адресована персонально-неопределенному кругу субъектов банковских правоотношений;

- рассчитана на возможность неоднократного применения.

Нормы банковского права могут быть классифицированы по различным основаниям.

По тому, как сформулировано правило поведения, все нормы делятся на управомочивающие, обязывающие, ограничивающие и запрещающие.

По функциям права нормы права можно разделить на две группы: регулятивные и охранительные. Оба вида норм в различных пропорциях применяются в банковском праве в зависимости от характера и вида банковской деятельности.

По назначению нормы банковского права делятся на общие и пруденциальные.

Общие нормы банковского права закрепляют правовое положение банковской системы, правовой статус, организационно-правовые формы и порядок создания кредитных организаций, их банковскую деятельность. Эти же нормы регламентируют банковскую систему, правовой статус кредитной организации, цели, правовой статус, структуру и функции Банка Азербайджана, порядок организации и осуществления банковского надзора, порядок осуществления банковских операций.

Пруденциальные нормы банковского права предусматривают различные финансовые и организационные меры, реализация которых приводит к снижению банковских рисков.

Пруденциальные нормы – это все те нормативы и обязательные требования, которые устанавливаются законом и Банком Азербайджана для кредитных организаций в целях обеспечения надежности, ликвидности и

платежеспособности, управления банковскими рисками, защиты интересов акционеров и вкладчиков.

В Инструкции Банка Азербайджана „О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности“ сказано: „Под пруденциальными нормами деятельности понимаются установленные Банком Азербайджана: предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями; нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь; требования, невыполнение которых может отрицательно повлиять на финансовое положение кредитных организаций или на возможность реальной оценки их финансовой деятельности, включая требования по ведению бухгалтерского учета, представлению отчетности и ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных банковским законодательством, представлению аудиторских заключений и при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитных организаций“.

В Постановлении КабМина АР „Об утверждении заявления Правительства АР и Центрального банка АР о политике экономической и финансовой стабилизации“ прогнозировалось, что „будут ужесточены пруденциальные нормы“.

Пруденциальные нормы делятся на две группы:

- а) регулятивные пруденциальные нормы;
- б) охранительные пруденциальные нормы.

К регулятивным пруденциальным нормам относятся все те нормы, которые устанавливают требования по лицензированию банковской деятельности, по финансовым нормативам, по составу и порядку отчетности кредитных организаций перед Банком Азербайджана.

К охранительным пруденциальным нормам относятся те нормы, которые предусматривают основания, порядок и формы осуществления банковского надзора. Ко второй группе принадлежат и все правила, которые

регламентируют деятельность надзорных подразделений Банка Азербайджана.

Охранительные нормы, в свою очередь, следует разделить на две группы:

- а) материальные;
- б) процессуальные (процедурные).

Материальные нормы относятся к так называемому материальному праву, а процедурные – к процессуальному (в юридической литературе по теории права существует мнение, что все право делится на материальное и процессуальное).

Примером материальных норм могут быть нормы банковского законодательства, предусматривающие цели, задачи и функции банковского надзора, основания ответственности, виды санкций, которые могут быть применены к кредитным организациям. Эти нормы затрагивают существенные гражданско-правовые интересы кредитных организаций и их учредителей (участников), а косвенно – кредиторов и вкладчиков. Поэтому нормы материального банковского права устанавливаются государственными законами. Например, общий размер штрафа, который может быть наложен на кредитную организацию, устанавливается государственным законом.

В отличие от этого процессуальные нормы, как правило, устанавливаются Банком Азербайджана. Например, процедура взимания штрафа с кредитной организации, нарушившей пруденциальные нормы, устанавливается нормативными актами Банка Азербайджана.

Требования, предъявляемые к отчетности кредитной организации, как и сам порядок отчетности, – это процедурные нормы, которые регулируют взаимоотношения кредитной организации и надзорных структур Банка Азербайджана. Они, как и нормы, которые регулируют инспектирование кредитных организаций, относятся к нормам пруденциального надзора. Это регламентация процедур наблюдения со стороны Банка Азербайджана за тем, как кредитные организации соблюдают требования регулятивных пруденциальных норм. Процедуры этого наблюдения могут быть различными: документарный надзор, инспектирование и т. п., особенно те, что касаются

валютных операций и позиций банков.

Примером пруденциальных охранительных норм процессуального свойства может служить Инструкция ЦБА от 19 февраля 1996 года № 34 „О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка АР“. В этой Инструкции предусматривается порядок проверок, которые проводятся группами экспертов Банка Азербайджана с выходом в кредитные организации. Заметим, правда, что с учетом специфики азербайджанской банковской системы даже эти процессуальные нормы в своей основе могли бы предусматриваться в банковских законах. Ведь, казалось бы, чисто процедурные вопросы, которые в условиях устойчивой и сложившейся банковской практики не должны привлекать к себе внимания, в условиях той действительности, с которой мы сталкиваемся, требуют законодательного регулирования. В азербайджанской печати начиная с 1996 года неоднократно поднимался вопрос о конфликтности при проверках крупнейших азербайджанских банков. Учитывая это обстоятельство, следовало бы закрепить в государственном законе основные принципы проведения таких проверок.

В связи с кризисом в банковской системе появилась относительно новая группа охранительных пруденциальных норм. Это нормы, направленные на предупреждение банкротства.

В Государственном законе от 25 февраля 1999 года „О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций“ предусматриваются не только гражданско-правовые нормы, но и нормы банковского права, закрепляющие полномочия Банка Азербайджана по финансовому оздоровлению кредитных организаций и предотвращению нарушения ими банковского законодательства, в том числе нарушения прав вкладчиков. В частности, в п. 2 ст. 3 этого Государственного закона сказано, что „меры по предупреждению банкротства кредитных организаций осуществляются при возникновении оснований, установленных ст. 4 настоящего Государственного закона. Кредитная

организация, ее учредители (участники) в случае возникновения указанных оснований принимают необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации. Банк Азербайджана в случае возникновения указанных оснований вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначить временную администрацию“. Указанные меры применяются к кредитной организации, если она не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов; нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала); нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации в течение последнего месяца более чем на 10 процентов (в соответствии с законом нормативы устанавливаются Банком Азербайджана). Далее, в ст. 4 упомянутого Государственного закона закрепляется перечень оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.^[4]

Наиболее близким к банковскому праву по методу правового регулирования является административное право. Однако банковское право не следует рассматривать как составную часть административного права.

Банковская система не является частью государственной системы управления, поэтому взаимодействие данных отраслей основано на применении одного и того же метода правового регулирования – императивного, а также тем, что во многих банковских отношениях принимают участие органы, обладающие властными полномочиями, что предполагает неравенство сторон как и в административном праве.

Связь между банковским правом и гражданским правом в смысле регулирования банковской деятельности проявляется в том, что, как уже отмечалось, банковские нормы как бы надстраиваются над гражданско-правовыми нормами и их дополняют. Примером тому могут быть, скажем, все нормы, касающиеся правоотношений по договору банковского счета, договору банковского вклада, по расчетам. Везде в тексте (как правило, в конце изложения) конкретной статьи ГК РФ даются указания на банковские правила и обычаи делового оборота. Так, в ст. 83 ГК РФ в дополнение к предыдущему тексту говорится, что „письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота“.

В отношении банковских правил норма гражданского права является отсылочной. В банковском праве она становится бланкетной. При необходимости она как бы заполняется нормами не гражданского, а банковского права. Последние ей подчинены в связи с приоритетностью гражданского права в вопросах регулирования отношений по банковскому вкладу.

Банковские правила создают условия для реализации требований гражданско-правовых норм, а не наоборот. Они регулируют саму услугу, которую банк оказывает клиентам.

Взаимодействие между банковским и гражданским правом в аспекте банковского надзора проявляется в том, что нарушения банковского права становятся юридическим фактом для возникновения охранительного гражданско-правового отношения.

Так, в п. 3 ст. 87 Гражданского кодекса АР говорится, что при расчетах по инкассо в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность по основаниям и в размере, которые предусмотрены главой 25 Кодекса. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения клиента имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций исполняющим банком, ответственность перед клиентом может быть возложена на этот банк».

Правила банковских операций устанавливаются законами, регулирующими банковскую деятельность, и нормативными актами Банка России. Следовательно, критерием для применения гражданско-правовой ответственности в указанных случаях являются нормы банковского права и наличие или отсутствие нарушений этих норм.

Различие между банковским и гражданским правом имеет практическое значение для всех, кто так или иначе сталкивается с работой Банка Азербайджана или коммерческих банков. Эти различия зачастую не учитываются в банковском законодательстве, что, в свою очередь, снижает ответственность Банка Азербайджана за принимаемые им решения, а также сводит на нет ответственность банкиров перед вкладчиками, акционерами и всеми иными лицами, которые пользуются услугами банков.

В соответствии с Государственным законом от 25 февраля 1999 года «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» предусматривается, что «руководитель кредитной организации обязан обратиться в Банк Азербайджана с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, если ее учредители (участники) отказались принять участие в осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению или реорганизации либо не приняли соответствующего решения

в срок, предусмотренный п. 3 настоящей статьи». Далее в п. 2 ст. 12 («Осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка Азербайджана») сказано, что «при получении требования Банка Азербайджана об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации, указанные в п. 1 ст. 11 настоящего Государственного закона, с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о реорганизации кредитной организации».

Теперь приведем пример различий банковского и гражданского права, когда между процессуальным правом (гражданско-процессуальным, арбитражно-процессуальным, требованиями исполнительного производства) и банковским правом возникают противоречия, препятствующие нормальной процедуре исполнения судебных решений.

Иными словами, между процессуальным и банковским правом тоже бывают противоречия, в основе которых лежит все та же проблема границ правового регулирования в банковском праве. Можно сказать, что проблема пределов регулирования в банковском праве – это проблема границ, которыми очерчены полномочия Банка Азербайджана

Это коллизия норм банковского и гражданского права, которую нельзя совместить в пределах «комплексного» правоотношения. В гражданском праве только суд может разрешить спор между сторонами (и, соответственно, исполнение судебных решений).

Гражданско-правовые отношения могут защищаться другими способами, но об этом согласно ст. 12 ГК АР должно быть прямо сказано в законе.

Банковское право представляет собой комплексную отрасль законодательства, включающую в себя как правовые акты, содержащие нормы публичного права, связанные с публичным интересом, с отношениями власти и подчинения, так и правовые акты, содержащие нормы частного права, основанные на автономии участников. В отличие от отраслей права отрасли

законодательства, «регулируя определенные сферы государственной жизни, выделяются только по предмету и не имеют единого метода. Кроме того, предмет отрасли законодательства включает в себя различные отношения, в связи с чем и отрасль законодательства не является столь однородной, как отрасль права». Банковское право (сохраним этот привычный термин) стало выделяться в системе законодательства в связи с: 1) необходимостью специфического правового регулирования деятельности кредитных институтов; 2) специальными субъектами правового регулирования (центральными банками, в некоторых случаях специальными агентствами банковского надзора) и своеобразием их статуса в системе публичных органов; 3) особенностями отношений кредитных организаций с их клиентами.

Нормы, входящие в состав банковского права, могут относиться к конституционному праву (например, вопросы статуса центрального банка), административному праву (например, отношения, связанные с применением мер ответственности к кредитным организациям), гражданского праву (кредит, вклад, счет, расчеты). Ряд правовых норм не нашли своего места в существующей системе азербайджанского права, переживающей период трансформации.

Отметим и такую важную особенность национального банковского права, как его развитие под влиянием международных правил, стандартов и рекомендаций. Регулирование современных финансовых рынков в принципе не может замыкаться в национальных границах, так как отсутствие должного регулирования в одном сегменте (географическом или функциональном) финансового рынка может привести к кризису, способному вызвать «эффект домино» на международном уровне. Именно кризисы международного масштаба привели к созданию специализированных международных организаций, нацеленных на выработку стандартов банковского надзора и банковской деятельности во всем мире. Ведущим органом здесь является Базельский комитет по банковскому надзору (далее – Базельский комитет). Он был учрежден центральными банками «группы-10» (G-10) в 1974 г. после

банкротства одного из крупных немецких международных банков (Bankhaus Herrstatt), которое оказало самое негативное влияние на международные расчеты и банковский рынок. Целью комитета является распространение наилучшей надзорной практики, обеспечение кооперации между органами банковского надзора различных государств, создание условий для обмена надзорной информацией как между органами банковского надзора, так и между органами надзора на иных финансовых рынках (прежде всего на рынке ценных бумаг и страховом рынке). Базельский комитет не обладает властными полномочиями и не может рассматриваться как наднациональный орган. Формы его работы – рекомендации, основные направления и т. д., т. е. тот массив актов, который с некоторых пор получил название «soft law». Вместе с тем эти рекомендации, над которыми работают совместно специалисты надзорных органов различных стран, не могут не учитываться и в повседневной практике национальных органов банковского надзора, и при формировании национального банковского законодательства. Важнейшим документом Базельского комитета является акт «Основные принципы эффективного банковского надзора» (Core Principles for Effective Banking Supervision).

ТЕМА 2. ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА.

1. Право имеет внешнюю форму своего выражения. Внешней формой проявления права являются его источники.

2. Источниками банковского права являются государственные законы и основанные на них подзаконные нормативные правовые акты.

3. Источники права представляют собой пирамиду.

4. Основным источником азербайджанского права является нормативный акт.

Азербайджанская правовая система исторически сложилась в результате влияния континентальной, романо-германской правовой системы, где, как известно, основной и практически единственный источник права –

нормативный акт. Правда, наряду с нормативными актами в азербайджанском банковском праве действуют, как уже было сказано выше, обычаи делового оборота, но лишь постольку, поскольку к ним отсылает Гражданский кодекс.

В теории права к нормативным актам относятся следующие: Конституция АР, государственные конституционные законы, государственные законы, указы Президента АР, постановления Каб Мина АР, нормативные акты министерств и ведомств, законы и другие нормативные акты местных органов власти.

Основным источником любой отрасли прав является Конституция АР, принятая в 1993 г. всенародным голосованием.

Конституция АР устанавливает для банковского права основополагающие нормы.

В ней закрепляются независимость осуществления ЦБА эмиссионной функции, порядок назначения Председателя Банка Азербайджана и Совета директоров, а также ряд других вопросов, составляющих сущность денежно-кредитной системы в азербайджанском обществе.

В ст. 4 Конституции АР говорится, что Конституция АР и государственные законы имеют верховенство на всей территории АР.

При этом надо иметь в виду, что согласно Конституции АР финансовая и кредитная деятельность регулируется только государственными законами. Это означает, что регулировать деятельность кредитных организаций в смысле установления правовых норм могут только государственные органы государственной власти.

В нормах данного акта содержатся положения, напрямую касающиеся банковской деятельности, например, в соответствии с п. ж ст. 71 в ведении АР находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; государственные экономические службы, включая государственные банки.

В соответствии со ст. 75 денежной единицей в АР является манат. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком АР.

Введение и эмиссия других денег в АР не допускаются.

Защита и обеспечение устойчивости **маната**, в соответствии с той же статьей, является основной функцией Центрального банка АР, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти.

В АР (ст. 8 Конституции АР) гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности.

Кроме того, каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности. Не допускается экономическая деятельность, направленная на монополизацию и недобросовестную конкуренцию (ст. 34 Конституции АР).

Следующий уровень источников банковского права – государственные законы.

Порядок их опубликования и вступления в силу предусмотрен Государственным законом от 1994 года «О порядке опубликования и вступления в силу государственных конституционных законов, государственных законов,». В соответствии с Конституции АР государственные законы принимаются ММ. Принятые ММ государственные законы в течение пяти дней передаются на рассмотрение ММ. Государственный закон считается одобренным ММ, если за него проголосовали более половины от общего числа членов этой палаты либо если в течение четырнадцати дней он не был рассмотрен ММ.

Однако нужно иметь в виду, что для банковских законов требуется, чтобы они в обязательном порядке были рассмотрены в ММ. Это вытекает из положений Конституции АР, предусматривающей перечень вопросов, принятые по которым ММ государственные законы подлежат обязательному рассмотрению в ММ. К ним, в частности, относятся государственные законы, принятые по вопросам государственного бюджета, государственных налогов и сборов, финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования,

денежной эмиссии; ратификации и денонсации международных договоров АР. Поскольку в этой статье сказано о финансовом, валютном и кредитном регулировании, то, стало быть, речь идет и о денежном обращении, и о деятельности кредитных организаций.

Государственный закон «О Центральном банке АР» является новой редакцией Закона «О Национальном банке Азербайджана» с учетом изменений и дополнений, внесенных Государственным законом «О внесении изменений и дополнений в Закон О Центральном банке Азербайджана)“»,

В Законе приводится обобщающее понятие банков и небанковских кредитных организаций – «кредитные организации».

В соответствии со ст. 1 Государственного закона «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)» статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Банка Азербайджана определяются Конституцией АР, названным Государственным законом и другими государственными законами.

Правовой статус ЦБА закрепляется в ст. 2 упомянутого Государственного закона. Банк Азербайджана является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба АР и своим основанием. Уставный капитал и иное имущество Банка Азербайджана – государственная собственность. В соответствии с целями и в порядке, установленными государственным законом, Банк Азербайджана осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка Азербайджана. Изъятие и обременение обязательствами имущества Банка Азербайджана без его согласия не допускается. Государство не отвечает по обязательствам Банка Азербайджана, а Банк Азербайджана не отвечает по обязательствам государства, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено государственными законами. В ст. 4 Государственного закона закреплены функции Банка Азербайджана. Банк Азербайджана вправе обращаться в суды с исками о признании недействительными правовых актов органов государственной власти и органов

местного самоуправления (ст. 3 Государственного закона).

Банк Азербайджана согласно ст. 6 Государственного закона издает по вопросам, отнесенным к его компетенции Государственным законом и другими государственными законами, нормативные акты, которые не могут противоречить государственным законам.

Таким образом, в Законе предусмотрено, что регулируются те кредиты, которые выдает сам Банк Азербайджана. О тех же кредитах, которые выдаются коммерческими банками, здесь ничего не говорится.

Кроме того, денежно-кредитная политика должна соответствовать целям Банка Азербайджана. Как уже говорилось, законодательство предусматривает, что одна из этих целей – защита интересов кредиторов и вкладчиков. Здесь же получается, что обязательное резервирование как метод и инструмент денежно-кредитной политики не соответствует целям этой политики. Не соответствует потому, что при его применении не учитывается, что защита вкладчиков и кредиторов кредитных организаций – это цель, которая указана в законодательстве, а цель решения проблемы мультипликации и ограничения кредитов не указана.

Следовательно, экономический метод, который используется Банком Азербайджана, в лучшем случае может рассматриваться как вторичный по отношению к необходимости применения тех или иных методов защиты вкладчиков. Другое дело, что и методы, о которых идет речь, – методы защиты вкладчиков и кредиторов банков в качестве практических механизмов – в том виде, в котором они предусмотрены законом, явно недостаточны.

Постановление Правительства АР от 13 августа 1997 года «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов государственных органов исполнительной власти и их государственной регистрации», в частности, указывает, что «нормативные правовые акты издаются государственными органами исполнительной власти в виде постановлений, приказов, распоряжений, правил, инструкций и положений. Издание нормативных правовых актов в виде писем и телеграмм не

допускается».

В банковском праве этот вопрос актуален, поскольку он затрагивает существенные интересы кредиторов. В соответствии с приказом Минюста АР «Об утверждении Разъяснений о применении Правил подготовки нормативных правовых актов государственных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» со дня вступления в силу Постановления Правительства АР от 13 августа 1997 года «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов государственных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» нормативные правовые акты государственных органов исполнительной власти издаются только в виде постановлений, приказов, распоряжений, правил, инструкций и положений. Акты, изданные в ином виде (например, указания и др.), не должны носить нормативного правового характера. В этом же документе предусматривается, что нормативный правовой акт может быть издан совместно несколькими государственными органами исполнительной власти, иными органами (организациями) или одним из них по согласованию с другими. При этом нормативный акт считается изданным совместно, если он подписан (утвержден) руководителями (лицами, исполняющими обязанности руководителей) нескольких государственных органов исполнительной власти и иных органов (организаций).

Если по закону АР согласование нормативного правового акта является обязательным, а также если в нем содержатся положения, нормы и поручения, касающиеся других государственных органов исполнительной власти, иных органов и организаций, проект нормативного правового акта подлежит согласованию, которое оформляется визами руководителей либо заместителей руководителей соответствующих государственных органов исполнительной власти, иных органов и организаций. И в Правилах, и в Разъяснениях предусматривается, что структура нормативного правового акта должна обеспечивать логическое развитие темы правового регулирования.

В Разъяснениях сказано, что ссылка в нормативном правовом акте на

нормативный правовой акт государственного органа исполнительной власти, изданный до 15 мая 1992 года и не прошедший государственной регистрации в Министерстве юстиции АР, не допускается. Это обстоятельство весьма существенно для банковского права, учитывая, что нормативные акты Банка Азербайджана в ряде случаев отсылают правоприменителя к нормативным актам Госбанка СССР.

В упомянутом Положении Центрального банка АР года сформулирован ряд требований к издаваемым нормативным актам.

Предусматривается, что нормативными актами Банка Азербайджана являются «акты Банка Азербайджана, направленные на установление, изменение или отмену норм права как постоянных или временных предписаний, обязательных для круга лиц, определенных Государственным законом „О Центральном банке АР“ и настоящим Положением, рассчитанных на неоднократное применение на территории АР». Нормативные акты Банка Азербайджана принимаются им по вопросам, отнесенным к компетенции Банка Азербайджана Государственным законом «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)» и другими государственными законами. Они обязательны для органов государственной власти и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц. При этом нормативные акты Банка Азербайджана не могут противоречить государственным законам. Они не имеют обратной силы.

В Положении говорится, что если акт Банка Азербайджана содержит одну и более норм права, то он относится к нормативным актам Банка Азербайджана и подлежит принятию в соответствии с настоящим Положением и иными нормативными актами Банка Азербайджана, регулирующими порядок подготовки и введения в действие нормативных актов Банка Азербайджана. Не являются нормативными актами Банка Азербайджана следующие акты Банка Азербайджана: распорядительные акты; акты толкования нормативных актов Банка Азербайджана и (или) иных нормативных правовых актов АР в сфере компетенции Банка Азербайджана, если он непосредственно уполномочен

давать толкование указанным нормативно-правовым актам; акты, содержащие исключительно технические форматы и иные технические требования; иные акты, не отвечающие признакам нормативного акта Банка Азербайджана, указанным в п. 1.2 Положения.

Впервые четко установлены формы издания нормативных актов Банка Азербайджана:

- а) указание Банка Азербайджана;
- б) положение Банка Азербайджана;
- в) инструкция Банка Азербайджана.

Нормативные акты Банка Азербайджана принимаются в форме указаний, если по своему содержанию они устанавливают отдельные правила по вопросам компетенции Банка Азербайджана, в виде указаний об изменении и дополнении действующего нормативного акта Банка Азербайджана, если содержат положения об изменении отдельных положений действующего нормативного акта Банка Азербайджана и (или) о дополнении нормативного акта Банка Азербайджана; в виде указаний об отмене действующего нормативного акта Банка Азербайджана.

Нормативные акты Банка Азербайджана принимаются в форме положений, если их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка Азербайджана.

Нормативные акты Банка Азербайджана принимаются в виде инструкций, если их основным содержанием является определение порядка применения положений государственных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка Азербайджана (в том числе указаний и положений Банка Азербайджана).

Правовые позиции Конституционного Суда АР

Особое значение для применения Конституции АР в силу п. 6 ее ст. 125, а также ст. 73, 79, 106 Государственного конституционного закона от 21 июля 1994 г. «О Конституционном Суде АР» имеют правовые позиции

Конституционного Суда АР, признаваемые «правовыми представлениями (выводами) общего характера Конституционного Суда АР как результат толкования Конституционным Судом Конституции АР и выявления им конституционного смысла положений законов и других нормативных актов в пределах компетенции Конституционного Суда, которые снимают конституционно-правовую неопределенность и служат правовым основанием итоговых решений (постановлений) Конституционного Суда АР». Правовые позиции, имеющие значение для банковского права, изложены Конституционным Судом АР в таких решениях, как: постановление от 23 февраля 1999 г. «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Государственного закона от 3 февраля 1996 года “О банках и банковской деятельности”»

Государственные законы

К источникам банковского права относятся такие государственные законы, как:

Государственный закон от 10 июля 2012 г. «О Центральном банке АР»;
Государственный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ред. Государственного закона от 3 февраля 1996 г.;
Государственный закон от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

Государственный закон от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Государственный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках АР»,

а также отдельные нормы Гражданского кодекса АР, Уголовного кодекса АР, Кодекса АР об административных правонарушениях; Государственный закон от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле», Государственный закон «Об акционерных обществах», Государственный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» и др.

Подзаконные нормативные акты

Согласно ст. 2 Закона о банках, банковская деятельность в АР регулируется Конституцией АР, государственными законами и нормативными актами Банка Азербайджана. Указы Президента АР и постановления Правительства в качестве источников банковского права не закреплены. Вместе с тем отдельные аспекты деятельности кредитных организаций как юридических лиц, выступающих стороной в налоговых, экологических правоотношениях, правоотношениях, связанных с обеспечением безопасности, и т. д., могут регулироваться иными нормативными правовыми актами, помимо указанных в ст. 2 Закона о банках, в том числе актами различных министерств и ведомств.

Особое значение для регулирования банковской деятельности имеют нормативные акты Банка Азербайджана, так как он в соответствии со ст. 7 Закона о Банке Азербайджана издает по вопросам, отнесенным к его компетенции вышеназванным и иными законами (т. е. по вопросам денежно-кредитной политики, банковского надзора, расчетов, валютного регулирования и т. д.), нормативные акты, обязательные для органов государственной власти и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Существуют следующие формы нормативных актов Банка Азербайджана: указание, положение, инструкция.

Указания Банка Азербайджана могут:

- 1) устанавливать отдельные правила по вопросам, отнесенным к их компетенции;
- 2) содержать положения об изменении отдельных положений действующего нормативного акта Банка Азербайджана и (или) о дополнении такого акта;
- 3) отменять действующий нормативный акт Банка Азербайджана в целом.

Основным содержанием положений Банка Азербайджана является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Инструкции Банка Азербайджана определяют порядок применения положений государственных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка Азербайджана (в том числе его указаний и положений).

Согласно Положению Банка Азербайджана от 18 июля 2000 г. «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка Азербайджана» он издает также официальные разъяснения по вопросам применения государственных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако «обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение Банка Азербайджана».

Правила подготовки нормативных актов Банка Азербайджана установлены Положением Банка Азербайджана от 15 сентября 1997 г. «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка Азербайджана».

Нормативные акты Банка Азербайджана подписываются его Председателем и вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в официальном издании Банка Азербайджана, за исключением случаев, установленных Советом директоров. Нормативные акты Банка Азербайджана не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка Азербайджана должны быть зарегистрированы в Министерстве юстиции АР в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов государственных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка Азербайджана, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к манату;
- изменение процентных ставок;
- размер резервных требований;

размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

прямые количественные ограничения;

правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка Азербайджана;

порядок обеспечения функционирования системы Банка Азербайджана.

Нормативные акты Банка Азербайджана могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов органов государственной власти.

Общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры АР

Согласно ч. 4 ст. 15 Конституции АР «общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры АР являются составной частью ее правовой системы», при этом устанавливается приоритет международного договора перед национальным законом.

В качестве примера можно привести Женевскую конвенцию 1930 г. «О единообразном законе о переводном и простом векселях», Женевскую конвенцию 1931 г. «О единообразном законе «О чеках», Оттавскую конвенцию УНИДРУА 1988 г. «О международном факторинге», Оттавскую конвенцию УНИДРУА 1988 г. «О международном финансовом лизинге» и др.

Обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике

Обычаи делового оборота, применяемые в банковской практике, представляют собой сложившиеся широко применяемые правила поведения, не закрепленные в законодательстве. В азербайджанской банковской практике обычаи только начинают складываться. Примерами обычаев международной банковской практики могут служить сборники Международной торговой палаты, представляющие собой кодифицированные международные обычаи, такие как Унифицированные правила и обычаи МТП для документарных аккредитивов в редакции 2007 г. (публикация МТП № 600); Унифицированные правила МТП по инкассо в редакции 1995 г. (публикация МТП № 522) и др.

ТЕМА 3. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ.

3.1. Общие понятия.

3.2. Цели банковской деятельности.

3.3. Содержание банковской деятельности.

3.4. Субъекты банковской деятельности.

3.1. Общие понятия

В настоящее время в АР, как и в большинстве стран мира, существует двухуровневая банковская система.

Часть 1 ст. 2 Закона о банках содержит положение о том, что банковская система АР включает в себя ЦБА (верхний уровень), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (нижний уровень). Под иностранным банком понимается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

В Законе избран узкий подход к определению элементов банковской системы: к ней относятся только субъекты, наделенные правом непосредственно осуществлять банковские операции (за исключением представительств иностранных банков).

Закон о банках упоминает также банковские группы, банковские холдинги, союзы и ассоциации кредитных организаций.

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций). Под существенным влиянием здесь понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном

капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Союзами и ассоциациями являются не преследующие цели извлечения прибыли объединения кредитных организаций (некоммерческие организации), создаваемые для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Согласно ст. 2 Закона о банках указанные структуры (банковские группы, банковские холдинги, союзы и ассоциации кредитных организаций) не входят непосредственно в банковскую систему АР, однако в литературе высказываются и другие точки зрения.

Понятие банковской деятельности определяется ее существенными признаками и элементами, которые их объединяют. К числу этих признаков и элементов, на наш взгляд, относятся предмет, цели, субъекты, содержание и правовое регулирование банковской деятельности.

Банковская система в Азербайджана включает две подсистемы: Банк Азербайджана и кредитные организации. Все отношения между этими подсистемами возникают, изменяются и прекращаются в связи с осуществляемой ими банковской деятельностью.

Банки и другие кредитные организации действуют в определенном секторе рынка – в системе денежно-кредитных и финансовых отношений: Этим определяется предмет их деятельности: деньги, валютные ценности, другие финансовые инструменты.

Закономерности денежно-кредитной системы (эмиссия денег и денежное обращение, аккумуляция денег и их размещение) в значительной мере обусловлены функциями денег. Максимально эффективная реализация этих функций в виде банковских услуг – предмет деятельности кредитных организаций.

а) Функция денег как меры стоимости реализуется в таких формах банковской деятельности кредитных организаций, как открытие и ведение банковских счетов; зачисление денежных средств на банковские счета, переоценка валюты, начисление процентов и т. п.

В отношении Банка Азербайджана эта функция проявляется в таких видах его деятельности, как эмиссия денег, поддержание их курса и покупательной способности, организация системы расчетов в стране.

б) Информационная функция денег. Что касается записей на счетах, то они представляют собой не что иное, как деньги, но только в безналичной форме. Деньги могут иметь бумажный вид (наличные деньги) или дематериализованный вид (цифровая запись на счете, электронный носитель). На наш взгляд, безналичные деньги – это специфический вид банковской информации, которая используется в расчетах. Записи на счетах – это информация о стоимости денег.

Банковская деятельность может быть представлена как постоянно изменяющаяся информационная система, которая является всего лишь отражением финансов и движения денег по счетам конкретного банка.

Соответственно и денежное обращение – это циркулирование информации стоимости в пределах всей денежно-кредитной и финансовой системы.

В этой связи становится вполне очевидной важность роли, которую играют информация и ее правовая защита в банковской системе. Например информация может повысить или, наоборот, понизить привлекательности банковских депозитов, акций, различных финансовых инструментов ценных бумаг.

Поэтому банковская деятельность кредитных организаций и банковская деятельность Банка Азербайджана взаимосвязаны по целому ряду направлений. Вместе с тем только Банк Азербайджана осуществляет эмиссию денег и организует денежное обращение в стране. Этим, а также и некоторыми другими признаками его банковская деятельность отличается от деятельности коммерческих банков и других кредитных организаций.

в) Деньги выполняют функцию средства обращения (платежа). Соответственно этому и кредитные организации обеспечивают непосредственный оборот денег. Они интегрированы в общую денежно-кредитную банковскую систему, имеют корреспондентские отношения с Банком Азербайджана и с другими кредитными организациями, осуществляют расчеты между различными организациями, предприятиями и учреждениями: Функция мировых денег проявляется в различного рода обслуживании банками экспортно-импортных операций, в таких услугах, как перевод, обмене иностранной валюты, в различного рода конверсионных операциях и т. п.

г) Деньги обладают системной функцией. Системная функция денег состоит в том, что они выполняют функцию накопления. Соответственно этой функции коммерческие банки принимают вклады и выдают кредиты. В этом смысле движение ссудного капитала или, например, привлечение депозитов могут быть представлены как определенные системы, которые приобретают новые качества, по мере того как соединяются в, более производительные системы, в которых происходит приращение стоимости денег.

Банки аккумулируют капитал как денежную систему. Затем они

размещают капитал. Тем самым денежная микросистема кредитной организации посредством банковской деятельности интегрируется в другие системы, например в системы реальной экономики – через фондовый рынок.

3.2. Цели банковской деятельности

Цели банковской деятельности кредитных организаций и цели деятельности Банка Азербайджана различны. Это связано с их правовым статусом и функциями в денежно-кредитной и финансовой системах: Банк Азербайджана – это публичный институт, который регулирует банковскую систему и осуществляет банковский надзор, в то время как роль кредитных организаций определяется частными экономическими потребностями и интересами.

а) Кредитные организации стремятся получить максимальную прибыль от своих банковских операций и сделок. В этом смысле банковская деятельность является разновидностью предпринимательской деятельности. Однако она ограничена только рамками банковских операций и сделок, Как будет показано дальше, кредитным организациям запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

б) Деятельность Банка Азербайджана, как уже говорилось, определяется следующими целями: поддержание курса и покупательной способности маната; укрепление и развитие банковской системы и организация эффективной системы расчетов. Поэтому, как предусмотрено в законе, эта деятельность не имеет своей целью получение прибыли. Вместе с тем закон предусматривает, что все расходы Банка Азербайджана возмещаются за счет его доходов, и в соответствии с этим он осуществляет все виды банковских операций.

3.3. Содержание банковской деятельности

По своему содержанию банковская деятельность включает предусмотренный законом и банковской лицензией перечень возможных банковских операций.

В ст. 5 Государственного закона «О банках и банковской деятельности»

названы не только банковские операции, но и сделки. Заметим, что действующее законодательство не содержит нормативного определения понятия банковской операции, а лишь использует эти термины в ст. 5 указанного Закона.

Государственный закон предусматривает, что Все банковские операции и сделки осуществляются в манатах, а при наличии соответствующей лицензии Банка Азербайджана – в иностранной валюте.

а) Банковская деятельность – это банковские операции и сделки, а также другие действия кредитной организации, которые непосредственно направлены на развитие эффективности и повышение безопасности банковских услуг.

Банковская деятельность имеет множество аспектов. Следует различать основную и вспомогательную банковскую деятельность.

Основная банковская деятельность – это такая деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции и сделки (Вспомогательная банковская деятельность направлена на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности. Эта деятельность косвенно связана с результатами основной банковской деятельности. Например, к вспомогательной банковской деятельности относятся информатизация, охрана, система безопасности и другие аналогичные виды деятельности различных подразделений кредитной организации. (Содержание понятия «банковская деятельность» помимо теоретического имеет чисто практическое и даже прикладное значение (например, для правильности бухгалтерского учета, определения финансовых результатов и налоговых платежей). При этом напомним, что Банк Азербайджана устанавливает правила бухгалтерского учета и контролирует их выполнение кредитными организациями. Кроме того, он осуществляет надзор за финансовым положением кредитных организаций).

С этой точки зрения, а также и по другим – юридическим – соображениям желательно, чтобы в законах, регулирующих банковскую деятельность, закреплялись точные понятия.

Иногда по этим же вопросам возникает спор между налоговыми органами, кредитными организациями и Банком Азербайджана. Например, в нормативных актах, регулирующих порядок отнесения тех или иных затрат на расходы банкой, употребляется формулировка «если расходы относятся к банковской деятельности». Вопрос, что относится, а что не относится к банковской деятельности, иногда может стать предметом спора между налоговым инспектором и банком, причем, как подтверждает практика судебных споров между налоговыми органами и банками, является весьма актуальным.

б) Предпринимательская деятельность кредитной организации имеет ограниченный характер.

Это ограничение объясняется тем, что кредитная организация в отличие от других коммерческих организаций использует привлеченные денежные средства и тем самым создает определенный риск не только для себя, но и для своих клиентов. Поэтому в ст. 5 «Банковские операции и Другие сделки кредитной организации» «Государственного закона „О банках и банковской деятельности“» сказано, что кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Понятно, что если кредитные организации станут заниматься предпринимательской деятельностью, то это приведет к снижению ликвидности активов, не говоря уж о том, что в стране с высоким уровнем преступности это облегчит совершение различных обманных операций.

Впрочем, кредитные организации всегда могут обойти этот запрет. Известно, что некоторые банки занимались тем, что создавали дочерние структуры (в лучшем случае) или даже подставные фирмы и туда благополучно переводили денежные средства клиентов, в том числе и вкладчиков. При этом сами они, естественно, никакой торговой деятельностью не занимались. Государственный закон мог бы предусмотреть больше ограничений, кроме запрета «заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью», но он их не предусмотрел. Такие ограничения, но только четкие и понятные,

нужны. В Азербайджана очень важно принять меры к тому, чтобы активы не выводились из банков.

3.4. Субъекты банковской деятельности

Субъектами банковской деятельности являются Банк Азербайджана и кредитные организации. Они обладают специальной правоспособностью, которая используется ими для налаживания и осуществления банковской деятельности. При этом их правоспособность определяется закрепленными в законе целями банковской деятельности. Эти цели различны, поэтому различны характер и объем их правоспособности.

а) Банк Азербайджана действует в соответствии со своим правовым статусом, закрепленным в Государственном законе «О Центральном банке АР». Он регулирует процесс создания банковской системы и, соответственно, отвечает за предотвращение системных рисков, которые возникают в процессе взаимодействия кредитных организаций. Поэтому он устанавливает определенные финансовые нормативы, которые обязаны соблюдать все кредитные организации. Но прежде всего он регистрирует вновь создаваемые коммерческие банки и другие кредитные организации. Он обязан организовать нормативное регулирование всей банковской деятельности и надзор за ней в соответствии с требованиями Конституции АР, государственных конституционных законов и государственных законов.

б) Кредитные организации являются коммерческими юридическими лицами и действуют на основании своих уставов и в соответствии с выданными им Банком Азербайджана лицензиями, в целях извлечения прибыли. Они создаются в организационно-правовой форме, предусмотренной гражданским законодательством. Однако Государственный закон «О банках и банковской деятельности» сузил возможности использования других организационно-правовых форм в банковской деятельности, кроме хозяйственного общества – акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью.

ТЕМА 4. ПОНЯТИЕ И СИСТЕМА БАНКОВСКИХ НАРУШЕНИЙ.

4.1. Понятие и состав банковского правоотношения.

4.2. Объекты банковских правоотношений.

4.1. Понятие и состав банковского правоотношения

Значение любого правоотношения состоит в том, что юридические и физические лица, различные организации в процессе своей практической Деятельности сравнивают и оценивают свое фактическое поведение и поведение других участников в конкретном отношении с тем, каким должно быть поведение в соответствии с требованиями нормативного акта.

Банковское правоотношение – это урегулированное нормой банковского права отношение между субъектами банковского права, одной из сторон которого является Банк Азербайджана. Можно сказать и так, что банковское правоотношение – это юридическое отношение между субъектами банковского права, основным содержанием которого являются права и обязанности, возникающие по поводу соблюдения, исполнения, использования и применения установленного законами и нормативными актами Банка Азербайджана порядка проведения банковских операций и сделок.

Например, между Банком Азербайджана и кредитной организацией существует правовое отношение по соблюдению последней установленных для нее нормативов. Фактически могут быть некоторые отклонения от установленной для данного правоотношения модели финансовой деятельности – вопрос только в степени несоответствия. Но правоотношением Должно считаться не фактическое отношение, которое содержит отклонения, а юридическое, то есть такое, каким оно должно быть в данной ситуации. Такой подход всегда позволяет сравнивать юридическое и фактическое в отношениях между субъектами, не смешивая одно с другим.

Банковское правоотношение – это правовая форма фактического банковского отношения. Поэтому понятие правоотношения включает только

то, что является правовым. Каких-то неправовых (фактических) элементов в содержании самого правоотношения быть не должно. Правовое и фактическое общественное отношение – это взаимосвязанные, но не совпадающие понятия.

Банковское правоотношение – это юридическая связь между субъектами, одним из которых всегда является Банк Азербайджана. Оно предусмотрено нормой банковского права, поэтому его волевое содержание строится в соответствии с методом правового регулирования банковского права – методом властного приказа. Это вертикальное правоотношение.

Правоотношение между кредитной организацией и Банком Азербайджана возникает с момента ее регистрации и прекращается исключением соответствующей записи в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

В промежутке между этими точками отсчета могут происходить и, как правило, происходят многочисленные изменения банковского правоотношения, связанные с получением различных лицензий, внесением изменений в учредительные документы, согласованием руководителей кредитной организации, ее реорганизацией, преобразованием. Такое правоотношение является статусным. В этом банковском правоотношении реализуется статус кредитной организации.

Однако кредитная организация имеет не только статус, правовое положение, которые, как известно, со временем изменяются, но и функции.

Функции кредитной организации – это основные направления ее банковской деятельности. Они осуществляются посредством банковских операций и сделок.

В процессе осуществления банковских операций и сделок между кредитной организацией, вкладчиками, кредиторами и всеми другими лицами, которые пользуются банковскими услугами, возникают гражданско-правовые отношения. Гражданско-правовые отношения регулируют только ту часть банковской деятельности, которая является объектом гражданского права. Другие отрасли права имеют свои объекты в банковской деятельности.

Порядок проведения банковских операций и сделок регулируется правилами, установленными банковскими законами и Банком Азербайджана. Этот порядок является объектом банковского права. Кредитная организация обязана подчиняться правилам, которые установлены для проведения банковских операций и сделок. Выполнение требований, установленных этими правилами, порождает операционные банковские правоотношения между кредитной организацией и Банком Азербайджана.

Операционное банковское правоотношение между Банком Азербайджана кредитной организацией конструируется по вертикали. Но банковская деятельность едина, и поэтому гражданско-правовые и банковские правоотношения тесно взаимосвязаны. Это означает, что каждому гражданско-правовому отношению между кредитной организацией и ее клиентом, в том числе и вкладчиком (горизонтальное правоотношение), соответствует банковское правоотношение – между Банком Азербайджана и кредитной организацией (вертикальное правоотношение).

Такова логика метода правового регулирования в банковском праве – метода властного приказа.

В юридической литературе, понятие банковского правоотношения определяется слишком широко. Объем понятия во многом зависит от того, как понимается структура правоотношения. Некоторые авторы считают, что банковское правоотношение имеет комплексный характер, что оно регулируется нормами и публичного, и частного права.

Субъектный состав банковского правоотношения включает только правоотношения между кредитными организациями и Банком Азербайджана, а также между учредителями кредитной организации и Банком Азербайджана в момент создания, реорганизации, преобразования или ликвидации банка, включая и процедуры, связанные с его санацией.

В банковском праве в отличие от права гражданского применяется только метод властного приказа. Нормы банковского права – императивные. Они не предусматривают равенства сторон. Этим в значительной мере определяется и

структура правоотношения, а значит, и его специфика, субъектный состав.

Любые правоотношения, и банковские в этом отношении не являются исключением, возникают, изменяются и прекращаются в силу юридических фактов.

Юридические факты делятся на события (независящие от воли сторон обстоятельства) и действия, совершенные по воле сторон.

В соответствии со ст. 8 Гражданского кодекса РФ гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности. В соответствии с этим гражданские права и обязанности возникают:

1) из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему;

2) из актов государственных органов и органов местного самоуправления, которые предусмотрены законом в качестве основания возникновения гражданских прав и обязанностей;

3) из судебного решения, установившего гражданские права и обязанности;

4) в результате приобретения имущества по основаниям, допускаемым законом;

5) в результате создания произведений науки, литературы, искусства, изобретений и иных результатов интеллектуальной деятельности;

6) вследствие причинения вреда другому лицу;

7) вследствие неосновательного обогащения;

8) вследствие иных действий граждан и юридических лиц;

9) вследствие событий, с которыми закон или иной правовой акт связывает наступление гражданско-правовых последствий.

Все эти основания могут также применяться и в банковском праве.

Все правовые банковские отношения условно можно разделить на две большие группы:

– правоотношения, в которых реализуется его компетенция в системе разделения властей, то есть внешние правоотношения по отношению к банковской системе в целом. Это конституционные правоотношения по формированию его высших руководящих органов, по взаимодействию с законодательной и исполнительной властями в государстве. Кроме того, в некоторых случаях Банк Азербайджана является субъектом определенных международно-правовых отношений;

– правоотношения внутри банковской системы, в которых осуществляются предусмотренные законодательством функции Банка Азербайджана. Сюда входят все правоотношения, участниками которых являются кредитные организации и Банк Азербайджана.

В состав правоотношений любого рода входят:

- объект, т. е. то, по поводу чего складываются правоотношения;
- субъект, т. е. участник правоотношений;
- права и обязанности субъектов правоотношения.

4.2. Объекты банковских правоотношений

Объект банковского правоотношения – банковская деятельность и возникающие в связи с ней общественные отношения, содержанием которых является банковская операция или банковская сделка.

Банковские операции и банковские сделки проводятся кредитной организацией в целях оказания банковских услуг и получения прибыли которые, в свою очередь, могут рассматриваться как часть банковской деятельности. Однако этим банковская деятельность не исчерпывается Она может быть объектом других правоотношений, таких, например, как гражданско-правовые, финансовые или налоговые.

Разграничение правоотношений имеет важное значение для определения

характера прав, обязанностей и ответственности участников соответствующих правоотношений. Банковская деятельность – это общий объект для всего комплекса правоотношений, которые с ней так или иначе связаны. Но в этом общем объекте есть такие элементы, которые становятся объектами конкретных отраслевых правоотношений.

Объекты банковского правоотношения и налогового правоотношения тесно связаны между собой, но по своей природе они различны. И эти различия в значительной степени обусловлены предметом правового регулирования в банковском праве и спецификой объекте: банковских правоотношений. В налоговом праве применяются административно-правовой метод регулирования и санкции административного права. В банковском праве, как уже говорилось, применяются совершенно другие санкции.

Вместе с тем и общий объект – банковская деятельность – в законодательстве четко не определен. По крайней мере в ст. 5 Государственного закона «О банках и банковской деятельности» только перечисляются банковские операции и банковские сделки, но не приводится определение банковской деятельности. На практике это вызывает некоторые трудности, например, при определении финансовых результатов в связи с определением состава затрат, включаемых в себестоимость.

ТЕМА 5. СУБЪЕКТЫ БАНКОВСКОГО ПРАВА В АЗЕРБАЙДЖАНЕ.

5.1. Субъекты банковских правоотношений.

5.2. Субъективные права и обязанности.

5.3. Общие положения о субъектах банковского права.

5.1. Субъекты банковских правоотношений

Банковская деятельность регулируется по преимуществу гражданским и банковским правом. Некоторые основополагающие отношения между Банком Азербайджана и органами государственной власти регулируются Конституцией АР.

Банк Азербайджана и кредитные организации – это основные субъекты банковских правоотношений. В некоторых случаях субъектами правоотношений являются участники кредитных организаций (создание, реорганизация, финансовое оздоровление, прекращение и ликвидация кредитной организации).

Клиенты кредитных организаций, акционеры и вкладчики, как правило, являются субъектами гражданско-правовых отношений. Банковское право регулирует банковские операции и взаимосвязанные со спецификой банковской деятельности сделки в той части, в которой это связано с осуществлением банковских технологий.

Вкладчик или другое лицо, которое пользуется банковскими услугами, не является субъектом банковских правоотношений. Вкладчикам не предоставлено право проверять, как ведется бухгалтерский учет в банке, в том числе и по его собственному вкладу, правильно ли оформляются и учитываются банковские операции, соблюдаются ли банком соответствующие экономические нормативы, которые касаются именно вкладчиков. Вкладчик не знает и не имеет права требовать от банка предоставления информации о том, как банк управляет рисками, какие информационные продукты он использует, куда размещает привлеченные денежные средства.

Возможности вкладчика сводятся только к тому, что непосредственно связано с заключением гражданско-правового договора банковского вклада и в качестве юридической гарантии этого указано в ст. 8 «Предоставление информации о деятельности кредитной организации» Государственного закона от 3 февраля 1996 года «О внесении изменений и дополнений в Закон АР „О банках и банковской деятельности в АР“», в которой говорится, что «при осуществлении банковских операций кредитная организация обязана по требованию физического или юридического лица предоставить лицензию на осуществление банковских операций, информацию о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные

бухгалтерские балансы за текущий год. За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем непредоставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Государственным законом и другими государственными законами».

На этот счет имеется нормативный акт Банка Азербайджана, устанавливающий перечень информации, которая должна предоставляться кредитной организацией по требованию вкладчика. Указание ЦБА от 27 марта 1998 года «О дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков» предусматривает, что «кредитные организации предоставляют заинтересованным лицам информацию о своей деятельности в порядке, установленном пунктами 6.1 и 6.2 данного Указания, а именно банки в местах своей работы по приему и выдаче средств физическим лицам предоставляют для общего обзора в целом по банку следующую информацию: а) копии лицензий Банка Азербайджана на осуществление банковских операций, а также адрес (не менее одного адреса в населенном пункте), по которому заинтересованное лицо может получить для ознакомления: бухгалтерский баланс по счетам 2-го порядка, составленный по форме № 101 Указания ЦБанка Азербайджана от 24 октября 1997 года № 7-У „О порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк АР“ (в тыс. манат); б) отчет о прибылях и убытках по форме № 102;^[14] в) агрегированный балансовый отчет (форма № 113, графа А и графа 2 без указания ее наименования) (в тыс. манат); г) агрегированный отчет о прибылях и убытках по форме № 114 (графа А и графа 2 без указания ее наименования) (в тыс. манат); д) аудиторское заключение с указанием названия аудиторской фирмы и номера лицензии Банка Азербайджана на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с пунктами 4.6 и 4.7 Положения Банка Азербайджана „О порядке составления и представления в Банк Азербайджана аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год“.

В случае составления положительного аудиторского заключения в его итоговой части делается запись: „Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в АР, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета. Достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках подтверждена“. Аудиторская фирма (аудитор) заверяет своей печатью и подписью руководителя фирмы (уполномоченного лица) каждый лист форм указанной бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о прибылях и Убытках кредитной организации). Отчетность, составленная для публикации, сопровождается аналогичной записью, которая заверяется печатью и подписью руководителя фирмы (уполномоченного лица).

В случае составления положительного заключения с оговорками в его итоговой части делается запись: „Проверенная годовая бухгалтерская отчетность с учетом внесенных изменений во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в АР, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета“.

В соответствии с п. 2.8 цитируемого Указания запись должна содержать также изложение установленных в ходе проверки других существенных нарушений. Аудиторская фирма (аудитор) заверяет своей печатью и подписью руководителя фирмы (уполномоченного лица) каждый лист форм указанной бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации). Отчетность, составленная для публикации, сопровождается аналогичной записью, которая заверяется печатью и подписью руководителя фирмы (уполномоченного лица). При наличии существенных нарушений по любому вопросу, входящему в состав аудиторской проверки, не позволяющих дать ни положительное, ни положительное с оговорками заключение, аудиторская фирма (аудитор) готовит отрицательное заключение. Отсутствие

печати и подписи аудитора свидетельствует о неподтверждении достоверности представленной аудитору отчетности. По завершении аудиторской проверки, проведенной аудиторской фирмой (аудитором), аудиторское заключение в целом подписывается руководителем фирмы или уполномоченным им лицом, заверяется печатью аудиторской фирмы и датируется.

Банки обязаны предоставлять указанную информацию за следующие периоды: бухгалтерский баланс и агрегированный балансовый отчет – за месяц, предшествующий текущему, ЦБА – в течение двух последних месяцев, но не позднее 10-го числа второго месяца; отчет о прибылях и убытках и агрегированный отчет о прибылях и убытках – за год, предшествующий текущему; аудиторское заключение – за год, предшествующий текущему.

Кроме того, банки вправе представлять отчеты о прибылях и убытках, а также аудиторское заключение за периоды внутри текущего года. Установлены также сроки обновления информации. Предусматривается также, что кредитные организации вправе раскрывать информацию о своей деятельности через страницу Банка Азербайджана в сети Интернет, а также иными способами, обеспечивающими доступность информации неограниченному кругу лиц.

Банк Азербайджана при получении от кредитной организации письма, содержащего согласие на раскрытие информации, размещает ее на странице Банка Азербайджана в сети Интернет.

В случае невыполнения банками требований по предоставлению информации, перечисленной в п. 6.1 цитируемого Указания, к ним применяются меры воздействия в соответствии со ст. 75 Государственного закона „О Центральном банке АР (Банке Азербайджана).

Теперь допустим, что какое-либо требование Указания нарушено, и вкладчик обращается с жалобой в Банк Азербайджана. Какие правоотношения возникают в этом случае между Банком Азербайджана и кредитной организацией? Обязан ли Банк Азербайджана разрешить спор между вкладчиком и кредитной организацией?

Согласно п. 2 ст. 11 Гражданского кодекса АР „защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом. Решение, принятое в административном порядке, может быть обжаловано в суд“. Но Банк Азербайджана не наделен правом осуществлять защиту гражданских прав в административном порядке. Кроме того, как уже говорилось, его нормативные акты не являются нормативными актами административного права.

Следовательно, обращение вкладчика с жалобой в Банк Азербайджана никаких административно-правовых отношений не порождает.

Вместе с тем, получив жалобу от вкладчика, Банк Азербайджана в соответствии с действующим законодательством не обязан проводить проверки по жалобам физических и юридических лиц с последующим предоставлением им информации и не имеет полномочий на проведение таких проверок.

Если допустить, что по поступившей жалобе Банк Азербайджана назначит проверку с целью защитить права конкретного вкладчика, то в этом случае он должен будет взять письменное объяснение по данному факту от кредитной организации. Но если Банк Азербайджана отберет письменное объяснение, то в таком случае возникнет юридическое дело и он должен будет решить спор между кредитной организацией и вкладчиком по конкретному делу. Однако попытка решения такого спора могла бы означать, что Банк Азербайджана нарушает требования п. 2 ст. 11 Гражданского кодекса АР, где говорится, что защита гражданских прав в административном порядке осуществляется лишь в случаях, предусмотренных законом.

Значит ли это, что Банк Азербайджана должен оставить без внимания жалобу вкладчика и порекомендовать ему обратиться в суд?

Думается, что Банк Азербайджана обязан лишь дать ответ вкладчику о том, что такого рода споры решаются в судебном порядке. Но поскольку Банк Азербайджана ответствен за банковский надзор, то, стало быть, он обязан проверить поступившую жалобу на предмет выполнения кредитной организацией требований Указания Банка Азербайджана... Поводом к

возникновению надзорного правоотношения в такого рода случаях является жалоба вкладчика, но правоотношение возникает не между Банком Азербайджана и обратившимся к нему вкладчиком, а между Банком Азербайджана и проверяемой им в порядке надзора кредитной организацией.

5.2. Субъективные права и обязанности

Субъективное право – это право, которое принадлежит субъекту как участнику правоотношения.

Субъективное право включает три правомочия:

- а) право на собственные действия;
- б) право потребовать от другой стороны в правоотношении исполнения ею обязанностей;
- в) право на защиту своего нарушенного субъективного права.

В банковском правоотношении каждая из сторон имеет свои права и обязанности.

Банк Азербайджана имеет право потребовать от кредитной организации, чтобы кредитная организация проводила конкретную банковскую операцию в соответствии с требованиями банковских законов и, кроме того, в соответствии с банковскими правилами, установленными Банком Азербайджана. Кредитная организация обязана выполнять все требования Банка Азербайджана и проводить операции должным образом (делать соответствующие проводки в бухгалтерском учете, правильно оформлять бухгалтерские документы, нарушать при этом экономические нормативы и т. д.).

С другой стороны, и кредитная организация имеет право потребовав от Банка Азербайджана предоставления необходимой ей банковской информации, соблюдения им предусмотренной законом конфиденциальности потребовать, чтобы Банк Азербайджана предъявлял к ней только те требования которые предусмотрены банковскими законами и банковскими правилами. Если Банк Азербайджана нарушит ее права, кредитная организация имеет право обратиться за защитой в арбитражный суд.

5.3. Общие положения о субъектах банковского права

Субъекты банковского права – это лица, которые предусмотрены банковским правом как возможные участники банковских правоотношений. Субъектами банковских правоотношений, как правило, являются Банк Азербайджана и кредитная организация. На стадиях регистрации и лицензирования, реорганизации и ликвидации кредитной организации в качестве субъектов банковского права могут выступать Банк Азербайджана и учредители (участники) кредитной организации, ее кредиторы.

Кредитная организация – это сторона, которая отвечает не только перед клиентом, но и перед Банком Азербайджана.

Кредитная организация, как правило, является субъектом и гражданско-правовых, и банковских отношений. В процессе банковских операций одновременно возникают и горизонтальное (гражданско-правовое), и вертикальное (банковское) правоотношения.

Горизонтальное правоотношение имеет самостоятельное значение, но одновременно с этим оно является тем юридическим фактом, с которым закон и нормативные акты связывают необходимость возникновения вертикального правоотношения.

Так, например, заключение договора банковского вклада порождает правоотношение между коммерческим банком и вкладчиком. Это горизонтальное (гражданско-правовое) отношение. Но одновременно с этим автоматически возникает вертикальное (банковское) правоотношение между Банком Азербайджана и коммерческим банком. Суть этого правоотношения состоит в том, что коммерческий банк обязан правильно (в соответствии с требованиями банковских законов и нормативных актов Банка Азербайджана) осуществить операцию по привлечению вклада, например сделать необходимые проводки в бухгалтерском учете. В этом же правоотношении Банк Азербайджана приобретает право потребовать от коммерческого банка, чтобы он соблюдал указанные требования.

Например, между заемщиком, получающим кредит, и кредитной организацией возникает гражданское правоотношение со взаимными правами и обязанностями по отношению друг к другу. Но в отличие от кредитной организации заемщик не является субъектом банковского права. Заемщик, получивший кредит в коммерческом банке, не несет обязанностей и ответственности перед Банком Азербайджана, не может и не должен подвергаться каким бы то ни было санкциям со стороны Банка Азербайджана. Субъектом банковского права в данном случае является только коммерческий банк, так как сам факт выдачи ссуды клиенту порождает правоотношение между коммерческим банком и Банком Азербайджана. Суть этого правоотношения в нашем примере состоит в том, что кредитная организация должна отчитаться перед Банком Азербайджана о том, что ею создан резерв в соответствии с требованиями п. 2.7 Инструкции ЦБА от 30 июня 1997 года № 62а „О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам“, а Банк Азербайджана имеет право потребовать такого отчета. Соответственно, все требования о классификации ссуд и создании адекватного им резерва касаются только кредитной организации, так как именно она (а не клиент) должна компенсировать риск возможного невозврата выданной заемщику ссуды.

Кредитная организация как юридическое лицо

До внесения поправок в Гражданский кодекс АР (июнь 1999 года) в законодательстве отсутствовало четкое решение вопроса о том, являются ли субъектами банковского права учредители (участники) кредитной организации. Неясно было, в каких случаях одни и те же лица являются субъектами гражданского права, а в каких случаях – субъектами банковских правоотношений. В связи с этим необходимо было определить, во-первых, насколько законы, регулирующие банковскую деятельность, затрагивают права и интересы учредителей (участников) кредитной организации, и, во-вторых, вправе ли Банк Азербайджана распространять действие своих нормативных актов на учредителей (участников) кредитной организации.

В теории этот вопрос не рассматривался. Поэтому неопределенность в законодательстве усугублялась неопределенностью теоретических построений понятия банковского права и банковских правоотношений. Между тем необходимость ответа на этот вопрос была продиктована практикой и ее противоречиями в тех случаях, когда возникала потребность в санации кредитных организаций в связи с процедурами отзыва банковских лицензий. Ведь власть Банка Азербайджана не распространялась на учредителей (участников) кредитных организаций. И даже с принятием в 1998 году Государственного закона „О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций“ ситуация оставалась противоречивой, так как этот Закон все же противоречил ГК АР в части властных полномочий Банка Азербайджана по отношению к учредителям (участникам) банков.

В июне 1999 года п. 3 ст. 87 Гражданского кодекса АР был дополнен абзацем вторым следующего содержания: „Особенности правового положения кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью, права и обязанности их участников определяются также законами, регулирующими деятельность кредитных организаций“. П. 5 ст. 90 ГК АР – абзацем вторым следующего содержания: „Права и обязанности кредиторов кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью, определяются также законами, регулирующими деятельность кредитных организаций“. П. 3 ст. 96 – абзацем третьим следующего содержания: „Особенности правового положения кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, права и обязанности их акционеров определяются также законами, регулирующими деятельность кредитных организаций“.^[18] Этим же Законом п. 1 ст. 101 дополнен абзацем третьим следующего содержания: „Права и обязанности кредиторов кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, определяются также законами, регулирующими деятельность кредитных организаций“.^[19] Таким образом, внесена некоторая ясность в правовое положение Банка Азербайджана, с одной стороны, и учредителей (а также

участников, акционеров) кредитной организации – с другой. Теперь, с принятием указанных поправок к Гражданскому кодексу, взаимоотношения между Банком Азербайджана и учредителями (участниками) кредитных организаций регулируются банковским правом, и это не противоречит гражданскому праву.

В свою очередь, это означает, что в случаях, предусмотренных законами, регулирующими деятельность кредитных организаций, власть Банка Азербайджана распространяется уже не только на кредитные организации, но и на их учредителей.

Банк Азербайджана как субъект банковского права не заинтересован в том, чтобы банковское право подменялось, скажем, гражданским правом и, наоборот, чтобы размывалась граница между ними.

Если такая подмена понятий все же происходит, если граница между банковским и гражданским правом теряется, то это создает необоснованную ответственность Банка Азербайджана не только как субъекта банковского права, но и как субъекта гражданского права.

Например, пределы банковского надзора четко очерчены в ст. 55 Государственного закона „О Центральном банке АР“, и поэтому Банк Азербайджана не вмешивается в оперативную деятельность кредитной организации. Но если бы Банк Азербайджана имел право и обязанность (компетенцию) вмешиваться в оперативную деятельность кредитной организации, контролировать, как она соблюдает нормы гражданского права и свои договорные обязательства, давать ей в этой части указания, то тогда он мог бы нести солидарную ответственность в случае нарушения кредитной организацией своих договорных отношений.

Банк Азербайджана должен осуществлять надзор за тем, как кредитная организация соблюдает банковские законы, финансовые нормативы и требования нормативных актов Банка Азербайджана. При этом Банк Азербайджана изучает и то, насколько кредитная организация соблюдает нормы гражданского права, но только в той части, в какой это связано с

проверкой соблюдения кредитной организацией банковских правил, поскольку гражданско-правовые отношения чаще всего являются теми юридическими фактами, которые, как уже об этом было сказано, порождают банковские правоотношения.

Поэтому, чтобы Банк Азербайджана в процессе банковского надзора мог, скажем, проверить соблюдение кредитной организацией экономических нормативов, он должен помимо всего прочего изучить, для начала, кредитные договоры и те условия, которые ими предусмотрены. Но это делается не для того, чтобы разбираться во взаимоотношениях между кредитной организацией и заемщиками, в их возможных претензиях друг к другу (такой спор решается в суде), а для того, чтобы проверить наличие юридических фактов (размер ссуды, сроки, проценты, обеспечение, наличие просрочки и т. п.) и определить степень риска по конкретной ссуде, проверить правильность начисления доходов и расходов с учетом этой ссуды, проверить правильность банковского учета и другие факты, которые предусмотрены банковским правом и, следовательно, могут стать предметом надзора и инспектирования со стороны Банка Азербайджана.

В юридическом аспекте эти договорные условия как факты одновременно порождают права и обязанности в конкретных банковских правоотношениях между Банком Азербайджана и кредитной организацией. Например, кредитная организация в результате такой проверки может быть определена Банком Азербайджана как финансово неустойчивая или как представившая недостоверную отчетность. На нее может быть наложен штраф, или, что еще хуже, у нее может быть отозвана лицензия.

Все это и есть банковское право, и его надо четко разграничить с правом гражданским. Это необходимо в интересах защиты прав всех участников банковских правовых отношений, укрепления законности и правопорядка.

Гарантии защиты вкладчиков и других клиентов банка

Как уже говорилось, банковское право, в основном, императивно, поэтому клиенты кредитных организаций, в частности вкладчики, являются не

субъектами банковского права, а субъектами денежно-кредитных отношений, причем лишь в той части, которая регулируется гражданским правом.

Если бы банковское право распространялось на клиентов и вкладчиков, то такое регулирование вошло бы в противоречие с гражданским правом, которое предусматривает свободу договоров. Поэтому если банковское право предоставит определенные права конкретному вкладчику по отношению к Банку Азербайджана, то одновременно оно же должно создать и обязанности по отношению к нему в соответствии с принципом единства прав и обязанностей в правоотношении. Тогда Банк Азербайджана получит власть над вкладчиком, что противоречит принципу свободы договоров в гражданском праве.

Такого противоречия могло бы не быть, если бы Банк Азербайджана был только регулятором и арбитром, не имел бы своего интереса в гражданском праве и не отвечал бы за предпринимательскую деятельность созданных им коммерческих банков, в капиталах которых он принимает участие.

Получается, что Банк Азербайджана занимается коммерческой деятельностью и как регулятор, и как контролер, но не непосредственно, а опосредованно, через ограниченный круг созданных им банков. Естественно, что такая ситуация должна считаться с точки зрения закона противоестественной.

Банковское право должно создавать условия для конкуренции и защиты интересов собственников, вложивших свои деньги в банк, доверивших их ему; в особенности это касается банковских клиентов и мелких вкладчиков.

Такова общая тенденция во многих странах западного мира. Например, во Франции Банковский закон 1984 года возлагает эту обязанность на Банк Франции, а конкретное осуществление контрольных функций по Закону от 4 августа 1993 года производит Банковская комиссия, которой Банк Франции предоставляет свои средства для выполнения этих функций.

В Азербайджана эта обязанность прямо не сформулирована в банковском законодательстве. В ч. 3 ст. 55 Государственного закона „О Центральном банке

АР“ говорится лишь о том, что „главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов“. Как будет показано дальше (в главе IV), даже эти расплывчатые формулировки ничем конкретно не подкреплены и вступают в противоречие с правовым статусом Банка Азербайджана, сконструированным в соответствии с интересами определенной части банков, но отнюдь не в соответствии с интересами вкладчиков и кредиторов.

Банковское право должно предусматривать определенные гарантии для вкладчиков и иных лиц, которые пользуются услугами кредитных организаций.

Все эти гарантии, на наш взгляд, можно классифицировать в зависимости от способа обеспечения прав и законных интересов вкладчиков и кредиторов:

а) организационные;

Контроль за функционированием банка относится к сфере банковского права. По действующему законодательству вкладчики и другие лица, пользующиеся банковскими услугами, являются субъектами гражданского, но не банковского права. Стало быть, правильность проведения банковских операций или, скажем, соблюдение экономических нормативов они проконтролировать не могут.

Организовать банковскую систему таким образом, чтобы она была достаточно надежной, – это компетенция Банка Азербайджана. Банк Азербайджана регулирует и контролирует банковскую деятельность, и поэтому он обязан следить за тем, чтобы кредитные организации проявляли должную осмотрительность в работе с чужими привлеченными средствами.

Но помимо Банка Азербайджана есть и другие государственные и негосударственные организации, которые должны или могут осуществлять защиту прав и интересов банковских клиентов.

Организационные гарантии можно классифицировать по тем институтам, на которые возложена обязанность осуществлять защиту лиц, пользующихся банковскими услугами.

По разделению властей это может быть организационная деятельность

законодательных, исполнительных и судебных органов.

Дальше следует различать организационную деятельность государственных институтов и институтов самого гражданского общества.

И вот здесь надо сказать, что в Азербайджана активность общественных организаций, созданных банковскими клиентами, недостаточна в отличие от многих зарубежных стран. Например, во Франции в соответствии со ст. 59 Закона о банках образован консультативный комитет, известный под названием „Комитет пользователей“, который призван „изучать проблемы, связанные с отношениями между кредитными учреждениями и их клиентурой, и предлагать необходимые улучшения“.

Интересно отметить, что французский Комитет пользователей составлен на паритетной основе из представителей кредитных учреждений и представителей клиентуры.

Об этом мы еще поговорим подробнее, когда речь пойдет о предложениях по юридической реструктуризации в банковской системе, а пока же заметим, что создание общественных институтов как бы предполагается исходя из самой классификации гарантий.

Принимая вклады от физических и юридических лиц, проводя расчеты, кредитные организации обязаны обезопасить своих вкладчиков и клиентов от возможных убытков. В главе III „Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций“ Государственного закона „О банках и банковской деятельности“ предусматривается ряд норм, направленных на обеспечение финансовой надежности кредитной организации.

Многое зависит от того, насколько денежными властями соблюдаются принципы гражданского общества. Демократичность банковского права (правило большинства) сама собой не реализуется. Призывов о защите вкладчиков и кредиторов здесь недостаточно. Банк Азербайджана обязан осуществлять пруденциальное регулирование и пруденциальный надзор, в том числе и в целях обеспечения интересов вкладчиков и клиентов кредитных

организаций.

б) финансовые;

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается ЦБанком Азербайджана. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком Азербайджана. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются государственными законами о налогах.

Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком Азербайджана.

Кредитная организация должна соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Государственным законом „О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)“. Численные значения обязательных нормативов устанавливаются ЦБанком Азербайджана в соответствии с указанным Государственным законом.

Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций (ст. 24 упомянутого Закона). Банк обязан выполнять норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке Азербайджана, в том числе по срокам, объемам и видам привлеченных денежных средств. Порядок депонирования обязательных резервов определяется Банком Азербайджана в соответствии с Государственным законом „О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)“. Банк обязан иметь в ЦБанке Азербайджана счет для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета и осуществления операций по нему устанавливается ЦБанком Азербайджана.

Роль банковского права в защите интересов и прав имеет вполне

конкретное осуществление во всех его регулятивных и охранительных функциях, банковское право должно обеспечивать защиту клиентов и вкладчиков через механизмы, предусмотренные в законе или в принятых на его основе подзаконных актах, которые могут включать схемы страхования депозитных вкладов, требования по обязательному резервированию и другие средства. Необходимость сохранения доверия банковских клиентов настолько существенна, что в связи с этим во многих странах создан финансовый механизм страхования вкладов по образцу американской Государственной корпорации по страхованию депозитов. Этот механизм имеет в разных странах некоторые отличия, но главное состоит в том, что он существует. Например, во Франции, когда положение кредитной организации это оправдывает, управляющий Банком Франции может в соответствии со ст. 52 Закона о банках организовать конкурс с участием всех кредитных учреждений с целью принять необходимые меры по защите интересов вкладчиков и третьих лиц, поддержать нормальное функционирование банковской системы и сохранить ее репутацию.

Банк Азербайджана обязан следить за тем, чтобы были созданы гарантии возврата вкладов физических и юридических лиц.

Система страхования депозитов в Азербайджана до сих пор так и не создана. Единственным финансовым источником возможной компенсации потерь вкладчиков и кредиторов может быть фонд обязательного резервирования, который возвращается кредитной организации из Банка Азербайджана после того, как у нее отзывается лицензия и создается ликвидационная комиссия. Однако это не может заменить систему страхования вкладов.

Учитывая ситуацию с защитой вкладов, трудно согласиться с позицией о том, что без обязательного создания резервов можно обойтись, используя другие средства.

Правовое регулирование фондов обязательных резервов в Азербайджана противоречиво. По смыслу Государственного закона „О банках и банковской деятельности“ (да и не только по смыслу, если взглянуть на название главы III,

в которой помещено требование создавать фонды: „Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций“), фонд обязательных резервов в Азербайджана должен создаваться для защиты прав, интересов вкладчиков и кредиторов. Ни о каком мультипликаторе, или об ограничении эмиссии, или об ограничении в выдаче банками кредитов в Законе не сказано.

Вкладчик читает Государственный закон „О банках и банковской деятельности“, где написано, что фонды создаются для защиты его интересов и прав. Но он, как правило, не сведущ по части того, как этот вопрос регулируется нормативными актами самого Банка Азербайджана. Нормативными актами Банка Азербайджана предусматривается иная цель: фонд обязательного резервирования создается прежде всего для ограничения кредитных возможностей коммерческого банка. Если бы об этом было сказано в Государственном законе „О банках и банковской деятельности“, то вкладчик был бы не столь уверен в том, что он не рискует.

в) информационные;

Известно, какую роль играет информация на финансовом и банковском рынке.

Причин здесь много. Если говорить о предпосылках того значения, которое приобретает информация в банковской системе, то в истоках все начинается с сущности денег. Одна из функций денег, как уже говорилось, – это информация об их стоимости. С этой функцией на уровне рынка банковских услуг в конечном счете так или иначе связаны все функции институтов, которые собирают, анализируют, перерабатывают и предоставляют для пользования соответствующую банковскую информацию. Например, это может быть информация о финансовом положении конкретного банка. Такая и другая информация необходима клиентам кредитных организаций.

Обладая информацией о банке и банковской деятельности, клиент может действовать в условиях всеобщей конкуренции с выгодой для себя. Включившись в банковскую деятельность, он по сути получает возможность

прогнозировать развитие своей мини-денежной системы в других денежных системах. Иными словами, он предвидит рост стоимости конкретной суммы денежных средств или, наоборот, возможное падение этой стоимости. В этом смысле, получая выгоду и доход от вложения, он должен заплатить за собранную и проанализированную информацию, за тот рыночный прогноз, который принес ему или еще может принести прибыль в виде денежных процентов.

Рантье должен платить за информацию, которая приносит ему доход. Естественно, что мелкий клиент, мелкий вкладчик сделать этого не может. Но мелкие вкладчики – это основная масса всех вкладчиков. Это во-первых. Во-вторых, банки играют специфическую роль в экономике. В этом смысле их деятельность является публичной. Поэтому всем банковским клиентам должна предоставляться стандартная информация, собранная публичными институтами.

Таким публичным институтом как раз и является центральный банк. Но в этой сфере взаимоотношений возникает множество трудностей.

Во-первых, существует проблема конкуренции, коммерческой и банковской тайны. В этом плане многое зависит от банковского законодательства и практики его применения. К сожалению, эта практика страдает недостатками. Объективно существующие проблемы с банковской тайной порой приобретают как бы обратное значение – банковская и коммерческая тайна используется как прикрытие для злоупотреблений. Об этом речь пойдет в дальнейшем применительно к рассмотрению вопроса о банковском надзоре со стороны Банка Азербайджана, о серьезных недостатках этого надзора и о том, как его нужно улучшить.

Во-вторых, существует проблема достоверности финансовой и банковской информации. Как уже говорилось, экономика по своим причинно-следственным характеристикам может быть рациональной, иррациональной и смешанной. Чаще всего в ней доминируют иррациональные моменты, особенно в период кризисов. Поэтому всегда есть риск недостоверной информации о

банках. Естественно, что этот риск больше там, где больше коррупция, криминальность и т. п.

В-третьих, существует проблема асимметричной информации. Как раз именно вкладчик обладает наименьшими возможностями самостоятельно собрать и проанализировать банковскую информацию. В условиях, когда банковская система не отлажена, всегда повышается риск информационного заблуждения.

В Азербайджана, учитывая специфику экономики, роль информационной поддержки вкладчиков приобретает повышенное значение.

Это хорошо видно на примере со страхованием депозитов. В ст. „Обеспечение возврата вклада“ ГК АР предусматривается следующее: „1. Банки обязаны обеспечивать возврат вкладов граждан путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях – и иными способами. Возврат вкладов граждан банком, в уставном капитале которого более пятидесяти процентов акций или долей участия имеют АР, а также муниципальные образования, кроме того, гарантируется их субсидиарной ответственностью по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном ст. настоящего Кодекса.

2. Способы обеспечения банком возврата вкладов юридических лиц определяются договором банковского вклада.

3. При заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

4. При невыполнении банком предусмотренных законом или договором банковского вклада обязанностей по обеспечению возврата вклада, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий вкладчик вправе потребовать от банка немедленного возврата суммы вклада, уплаты на нее процентов в размере, определяемом в соответствии ст. настоящего Кодекса, и возмещения причиненных убытков“.

Банковское право предусматривает перечень информации, которая должна быть доступна для вкладчиков и всех иных лиц, пользующихся

услугами кредитных организаций. В Законе „О банках и банковской деятельности“ говорится, что банки обязаны предоставлять информацию, необходимую вкладчику для правильного выбора.

Банк Азербайджана по этому вопросу не издал никаких инструкций. Между тем было бы целесообразно регламентировать обязательный перечень информации в офисе банка, представленный для всеобщего обозрения. Это должны быть сведения об учредителях, об уставном фонде, о резервном фонде, о балансе, о прибылях и убытках, о членстве в фонде страхования депозитов. Если банк не участвует в фонде страхования депозитов, то информация об этом должна быть точно так же представлена в перечне.

г) юридические.

Для того чтобы защита вкладчиков и кредиторов стала реальной, должны быть созданы законы, другие нормативные акты и главное – механизмы их реализации.

Во-первых, это само законодательство. Оно не должно быть противоречивым по своей форме. На сегодняшний день такие противоречия существуют, и их достаточно много. Еще больше противоречий между законодательством и нормативными актами Банка Азербайджана – о них уже говорилось и еще пойдет речь в дальнейшем применительно к конкретным вопросам банковского регулирования и надзора.

Во-вторых, это правоприменительная деятельность контролирующих и правоохранительных органов. Здесь существует множество нерешенных проблем.

Пример со вкладчиками банков – самый показательный. Судебная система физически не справлялась с рассмотрением огромного количества дел. Санкциями здесь делу не поможешь. Преодолеть такую ситуацию можно только в том случае, если будет урегулирован порядок деятельности всей системы кредитных организаций как таковой. Параллельно необходимо предусмотреть персонафикацию гражданско-правовой ответственности учредителей (участников) и менеджеров, по вине которых ухудшилось

финансовое положение кредитной организации.

В различных публикациях неоднократно ставился вопрос об улучшении правовой защищенности банковских клиентов.

Интересно отметить реакцию Банка Азербайджана на обращение Ассоциации азербайджанских банков, представители которой предлагали ряд мер по усилению правовой защиты вкладов. Так, в частности, предлагалось, чтобы Банк Азербайджана начислял проценты на средства фонда обязательных резервов. На наш взгляд, если гражданское законодательство предусматривает, что за пользование чужими денежными средствами нужно платить, то это в равной мере касается всех субъектов, в том числе и Банка Азербайджана. Равенство всех перед законом и справедливость.

ТЕМА 6. ПРАВОВОЙ СТАТУС КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

6.1. Понятие и признаки кредитной организации.

6.2. Правоспособность кредитной организации.

6.3. Отзыв лицензии у кредитной организации.

6.1. Понятие и признаки кредитной организации

Правовой статус кредитных организаций регулируется нормами различных отраслей права:

– в общих аспектах, как правовой статус субъекта предпринимательской деятельности – нормами конституционного права,

– непосредственно, как правовой статус субъекта, гражданско-правовых отношений – нормами гражданского права;

– как правовой статус субъекта банковских отношений, то есть субъект взаимоотношений с Банком Азербайджана, по поводу соблюдения и исполнения правил проведения банковских операций – нормами банковского права.

Конституция АР и другие государственные законы предусматривают

определенные гарантии правового статуса кредитной организации. Например, статьи 8, 34, 35 Конституции АР предусматривают гарантии против незаконной конкуренции, против монополизации. Важно, чтобы эти гарантии реально действовали в банковской системе

Следует различать правовой статус и правовое положение кредитной организации.

Общий правовой статус (правоспособность, права и обязанности) у всех азербайджанских кредитных организаций одинаков.

Правовое положение у всех разное в зависимости от того, в какие гражданско-правовые отношения вступает кредитная организация. Их может быть больше или, наоборот, меньше. Здесь все зависит от предпринимательской деятельности кредитной организации, от того, насколько эффективен ее банковский бизнес.

Однако и здесь должны быть созданы соответствующие гарантии. Смысл их состоит в том, чтобы в экономике страны были созданы одинаковые условия для предпринимательской деятельности всех субъектов. Для этого закон должен предусматривать равные условия бизнеса, с одной стороны, и более гибкие формы этого бизнеса – с другой.

Пока же Государственный закон „О банках и банковской деятельности“, на наш взгляд, предусматривает примитивный набор возможностей для выбора организационно-правовых форм банковского предпринимательства.

Если анализировать только догму банковского права, то получается, что банковское законодательство предусматривает только универсальные банки и другие кредитные организации. В ряде случаев закон не содержит признаков такого понятия, как государственный банк, хотя на практике некоторые банки, на наш взгляд, являются государственными. Нет в законодательстве понятий специализированного и регионального банка. В этом смысле набор статусов весьма однообразен .

В Азербайджана пока еще существуют проблемы с законностью в банковской системе, как раз было бы полезным использование разнообразных

организационно-правовых форм и видов кредитных организаций. Причем это должны быть не просто экономические или финансовые понятия, а четкие определения, закрепленные в законе. Пока же такой четкости нет. Поэтому банк может, например, называться сберегательным, но ничем, кроме названия, не отличаться от других банков.

В других странах эти вопросы решены однозначно.

Например, банковская система Италии предусматривает государственные банки.

Или, например, посмотрим на банковскую систему Швейцарии. Это гибкая и разветвленная система. В ней есть крупные банки, есть частные банкирские дома, есть региональные банки, сберегательные кассы, ссудные кассы. В Швейцарии имеется 29 кантональных банков (так называемые „домашние банки“ кантонов, которые работают именно и прежде всего в кантоне). Все они являются государственными: государство отвечает по их обязательствам, а управление осуществляется с участием местных органов управления. Они универсальны. То же относится и к сберкассам и региональным банкам. Это весьма многочисленная и гетерогенная группа. Часть этих институтов принадлежит государству, а часть организована в форме товариществ. Тем не менее вне зависимости от формы собственности целевой рынок здесь является локальным. Самая многочисленная (более 1000) – группа ссудных касс, организованная по немецкой системе. Кредиты эти кассы выдают только своим членам.

Можно было бы приводить и другие примеры того, что во многих современных зарубежных странах существует разветвленная банковская система и в действующем законодательстве предусмотрены различные виды банков, а не только их общий правовой статус.

Однако перейдем теперь к анализу догмы банковского права.

Кредитная организация – это понятие, которое является общим для банков и небанковских кредитных организаций. Банк – это разновидность кредитной организации.

В Государственном законе „О банках и банковской деятельности“ (ст. 1) приводится определение кредитной организации: „Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка АР имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Государственным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество“.

В этом определении содержится несколько существенных признаков.

Во-первых, кредитная организация – это юридическое лицо. В п. 1 ст. 48 ГК АР сказано: „Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету“.

Поскольку в Государственном законе сказано, что кредитная организация – это хозяйственное общество, которое образуется на основе любой формы собственности, то, стало быть, ее имущество как юридического лица не может принадлежать ей иначе чем на праве собственности.

Принципиальное понимание кредитной организации как юридического лица и целого ряда связанных с этим пониманием финансовых вопросов основывается на положении, которое закреплено в п. 2 ст. 48 ГК АР, где сказано, что „в связи с участием в образовании имущества юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество. К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют обязательственные права, относятся хозяйственные товарищества и общества, производственные и потребительские кооперативы...“

В связи с тем, что кредитная организация может быть создана только как

хозяйственное общество, то, следовательно, ее участники имеют в отношении ее только обязательственные права. К этому вопросу об обязательственных правах мы еще вернемся, когда будем рассматривать вопрос об уставном фонде кредитной организации.

Согласно ст. 7 Государственного закона кредитная организация должна иметь наименование. Кредитная организация имеет фирменное (полное официальное) наименование на официальном языке, , сокращенное наименование и наименование на иностранном языке. Кредитная организация имеет печать со своим фирменным наименованием.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов „банк“ или „небанковская кредитная организация“, а также указание на ее организационно-правовую форму.

Банк Азербайджана обязан при рассмотрении заявления о регистрации кредитной организации запретить использование наименования кредитной организации, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в наименовании кредитной организации слов „Азербайджан“, „АР“, „государственный“, и „центральный“, производных от них слов и словосочетаний допускается в порядке, устанавливаемом законодательными актами АР.

Ни одно юридическое лицо в АР, за исключением получившего от Банка Азербайджана лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем наименовании слова „банк“, Кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное Юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

Кредитная организация должна иметь устав. Кредитная организация имеет устав, утверждаемый в порядке, предусмотренном государственными законами.

В соответствии с требованиями Государственного закона устав

кредитной организации должен содержать: 1) фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные государственным законом; 2) указание на организационно-правовую форму; 3) сведения о месте нахождения (почтовом адресе) органов управления и обособленных подразделений; 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Государственного закона «О банках и банковской деятельности»; 5) сведения о размере уставного капитала; 6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях; 7) иные сведения, предусмотренные государственными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Кредитная организация обязана регистрировать в Банке Азербайджана все изменения и дополнения, вносимые ею в свой устав. Банк Азербайджана в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о регистрации изменений и дополнений в уставе кредитной организации.

Во-вторых, основная цель кредитной организации – извлечение прибыли, Кредитная организация – это коммерческая организация. В п. 1 ст. 50 ГК АР сказано, что «юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации)». В п. 2 ст. 50 ГК АР предусматривается, что «юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий».

Юридическое лицо должно быть зарегистрировано соответствующим государственным органом. Кредитные организации регистрируются Банком Азербайджана.

В-третьих, кредитная организация наделена специальной

правоспособностью. Это означает, что она действует на основании своего устава и разрешения (лицензии), выданного Банком Азербайджана.

Правоспособность – это предусмотренная законом способность лица приобретать определенные права и обязанности. Для кредитной организации это специальная правоспособность юридического лица. Специальная правоспособность означает, что юридическое лицо как субъект предпринимательской деятельности может осуществлять только те виды деятельности, которые предусмотрены уставом. Следовательно, юридическое лицо может быть участником только тех правоотношений, которые обусловлены этими видами деятельности.

Законодательство предусматривает, что определенные виды предпринимательской деятельности являются правомерными только в том случае, если они осуществляются на основе соответствующей лицензии.

Кредитные организации действуют на основе лицензий, выданных Банком Азербайджана.

В-четвертых, кредитная организация осуществляет банковские операции, которые, как сказано в ст. 1 Государственного закона, предусмотрены в этом же Государственном законе. Заметим, что в ст. 1 Государственного закона не употребляется термин «сделки», в то время как в ст. 5 этого же Закона, которая называется «Банковские операции и другие сделки кредитной организации», указывается не только перечень банковских операций, но и перечень сделок. Перечень сделок не закрыт, так как помимо указанного перечня, кредитная организация, как сказано в этой же статье, может совершать и другие сделки.

В-пятых, кредитная организация может создаваться и функционировать только в форме хозяйственного общества. Согласно гражданскому законодательству организационно-правовой формой кредитной организации могут быть только акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и общество с дополнительной ответственностью. Это означает, что учредители кредитной организации не могут использовать в процессе ее создания другие организационно-правовые формы учреждения,

кооперативы и другие организационно-правовые формы, кроме как хозяйственное общество.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные государственным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком Азербайджана.

По действующему на сегодняшний день банковскому праву предусмотрено два вида небанковских кредитных организаций: – расчетные НКО; – инкассаторские.^[20]

Расчетные НКО вправе осуществлять следующие банковские операции: 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; 2) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

В зависимости от функционального назначения НКО могут осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять расчеты по пластиковым картам, осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также сделки, предусмотренные их уставами, зарегистрированными в порядке, установленном Инструкцией Банка Азербайджана от 23 июля 1998 года .

НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях их размещения от своего имени и за свой

счет.

Расчетные НКО вправе предоставлять кредиты клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам в порядке, определенном Типовым положением Банка Азербайджана о деятельности соответствующих расчетных НКО и (или) их уставом, на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных нормативами Н6, Н16. При этом предоставление кредитов за счет специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) осуществляется в рамках полномочий, предоставленных участниками.

Временно свободные денежные средства расчетные НКО вправе размещать только в виде вложений в ценные бумаги Правительства АР, отнесенных Банком Азербайджана к вложениям с нулевым риском, а также хранить на корреспондентских счетах в Банке Азербайджана и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

В рамках, предоставленных лицензией Банка Азербайджана, расчетные НКО вправе осуществлять предусмотренные их уставом операции в национальной (манатах АР) и иностранной валютах.

Организации инкассации на основании лицензии, выданной Банком Азербайджана, вправе осуществлять следующую банковскую операцию: инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Указанные операции должны осуществляться в соответствии с действующими указаниями Банка Азербайджана по данным вопросам.

Поскольку деятельность организаций инкассации связана с возникновением главным образом операционных рисков, требования по пруденциальному регулированию, в том числе по минимальной величине капитала, для организаций инкассации не устанавливаются.

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов должна быть обеспечена надежной охраной. Охрана может осуществляться организацией, специализирующейся на предоставлении такого рода услуг, на основании соответствующего договора с небанковской

кредитной организацией либо осуществляется собственной службой безопасности небанковской кредитной организации.

В случае, если охрана будет осуществляться собственной службой безопасности, небанковская кредитная организация после регистрации в Банке Азербайджана должна согласовать устав службы безопасности в органах внутренних дел по месту своего нахождения. Для получения лицензии на осуществление операций по инкассации такая небанковская кредитная организация должна представить в территориальное учреждение Банка Азербайджана нотариально удостоверенные копии документов: согласованного с органами внутренних дел устава службы безопасности; разрешения органа внутренних дел на хранение и использование служебного оружия; документов, подтверждающих право собственности или аренды на автомобили.

Если охрана инкассации будет осуществляться организацией, специализирующейся на охранной деятельности, такая небанковская кредитная организация для получения лицензии на осуществление операций по инкассации должна представить в территориальное учреждение Банка Азербайджана нотариально удостоверенные копии документов организации, специализирующейся на охранной деятельности: свидетельства о государственной регистрации; устава; лицензии на охранную деятельность; разрешения органа внутренних дел на хранение и использование служебного оружия; договора на охрану с данной организацией и документов организации инкассации, подтверждающих право собственности или аренды на автомобили.

Удельный вес небанковских организаций в банковской системе весьма незначителен. Между тем небанковские кредитные организации могли бы более успешно решать некоторые вопросы. Главный среди них – вопрос расчетов. Банк Азербайджана, к сожалению, так и не смог решить поставленную перед ним задачу создания глобальной азербайджанской электронной системы расчетов, которая могла бы осуществлять расчеты по всей стране в режиме реального времени. Предполагалось, что все эти проблемы будут решаться с помощью спутниковой связи. Но вся эта

деятельность так и не получила развития. Тогда как проблема расчетов могла бы более успешно и с меньшим риском для клиентов решаться небанковскими кредитными организациями.

Азербайджанские банки взаимодействуют с кредитными организациями зарубежных стран, поэтому закон регулирует, во-первых, эти взаимоотношения, во-вторых, определяет понятие иностранного банка по азербайджанскому законодательству и, в-третьих, регулирует иностранные инвестиции.

В цитируемом Государственном законе сказано: «Иностранный банк – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован».

6.2. Правоспособность кредитной организации

Правоспособность кредитной организации – это частный случай правоспособности юридического лица.

В ст. 49 ГК АР сказано, что юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности.

Коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных видов организаций, предусмотренных законом, могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Юридическое лицо может быть ограничено в правах лишь в случаях и в порядке, предусмотренных законом. Решение об ограничении прав может быть обжаловано юридическим лицом в суд. Правоспособность юридического лица возникает в момент его создания (п. 2 ст. 51 ГК АР) и прекращается в момент завершения его ликвидации (п. 8 ст.

63 ГК РФ). Право юридического лица осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

Государственный закон «О банках и банковской деятельности» в ст. 5 «Банковские операции и другие сделки кредитной организации» относит к банковским операциям:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в п. 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;^[22]

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).^[23]

Помимо перечисленных банковских операций кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;^[24]

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством АР;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

б) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством АР. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в манатах, а при наличии соответствующей лицензии Банка Азербайджана – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком Азербайджана в соответствии с государственными законами. Правила осуществления уполномоченными банками операций и сделок с иностранной валютой и с ценными бумагами в иностранной валюте без получения отдельных разрешений (лицензий) на проведение валютных операций, связанных с движением капитала, установлены Указанием ЦБА от 27 марта 1998 года.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Государственный закон «О банках и банковской деятельности» в ст. 6 «Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг» разъясняет, что в соответствии с лицензией Банка Азербайджана на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной

лицензии в соответствии с государственными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с государственными законами.^[25]

Уставный капитал и другие средства кредитной организации

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Это определение содержится в ст. 11 Государственного закона «О банках и банковской деятельности».

В зависимости от организационно-правовой формы кредитной организации это может быть складочный капитал, при котором уставный капитал состоит из определенного числа долей, разделенных между учредителями (участниками) хозяйственного общества, либо акционерный капитал, выраженный в акциях.

Инструкция Банка Азербайджана от 23 июля 1998 года № 75-И предусматривает, что кредитная организация обязана объявить и согласовать с территориальным учреждением ЦБА уменьшение уставного капитала в установленном этой Инструкцией порядке, если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов (собственные средства) кредитной организации окажется меньше ее уставного капитала.

Решение об уменьшении уставного капитала кредитной организации до размера ее чистых активов (собственных средств) принимается на годовом (очередном) общем собрании участников кредитной организации.

Собственные средства кредитной организации согласно Инструкции Банка Азербайджана от 1 октября 1997 года № 1 включают уставный капитал, фонды и прибыль.

Банк Азербайджана устанавливает минимальный размер уставного

капитала вновь регистрируемых кредитных организаций. Норматив минимального размера уставного капитала может устанавливаться в зависимости от вида кредитных организаций.

Банк Азербайджана не имеет права требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций изменения их уставного капитала.

В главе 4 Инструкции ЦБА от 23 июля 1998 года предусматривается, что минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций устанавливается ЦБанком Азербайджана в соответствии с требованиями Государственного закона «О банках и банковской деятельности». Здесь же сказано, что уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме акционерного общества, составляется из номинальной стоимости ее акций, приобретенных учредителями кредитной организации. Уставный капитал кредитной организации, создаваемой в форме общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью, составляется из номинальной стоимости долей ее учредителей.

Банк Азербайджана устанавливает предельный размер неденежной части в уставном капитале кредитных организаций.

В Инструкции предусматривается, что вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде:

– денежных средств в валюте АР. Как уже говорилось, Указанием ЦБР от 30 сентября 1998 года разрешено производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте;

– материальных активов (банковского здания или помещения, в котором располагается кредитная организация, за исключением незавершенного строительства). Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте АР.

Указанием ЦБА от 31 декабря 1998 г. установлено, что при наличии разрешения Совета директоров ЦБанка Азербайджана участники (акционеры) кредитной организации вправе производить оплату уставного капитала создаваемой кредитной организации и увеличение уставного капитала

действующей кредитной организации иными принадлежащими им активами, не являющимися денежными средствами или банковским зданием (помещением). Предельный размер и состав таких активов определяются Советом директоров Банка Азербайджана.

Инструкция ЦБанка Азербайджана предусматривает также следующие моменты.

– Вклад не может быть сделан в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с государственным законодательством или заключенными ранее договорами.

– Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации при ее создании, утверждается общим собранием учредителей.

– Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, производится советом директоров кредитной организации.

– В случаях, предусмотренных государственными законами, материальные активы, вносимые в оплату части уставного капитала кредитной организации, оцениваются независимым оценщиком.

– Внесенные в уставный капитал кредитной организации в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся ее собственностью.

– Предельный размер (норматив) неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20 процентов. Как уже говорилось, в соответствии с указанием Банка Азербайджана от 8 июня 1999 года для оплаты долей (акций) создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации государственного займа с постоянным купонным доходом. Предельный размер части уставного капитала кредитной организации, оплаченной облигациями, может составлять не более 25 процентов от общего размера уставного капитала кредитной организации.

– В случае внесения в уставный капитал кредитной организации материальных активов должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) на их внесение в уставный капитал кредитной организации.

Запрещается использовать для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства, за исключением случаев, предусмотренных государственными законами.

Средства государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных государственными законами.

Средства местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном государственными законами.

Уставный капитал гарантирует требования кредиторов. Однако специфика кредитной организации заключается в том, что она включает в оборот не только свои, но и чужие денежные средства. Поэтому определенной гарантией надежности, ликвидности и платежеспособности являются ее собственные средства.

В ст. 64 Государственного закона «О Центральном банке АР » предусматривается, что максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации. Крупным кредитным риском является объем кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента в размере свыше 5 процентов собственных средств кредитной организации. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может

превышать 25 процентов собственных средств кредитной организации.

Согласно ст. 73 Государственного закона «О Центральном банке АР» (ЦБА) устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с банками, банковскими ассоциациями и союзами.

ЦБА вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам банков и иных кредитных организаций. О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк Азербайджана официально объявляет не позднее чем за месяц до их введения в Действие. Обязательные экономические нормативы деятельности банков Установлены Инструкцией ЦБанка Азербайджана от 1 октября 1997 года «О порядке регулирования деятельности банков».

Учитывая эту норму, а также соответствующие нормы Государственного закона «О банках и банковской деятельности», в которых закреплены требования соблюдения нормативов, нужно рассмотреть проблему определения собственных средств кредитной организации. Проблема определения собственных средств кредитной организации имеет юридический, финансовый и бухгалтерский аспекты.

Она имеет юридическое значение постольку, поскольку здесь есть связь с уставным капиталом. Понятие уставного капитала определенным образом соотносится с понятием «основной и дополнительный капитал» Кроме того, нужно учитывать, что если, скажем, уставный капитал нельзя формировать заемными средствами (в соответствии со ст. 11 Государственного закона «О банках и банковской деятельности»), то дополнительный капитал при определенных условиях можно. Это обстоятельство имеет существенное значение для понимания механизмов формирования капитала кредитной организации и его оценки не только с точки зрения надежности, но и с точки зрения правомерности.

В Положении ЦБанка Азербайджана от 1 июня 1998 года «О методике

расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с изменениями, внесенными Указаниями Банка Азербайджана от 15 июня 1999 года, от 4 февраля 1999 года и от 31 декабря 1998 года) сказано: «Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с методикой, установленной Банком Азербайджана, определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала».

Интересно отметить то обстоятельство, что в состав дополнительных средств включаются субординированные кредиты.

Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка Азербайджана, более 20 процентов – предварительного согласия Банка Азербайджана.

Банк Азербайджана не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк Азербайджана не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка купли-продажи акций (долей) кредитной организации считается разрешенной.

Порядок предварительного согласования приобретения более 20 процентов долей (акций) кредитной организации установлен Инструкцией ЦБА от 23 июля 1998 года, в которой предусмотрено следующее:

1. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним приобретателем, либо группой приобретателей, связанных между собой соглашением, либо группой приобретателей, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу (статьи 105 и 106 Гражданского кодекса АР), более 20 процентов долей (акций) кредитной организации должно быть предварительно согласовано с Банком Азербайджана. При этом предварительное согласие должно быть получено при каждом приобретении

доли, составляющей более 20 процентов уставного капитала кредитной организации (в письме ЦБА от 28 июля 1999 года рассматривается ситуация, в условиях которой доли учредителей (участников) становятся более 20 процентов долей (акций) кредитной организации вследствие уменьшения ее уставного капитала. В этом случае дополнительного приобретения долей (акций) в результате заключения новых сделок не происходит, и поэтому предварительного согласования с Банком Азербайджана не требуется).

2. Указанные выше юридические лица вправе приобрести более 20 процентов долей (акций) действующей кредитной организации (включая приобретение на вторичном рынке) в том случае, если они имеют устойчивое финансовое положение и действуют в течение трех лет.

3. Сделка, в результате которой приобретатель будет владеть более чем 20 процентами долей (акций) кредитной организации без получения предварительного согласия Банка Азербайджана, является недействительной.

4. Обязанность получения предварительного согласия Банка Азербайджана на приобретение более 20 процентов долей (акций) кредитной организации лежит на приобретателе (приобретателях, связанных между собой соглашением, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу (статьи 105 и 106 Гражданского кодекса АР) либо на уполномоченном им (ими) лице. Ходатайство о получении предварительного согласия Банка Азербайджана на такое приобретение долей (акций) кредитной организации представляется в территориальное учреждение Банка Азербайджана, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, доли (акции) которой приобретаются приобретателем (одним из связанных между собой приобретателей) либо уполномоченным лицом.

Понятия дочернего и зависимого обществ даются в ст. 105 ГК АР, которая предусматривает, что хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность

определять решения, принимаемые таким обществом. Дочернее общество не отвечает по долгам основного общества (товарищества). Основное общество (товарищество), которое имеет право давать дочернему обществу, в том числе по договору с ним, обязательные для него Указания, отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине основного общества (товарищества) последнее несет субсидиарную ответственность по его Долгам. Участники (акционеры) дочернего общества вправе требовать возмещения основным обществом (товариществом) убытков, причиненных по его вине дочернему обществу, если иное не установлено законами о хозяйственных обществах.

Согласно ст. 106 ГК АР хозяйственное общество признается зависимым, если другое (преобладающее, участвующее) общество имеет более 20 процентов голосующих акций акционерного общества или 20 процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью. Хозяйственное общество, которое приобрело более 20 процентов голосующих акций акционерного общества или 20 процентов уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, обязано незамедлительно опубликовать сведения об этом в порядке, предусмотренном законами о хозяйственных обществах. Пределы взаимного участия хозяйственных обществ в уставных капиталах друг друга и число голосов, которыми одно из таких обществ может пользоваться на общем собрании участников или акционеров другого общества, определяются законом.

В ходатайстве о возможности приобретения более 20 процентов долей (акций) должно быть указано на отсутствие или наличие связи приобретателей долей (акций) с другими приобретателями и (или) владельцами долей (акций) кредитной организации, а также на характер такой связи, соглашение, взаимное участие в капитале друг друга либо иная форма связи.

5. Возможность выдачи предварительного согласия на приобретение свыше 20 процентов долей (акций) кредитной организации рассматривается

территориальным учреждением Банка Азербайджана на основании следующих документов, прилагаемых к ходатайству:

– нотариально удостоверенных копий документов, подтверждающих государственную регистрацию юридических лиц (представляются приобретающих более 20 процентов долей (акций) юридических лиц учредителей кредитной организации);

– нотариально удостоверенных копий учредительных документов юридического лица – приобретателя;^[30]

– аудиторских заключений о достоверности финансовой отчетности приобретателей – юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за три последних года деятельности, балансов по состоянию на последнюю отчетную дату с отметками органа Государственной налоговой службы АР (ныне – Министерство АР по налогам и сборам);

– подтверждения органа Государственной налоговой службы АР об отсутствии задолженности по обязательствам перед государственным бюджетом, бюджетом АР и местным бюджетом;

– расчетов показателя чистых активов (собственных средств) и коэффициента текущей ликвидности (при определении достаточности собственных средств лица, приобретающего более 20 процентов долей (акций) при создании кредитной организации или увеличении ее уставного капитала, не учитываются акции (доли) в части, находящейся перекрестном владении с другим участником кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале), а также доли (акции) в части, находящейся в перекрестном владении участника и кредитной организации (взаимное участие в уставном капитале);

– списка участников юридического лица – приобретателя долей (акций) кредитной организации (открытые акционерные общества и закрытые акционерные общества с числом акционеров более 50 представляют список своих акционеров, владеющих более чем 5 процентами акций);

– заключения государственного антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил.

Территориальное учреждение Банка Азербайджана рассматривает представленные документы в течение тридцати дней с момента их получения и с учетом финансового положения приобретателя(ей) долей (акций) кредитной организации (в том числе достаточности средств для оплаты доли (акций) в уставном капитале кредитной организации) письменно сообщает заявителю о своем решении – согласии либо отказе.

Эти же положения Инструкции № 75-И применяются при приобретении долей (акций) действующей кредитной организации (включая приобретение на вторичном рынке).

Положением ЦБА от 26 марта 1999 года установлено, что при приобретении физическим лицом долей (акций) в уставном капитале вновь создаваемой кредитной организации или при приобретении более 20 процентов долей (акций) действующей кредитной организации кредитная организация должна представить в территориальное учреждение Банка Азербайджана, осуществляющее надзор за ее деятельностью, документы, необходимые для проверки правомерности оплаты уставного капитала кредитной организации за счет средств указанного физического лица и подтверждающие его удовлетворительное финансовое положение.

Банк Азербайджана имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил и в других случаях, предусмотренных государственными законами.

Правовой статус учредителей (участников) кредитной организации

Следует различать гражданско-правовой и банковский статус учредителей, (участников) кредитной организации.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Учредители (участники) кредитной организации не имеют права собственности на имущество и денежные средства, вложенные ими в уставной

фонд кредитной организации. Они имеют только право требования.

Однако Государственный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» в ст. 22 предусматривает, что участник общества вправе заложить принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале общества другому участнику общества или, если это не запрещено уставом общества, третьему лицу с согласия общества по решению общего собрания участников общества, принятому большинством голосов всех участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества. Голоса участника общества, который намерен заложить свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитываются.

В соответствии с общими правилами, закрепленными в п. 1 ст. 336 ГК АР, в залог может быть передано всякое имущество, включая имущественные права. В комментируемой статье речь идет именно о залоге прав. Этот вид залога регулируется п. 3 ст. 335, п. 2 ст. 336 ГК, а также статьями раздела IV («Залог прав») Закона «О залоге».

Из комментируемой статьи вытекает возможность прямого запрета Передавать в залог долю (часть доли) в уставном капитале общества только третьему лицу. Общая норма в уставе о запрещении залога доли (части доли) не распространяется на отношения между участниками, которые имеют право закладывать свою долю.

Комментируемая статья предусматривает специальный порядок принятия решения о передаче в залог доли (части доли) на общем собрании акционеров и квалифицированным большинством. Нарушение того и (или) другого требования в равной мере влечет признание соответствующего решения недействительным.

Кредитная организация, действующая в форме общества с ограниченной ответственностью, обязана выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из кредитной организации, действительную стоимость его доли либо с согласия участника кредитной организации выдать ему в натуре имущество

такой же стоимости. Действительная стоимость доли, подлежащая выплате выходящему из кредитной организации участнику, определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества за год, в течение которого было подано заявление о выходе из кредитной организации, и соответствует части стоимости собственных средств кредитной организации, пропорциональной размеру номинальной стоимости доли выходящего из кредитной организации участника в уставном капитале. В целях определения действительной стоимости доли, подлежащей выплате выходящему из состава кредитной организации участнику, собственные средства кредитной организации рассчитываются с учетом номинальной стоимости долей участников (балансовый счет «Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников» (полностью или частично), выплата действительной стоимости долей которым должна быть осуществлена по итогам отчетного года.

Кредитная организация обязана выплатить выходящему из нее участнику действительную стоимость доли либо с согласия участника кредитной организации выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в котором было подано заявление о выходе из кредитной организации, если меньший срок не предусмотрен уставом кредитной организации.

Если участник кредитной организации не полностью оплатил свой вклад в уставный капитал, то кредитная организация обязана выплатить ему действительную стоимость его доли, пропорциональную оплаченной части вклада.

В случае выхода участника из кредитной организации его доля переходит к кредитной организации с момента подачи заявления о выходе из кредитной организации с отражением в учете кредитной организации доли в ее номинальном выражении.

Оплата взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте

Начиная с 1 декабря 1997 года и до 30 сентября 1998 года действовал запрет формирования уставного капитала кредитной организации в иностранной валюте.

В Указании Банка Азербайджана от 26 сентября 1997 года № 523 «О порядке формирования уставного капитала кредитной организации в валюте АР» говорилось, что в целях обеспечения единого порядка формирования уставных капиталов кредитных организаций в валюте АР начиная с 1 декабря 1997 года вновь создаваемым кредитным организациям запрещается использование иностранной валюты при осуществлении расчетов по оплате долей участия в их уставных капиталах. Действующие кредитные организации, увеличивающие после 1 декабря 1997 года уставный капитал за счет дополнительных взносов участников или изменения номинальной стоимости акций, обязаны производить расчеты по оплате уставных капиталов только в валюте АР.

Порядок оплаты уставного капитала в иностранной валюте предусмотрен Указанием ЦБА от 19 марта 1999 года «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета», в котором сказано, что учредители (участники) кредитной организации – резиденты и нерезиденты – вправе осуществлять полностью или частично оплату уставного капитала создаваемых и действующих кредитных организаций в иностранной валюте в безналичной или наличной формах в Порядке, установленном законодательством АР и Цитируемым Указанием. Оплата акций (долей) кредитных организаций в Иностранной валюте в порядке, установленном законодательством АР и цитируемым Указанием, не требует получения резидентами разрешения Банка Азербайджана на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала. Юридические лица не могут осуществлять оплату акций (долей) кредитных организаций в иностранной валюте в наличной форме.

Далее в этом Указании говорится, что оплата акций (долей) кредитной организации в иностранной валюте в безналичном порядке осуществляется

резидентами за счет собственных валютных средств со своих текущих валютных счетов в уполномоченных кредитных организациях – резидентах. Оплата акций (долей) кредитной организации в иностранной валюте осуществляется кредитными организациями – резидентами с их корреспондентских счетов в уполномоченных кредитных организациях – резидентах или кредитных организациях – нерезидентах.

Учредители (участники) кредитных организаций, являющиеся нерезидентами, оплачивают акции (доли) со своих валютных счетов в уполномоченных кредитных организациях – резидентах либо со счетов в банках-нерезидентах.

Оплата нерезидентами акций (долей) кредитных организаций в иностранной валюте осуществляется после получения разрешения Банка Азербайджана в соответствии с требованиями Положения Банка Азербайджана от 23 апреля 1997 года № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка Азербайджана на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов», в котором сказано, что участие нерезидента в формировании уставного капитала кредитной организации – резидента возможно лишь после получения разрешения Банка Азербайджана.

При этом кредитной организации – резиденту, зарегистрированной в форме открытого акционерного общества, может быть дано разрешение на продажу акций нерезидентам на первичном рынке (без указания предполагаемых акционеров-нерезидентов), если совокупная доля иностранных инвесторов по итогам выпуска не превысит одного процента ее уставного капитала.

Разрешение на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов выдается:

а) территориальным учреждением Банка Азербайджана или ОПЕРУ-2 (в зависимости от того, какой из этих органов осуществляет надзор за

деятельностью кредитной организации), если в результате увеличения уставного капитала нерезидентам будет принадлежать до одного процента (включительно) долей в уставном капитале кредитной организации;

б) центральным аппаратом Банка Азербайджана, если в результате увеличения уставного капитала нерезидентам будет принадлежать более одного процента долей в уставном капитале кредитной организации. Кредитные организации, надзор за деятельностью которых осуществляет Второе операционное управление, направляют пакет документов в ОПЕРУ-2, которое в течение одного месяца со дня получения указанных документов направляет свое заключение в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности.

В Указании ЦБА от 19 марта 1999 года сказано, что учредители (участники) могут оплачивать в иностранной валюте акции (доли) кредитных организаций, как имеющих лицензию Банка Азербайджана на осуществление банковских операций в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии. Кредитные организации, не имеющие лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте, могут использовать поступившую в оплату акций (долей) иностранную валюту только на хозяйственные цели для осуществления внешнеэкономической деятельности без получения специального разрешения Банка Азербайджана. Стоимость акций (долей) кредитных организаций в случае их оплаты в иностранной валюте определяется общим собранием учредителей (участников) кредитной организации или советом директоров (наблюдательным советом) (далее – уполномоченным органом) в порядке, определенном законодательством АР и нормативными актами Банка Азербайджана, с учетом требований настоящего Указания.

При оплате акций (долей) кредитных организаций средствами в иностранной валюте может использоваться единая европейская валюта евро и национальная валюта следующих стран: Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Португалия,

США, Финляндия, Франция, Швеция, Швейцария, Япония.

По решению уполномоченного органа кредитной организации оплата акций (долей) кредитных организаций может осуществляться в иностранной валюте в соответствии с п. 1.6 Указания ЦБА от 19 марта 1999 г. Уполномоченный орган кредитной организации устанавливает стоимость, по которой должна осуществляться оплата акций (долей) в валюте каждой страны, в которой допускается оплата уставного Капитала кредитной организации, а также в азербайджанских манатах. Номинальная стоимость акций (долей) кредитных организаций, оплаченных Иностранной валютой, должна быть выражена в учредительных документах и списках учредителей (участников) только в манатах и учитывается на отдельных лицевых счетах учредителей (участников) на балансовых счетах второго порядка.

Оплата уставного капитала кредитных организаций облигациями государственного займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами

Указанием ЦБА от 8 июня 1999 г. «О порядке оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями государственного займа с постоянным купонным доходом и денежными средствами» предусматривается порядок оплаты долей (акций) кредитных организаций облигациями государственного займа с постоянным купонным доходом, выпущенными в соответствии с распоряжением Правительства АР от 12 декабря 1998 года «О новации по государственным ценным бумагам», а также Положением «О порядке осуществления новации по государственным краткосрочным бескупонным облигациям и облигациям государственных займов с постоянным и переменным купонным доходом со сроками погашения до 31 декабря 1999 года и выпущенных в обращение до заявления Правительства АР и Центрального банка АР от 17 августа 1998 года путем замены по согласованию с их владельцами на новые обязательства и частичной выплатой денежных средств», утвержденным Министерством финансов АР и ЦБанком Азербайджана 21 декабря 1998 года (с последующими изменениями и дополнениями).

Облигации могут быть использованы для оплаты долей (акций) создаваемых и действующих кредитных организаций.

В п. 1.2 Указания ЦБР № 571-У сказано, что предельный размер части уставного капитала кредитной организации, оплаченной облигациями, может составлять не более 25 процентов от общего размера уставного капитала кредитной организации с учетом вносимых облигаций, а также с учетом ранее произведенной оплаты долей (акций) облигациями. Этот пункт Указания применяется независимо от размера уставного капитала, оплаченного иными видами неденежных средств.

Облигации, принимаемые в оплату долей (акций), должны принадлежать владельцу облигаций на праве собственности и не быть обремененными какими-либо обязательствами.

Решением уполномоченного органа кредитной организации, а для вновь создаваемых кредитных организаций – общего собрания учредителей (участников) должны быть определены общий размер уставного капитала (или его увеличения), оплачиваемый облигациями, а также цена облигаций, по которой они принимаются в оплату долей (акций).

Цена облигаций при оплате долей (акций) утверждается в соответствии со ст. 34 Государственного закона «Об акционерных обществах» и ст. 15 Государственного закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Метод и порядок определения цены облигаций при оплате акций должны быть указаны в проспекте эмиссии (для кредитных организаций, создающихся и действующих в организационно-правовой форме акционерного общества).^[35]

Банк Азербайджана рекомендует определять цену облигаций при оплате долей (акций) с учетом того, чтобы она была кратной номиналу акции (его части) или номинальной стоимости доли (ее части).

Цена облигаций при оплате долей (акций) не может быть больше рыночной цены облигаций на определенную дату:

дата принятия решения о выпуске ценных бумаг, оплачиваемых облигациями, – для кредитных организаций, созданных в организационно-

правовой форме акционерного общества;

дата принятия уполномоченным органом решения об оплате долей облигациями – для кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.

Здесь под рыночной ценой понимается средневзвешенная за последние пять подряд предшествующих торговых дней, сложившаяся по итогам торговых сессий.

Оплата долей (акций) облигациями осуществляется в сроки, установленные государственными законами и нормативными актами ЦБанка Азербайджана, а также зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг и проспектом эмиссии ценных бумаг (если регистрация выпуска сопровождается регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг).

О сроках оплаты уставного капитала кредитной организации см.: Государственный закон «О банках и банковской деятельности», Инструкцию ЦБР от 23 июля 1998 года № 75-И. Депозитарный учет облигаций осуществляется в порядке, установленном Банком Азербайджана.^[36]

Особенности оплаты облигациями уставного капитала кредитных организаций, созданных в организационно-правовой форме акционерного общества:

– для оплаты акций облигации по поручению владельца облигаций – резидента переводятся на раздел «Блокировано под оплату уставного капитала» счета депо владельца облигаций;

– для оплаты акций облигации по поручению владельца облигаций – нерезидента переводятся на раздел «Ценные бумаги нерезидента под оплату акций кредитных организаций – оплата со счета „С“ счета депо владельца облигаций».

Оператором раздела «Блокировано под оплату уставного капитала», «Ценные бумаги нерезидента под оплату акций кредитных организаций – оплата со счета „С“ счета депо владельца облигаций» назначается Банк Азербайджана.

Кредитная организация открывает (при необходимости) счет депо и назначает оператором раздела «Блокировано под оплату уставного капитала» счета депо кредитной организации «Банк Азербайджана».

Порядок создания и лицензирования кредитной организации

В статьях 12–13 Государственного закона о Центральном Банке Азербайджана предусматривается, что кредитные организации подлежат государственной регистрации в ЦБА.

ЦБанк Азербайджана осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций и ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций. За регистрацию кредитных организаций взимается сбор в размере, определяемом ЦБанком Азербайджана, но не более 1 процента от объявленного уставного капитала кредитной организации.

Указанием ЦБА сбор за государственную регистрацию кредитной организации установлен в размере 0,1 процента от размера уставного капитала кредитной организации, указанного в ее уставе, а за открытие филиала – в размере 100-кратного минимального размера оплаты труда, установленного государственным законом на момент уведомления Банка Азербайджана об открытии филиала. Указанный сбор поступает в доход государственного бюджета. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном государственным законом.

Кредитные организации получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии, выдаваемой Банком Азербайджана. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком Азербайджана в порядке, установленном государственным законом. Лицензии, выдаваемые Банком Азербайджана, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр лицензий, выданных кредитным организациям, подлежит

публикации Банком Азербайджана в официальном издании Банка Азербайджана не реже одного раза в год. Изменения и дополнения указанного реестра публикуются Банком Азербайджана в месячный срок со дня их внесения в реестр. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в государственный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего государственного органа исполнительной власти, уполномоченного на то государственным законом, или Банка Азербайджана.

Банк Азербайджана вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

В ст. 14 цитируемого Государственного закона сказано, что для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются следующие документы:

- 1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- 2) учредительный договор, если его подписание предусмотрено государственным законом;
- 3) устав;
- 4) протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении

кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

5) свидетельство об уплате государственной пошлины;

6) копии свидетельств о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Государственной налоговой службы АР выполнения учредителями – юридическими лицами обязательств перед государственным бюджетом, и местными бюджетами за последние три года;

7) декларации о доходах учредителей – физических лиц, заверенные органами налоговой службы АР, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых в уставный капитал кредитной организации ;

8) анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации, заполняемые ими и содержащие сведения:

– о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования – опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

– о наличии (отсутствии) судимости у них.

В ст. 15 Государственного закона устанавливается, что при представлении Документов, перечисленных в ст. 14 Государственного закона, Банк Азербайджана выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение Получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об

отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных Государственным законом документов.

После принятия Банком Азербайджана решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банк Азербайджана в трехдневный срок уведомляет об этом учредителей кредитной организации с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов ее объявленного уставного капитала и выдает учредителям свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации кредитной организации.

В целях оплаты уставного капитала Банк Азербайджана открывает зарегистрированной кредитной организации корреспондентский счет в Банке Азербайджана, реквизиты которого указываются в уведомлении Банка Азербайджана о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

По предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк Азербайджана в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

Кредитная организация обязана сообщать Банку Азербайджана обо всех изменениях в персональном составе руководителей исполнительных органов и о замене главного бухгалтера в двухнедельный срок со дня принятия такого решения. Сообщение о назначении нового руководителя и (или) главного бухгалтера должно содержать сведения, предусмотренные пп. 8 ст. 14 цитируемого Государственного закона. Банк Азербайджана в месячный срок дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных ст. 16 Государственного закона.

Основания и порядок отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предусмотрены в ст. 16 Государственного закона:

1) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера. Под несоответствием квалификационным требованиям, предъявляемым к указанным лицам, понимаются:

– отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

– наличие судимости за совершение преступлений против собственности, хозяйственных и должностных преступлений;

– совершение в течение года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

– наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным п. 2 ст. 254 Кодекса законов о труде АР;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или невыполнение ими своих обязательств перед государственным бюджетом, местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии, требованиям государственных законов.

Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии должно быть сообщено учредителям кредитной организации в письменной форме. Оно должно быть мотивировано. Отказ в государственной регистрации

и выдаче лицензии, непринятие Банком Азербайджана в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

В ст. 17 цитируемого Государственного закона предусматривается, что для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и филиала иностранного банка и получения ими лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в ст. 14 Государственного закона, иностранное юридическое лицо дополнительно представляет: 1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории АР или об открытии филиала банка; 2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и балансы за три предыдущих года, подтвержденные аудиторским заключением; 3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории АР или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания. Иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

Кроме того, в ст. 18 Государственного закона устанавливаются дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков. Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе АР устанавливается государственным законом по предложению Правительства АР, согласованному с Банком Азербайджана. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории АР Банк Азербайджана прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты. Кредитная организация обязана получить

предварительное разрешение Банка Азербайджана на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации – резиденты – на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов. Указанные сделки по отчуждению акций (долей) нерезидентам, совершенные без разрешения Банка Азербайджана, являются недействительными, за исключением случаев, предусмотренных частью пятой настоящей статьи.

Банк Азербайджана имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе АР.

Заявление о намерении увеличить уставный капитал кредитной организации за счет средств нерезидентов и об отчуждении акций (долей) в пользу нерезидентов рассматривается Банком Азербайджана в двухмесячный срок со дня подачи заявления. Результатом его рассмотрения является разрешение Банка Азербайджана на проведение указанной в заявлении операции или мотивированный отказ в письменной форме. В случае, если Банк Азербайджана не сообщил о принятом решении в течение установленного срока, указанная операция считается разрешенной.

Банк Азербайджана вправе по согласованию с Правительством АР устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с азербайджанскими инвестициями и филиалов азербайджанских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк Азербайджана имеет право устанавливать в Порядке, установленном Государственным законом «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными

инвестициями и филиалам иностранных банков относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвестициями и минимального размера капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков.

В настоящее время действует «Положение об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка Азербайджана на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов», утвержденное приказом ЦБР от 23 апреля 1997 года № 02-195.

6.3. Отзыв лицензии у кредитной организации

Отзыв лицензии – это крайняя мера, применяемая Банком Азербайджана в порядке надзора.

В ст. 19 Государственного закона «О Центральном банке АР» сказано, что в случае нарушения государственных законов, нормативных актов и предписаний Банка Азербайджана, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также «совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк Азербайджана имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные Государственным законом.

В ст. 20 Государственного закона предусматриваются следующие основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия,

2) задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более чем на год со дня ее выдачи;

3) установление фактов недостоверности отчетных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

4) осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка Азербайджана;

5) неисполнение требований государственных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка Азербайджана, если в течение года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Государственным законом „О Центральном банке АР“;

б) неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления Даты их исполнения, если требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных государственным законом;

7) неоднократное в течение года виновное неисполнение содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счете (во вкладе) указанных лиц.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, кроме перечисленных, не допускается.

Сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком Азербайджана в официальном издании Банка Азербайджана в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) срок исполнения обязательств кредитной организации считается наступившим. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в манатах по курсу Банка Азербайджана, действовавшему на дату

отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

2) прекращается начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;^[38]

4) до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего запрещаются заключение сделок кредитной организации и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком Азербайджана либо с уполномоченным представителем Банка Азербайджана в случае его назначения).^[39]

ТЕМА 7. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА А Р.

7.1. Происхождение центральных (эмиссионных банков) и их сущность.

7.2. Особый статус Банка.

7.3. Имущественная и финансовая самостоятельность Банка.

7.1. Происхождение центральных (эмиссионных банков) и их сущность

Появление денег и денежной власти исторически совпадает с

возникновением государства и права.

По свидетельству историков, а также различных специалистов, занимающихся исследованием происхождения государства и права, первые государства появились в глубокой древности, на Востоке, примерно за V–VII тысяч лет до нашей эры. Они возникли в результате появления частной собственности и деления общества на так называемые классы, то есть на такие большие группы людей, которые отличаются по их исторически определенному месту в системе общественного производства.

Вместе с частной собственностью появилась и экономическая власть собственников.

С развитием товарного обмена появились деньги и товарно-денежный оборот. Роль денег играл преимущественно однородный и легко делимый товар, имеющий собственную стоимость, чаще всего золото.

С появлением денег стало возможным нанимать на службу какую-то часть людей и противопоставлять их остальному обществу, с тем чтобы удержать экономическую власть собственников. Возникла особая публичная власть, не совпадающая с самим обществом, – государство. Постепенно сформировался слой чиновников, опирающихся в своей деятельности на принудительную силу – армию, полицию, суды и тюрьмы.

Государство во все времена в той или иной мере регламентировало правовой режим использования денег: способы чеканки монет, сбор податей и т. п. Но сама денежная система развивалась чисто рыночным путем без вмешательства государства. Поэтому денежная власть как таковая была только экономической властью. Государством не создавались органы, которые регулировали бы денежную систему или отвечали за Денежную эмиссию.

Первоначально государство ограничивалось созданием общих условий и поддержанием правопорядка. Правовые меры носили преимущественно карательный характер: ответственность за подделку денег, кражу и Другие преступления.

Государственная казна формировалась за счет податей. В остальном

государство было обычным субъектом денежных отношений.

Вначале, как пишут историки, появились менялы и ростовщики, а затем, начиная с XVI века, и более сложные образования – банки, которые со временем стали выпускать свои деньги (банкноты). Банкноты обменивались на золото и другие драгоценные металлы.

Независимость ЦБ АР

В настоящее время при обсуждении вопроса о независимости Банка Азербайджана особую остроту приобрели такие аспекты, как величина валютных резервов страны, участие или неучастие ММ во взаимодействии с Банком Азербайджана через Национальный банковский совет, укрепление или ослабление курса маната. В связи с этим в последней главе нами рассмотрен проект законодательной реформы статуса Банка Азербайджана.

Статья 75 Конституции АР четко закрепляет принцип независимости Банка Азербайджана:

„1. Денежной единицей в АР является манат. Денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком АР. Введение и эмиссия других денег в АР не допускаются.

2. Защита и обеспечение устойчивости маната – основная функция Центрального банка АР, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти“.

Тот факт, что Конституция АР предоставляет Банку Азербайджана особый и независимый статус, по существу никем не оспаривается. Однако многие авторы расходятся по вопросу о том, какой степенью независимости должен обладать Банк Азербайджана. Нет единства и в оценке способов обеспечения его независимости. Отчасти это объясняется соображениями политического свойства. Так, отдельные законодатели и специалисты полагают, что ММ может усилить свое влияние на управление экономикой с помощью таких мер, как непосредственное руководство Банком Азербайджана. Вопрос о независимости Банка Азербайджана вышел на авансцену азербайджанской политической жизни. Сразу следует сказать, что это не только правовой, но и, в

первую очередь, экономический вопрос и поэтому его полное исследование возможно только методами нового научного направления, называемого конституционной экономикой. При этом все термины, включая „конституция“, „независимость“ и „подотчетность“, нужно проверять как с точки зрения точного смысла этих терминов, так и расхождения, например, значения понятий „конституция“, „конституционный“ в русском и английском языках, поскольку английский термин имеет более широкое значение. В соответствии с его подходом, если не учесть это терминологическое различие, многие западные концепции, в том числе конституционной экономики и независимости центральных банков, могут быть искаженно восприняты при переводе на русский язык. В частности, понятие „accountability“ нередко переводится как „подотчетность“, вместо правильного значения „ответственность“.

Теперь перейдем к анализу статуса Банка Азербайджана по следующим основным параметрам:

- особый и самостоятельный статус;
- независимое осуществление функций;
- организационное единство управления;
- имущественная и финансовая самостоятельность;
- объем гражданской правоспособности. Первый параметр позволяет определить, насколько обособлен центральный банк от органов государственной власти. Этот фактор имеет решающее значение для обеспечения его независимости. Второй параметр показывает степень самостоятельности центрального банка в принятии решений и выполнении возложенных на него задач. Независимое осуществление функций во многом зависит от полноты и четкости закрепления прав и обязанностей центрального банка. Немалое значение имеет также отсутствие конкурирующей компетенции центрального банка и органов исполнительной власти. Третий параметр оценивает единство структуры управления, которое не допускает внутренние конфликты и способствует эффективному осуществлению функций. Конфликты (противостояние) между органами управления центрального банка

обуславливают вмешательство в его деятельность со стороны органов государственной власти. Четвертый параметр определяет достаточность материальных средств и гарантий финансовой (бюджетной) независимости центрального банка. Пятый параметр оценивает возможности участия центрального банка в гражданско-правовых отношениях. Ограничение гражданской правоспособности препятствует осуществлению многих функций центрального банка и снижает степень его имущественной и финансовой самостоятельности.

7.2. Особый статус Банка Азербайджана

Как отмечалось выше, Конституция АР закрепляет за Банком Азербайджана особый и самостоятельный конституционно-правовой статус. Только он обладает правом осуществления денежной эмиссии в АР. Только ему передана функция защиты и обеспечения устойчивости маната. При этом какое-либо вмешательство в его деятельность по осуществлению указанных функций не допускается (ст. 75). Конституционно-правовой статус Центрального банка АР обеспечивается целым рядом других норм Конституции.

В соответствии с требованиями пункта „ж“ статьи 71 Конституции АР, денежная эмиссия отнесена к ведению АР. Таким образом, Конституция устанавливает дополнительную гарантию исключительного права Центрального банка на осуществление денежной эмиссии (часть 1 статьи 75). Субъекты АР таким правом не обладают.

Конституция относит государственные банки, в том числе Центральный банк, к числу государственных экономических служб (пункт „ж“ статьи 71), тем самым указывая, что они не входят в общую структуру разделения властей, находятся в исключительном ведении государства, наделены особыми функциями денежно-кредитной политики.

Данный вывод подтверждается и при более детальном анализе конституционных норм. Конституция не упоминает Банк Азербайджана в числе

органов, которые осуществляют государственную власть в АР. В соответствии с положениями статьи 11, в их число входят Президент, Государственное Собрание (ММ и ММ), Правительство и суды АР.

Не относятся к Центральному банку также те положения Конституции, которые закрепляют принцип разделения властей на законодательную, исполнительную и судебную (статья 10), поскольку Центральный банк АР не отнесен ни к одной из выше перечисленных ветвей власти. Такое решение, как представляется, не было случайным, поскольку на Центральный банк возложены особые по своей природе функции государственной власти. Они не имеют такого универсального характера, как функции президентской, законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти. Они ограничены по сфере применения и не влияют на функционирование других органов государственной власти.

Следует подчеркнуть также тот факт, что принцип независимости Центрального банка исключает его из системы разделения властей, поскольку разделение властей предполагает особый механизм „сдержек и противовесов“, не допускающий независимости одних органов государственной власти от других. Весьма примечательно то обстоятельство, что применительно к таким ветвям власти, как законодательная, исполнительная и судебная, Конституция использует термин „самостоятельные“. Независимости в их взаимоотношениях не может быть. На этот факт неоднократно обращал внимание и Конституционный Суд АР».

Наконец, отметим тот факт, что авторы Конституции стремились всемерно закрепить независимость Центрального банка. Об этом свидетельствуют не только категоричность формулировок статьи 75 Конституции, но и то обстоятельство, что статус Центрального банка закреплен в главе третьей Конституции АР. Из этого следует, что Конституция фактически выводит Центральный банк из общей системы организации государственной власти и в равной мере отдаляет его как от государственных, так и региональных органов.

Данное заключение подтверждается и при сравнительно-правовом анализе конституционной регламентации тех органов, которые наряду с Центральным банком не включены статьей 11 Конституции в число органов, осуществляющих государственную власть. Речь здесь идет о таких конституционных органах, как Прокуратура и Счетная палата. Статус этих органов непосредственно закреплен в самой Конституции. Но в отличие от Центрального банка, они не имеют независимого статуса. Прокуратура включена Конституцией в орбиту судебной власти. Об этом свидетельствует сам факт закрепления норм о прокуратуре в главе седьмой Конституции («Судебная власть»). Счетная палата введена в рамки законодательной власти, что подтверждается соответствующими конституционными нормами главы пятой Конституции, посвященной Государственному Собранию.

Заключая вопрос о конституционных рамках статуса Банка Азербайджана, можно отметить следующие его основные черты.

1. Центральный банк АР имеет самостоятельный конституционный статус.
2. Центральный банк АР не входит в систему ни одной из ветвей государственной власти.
3. Центральный банк АР осуществляет особые по своей правовой природе функции государственной власти.
4. Другие органы государственной власти не могут вмешиваться в осуществление конституционных функций Центрального банка АР.
5. Принцип независимости Центрального банка исключает какие-либо «сдержки и противовесы» со стороны других органов государственной власти.
6. Статус Центрального банка установлен непосредственно Конституцией и может быть изменен только в порядке пересмотра самой Конституции.
7. Центральный банк является постоянно действующим конституционным органом. Его деятельность не может быть прекращена либо приостановлена до изменения самой Конституции.

Следует отметить, что аналогичный статус предоставлен центральным

банкам во многих государствах. Так, Органический закон «О Центральном банке Чили» 1976 г. предусматривает, что «Центральный банк является независимым органом, который имеет самостоятельный конституционный статус, обладает правами юридического лица и имеет неограниченный срок полномочий... Банк при осуществлении своих функций и полномочий руководствуется исключительно нормами настоящего Органического закона и не должен следовать каким-либо иным общим или специальным установлениям публичного права» (ст. 1 и 2). В Югославии Конституция определяет Центральный банк как «независимый институт денежной системы» (ст. 114). Закон «О Национальном банке Болгарии» 1997 г. четко устанавливает, что «при выполнении своих функций Банк должен быть независим от какого бы то ни было вмешательства со стороны Совета министров и других государственных органов» (ст. 4). А Конституция ЮАР требует, чтобы Банк Южной Африки «действовал при осуществлении своей основной цели независимо, без страха, предпочтений или предубеждений» (ст. 224).

Закрепляя независимый статус Центрального банка, авторы Конституции АР стремились решить следующие задачи – обеспечить самостоятельность и защиту денежно-кредитной системы АР, исключить вторжение в конституционную компетенцию Центрального банка, оградить его от конъюнктурных требований и сиюминутных запросов других органов государственной власти. При этом авторы Конституции стремились устранить угрозы независимости Центрального банка со стороны как Государственного Собрания, так и Правительства АР.

Дело в том, что многие законодатели, как показал опыт Верховного Совета Азербайджана, видели панацею от всех экономических бед в эмиссии денег. Да и сейчас многие депутаты полагают, что для решения экономических проблем достаточно включить «печатный станок». При этом в расчет не принимаются те последствия, к которым может привести выпуск ничем не обеспеченных денег. Именно эти факторы предопределили в свое время необходимость столь безоговорочного признания в Конституции принципа

независимости Центрального банка.

Обоснованность данного вывода подтверждается и позицией Конституционного Суда, сформулированной в Определении от 14 декабря 2000 г. по запросу Верховного Суда о проверке конституционности части 3 ст. 75 Закона о Банке Азербайджана. В этом документе, в частности, отмечено: «Статус Центрального банка АР установлен Конституцией АР, в ст. 75 которой определены его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (ч. 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости маната (ч. 2). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Нормотворческие полномочия Банка Азербайджана предполагают его исключительные права и обязанности по установлению обязательных для органов государственной власти, всех юридических и физических лиц правил поведения по вопросам, отнесенным к его компетенции и требующим правового регулирования». При этом Конституционный Суд указывает, что законодатель должен «исходить из особого конституционно-правового статуса Банка Азербайджана».

В свете изложенного можно отметить, что Конституция устанавливает достаточно жесткие гарантии независимого статуса Банка Азербайджана, которые, к сожалению, в действующем законодательстве в полной мере не соблюдены. В этой связи следует обратить внимание на статьи 5 и 87 Государственного закона «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)».

В части второй статьи 5 Государственного закона закреплена следующая норма: «Банк Азербайджана в пределах своих полномочий, предоставленных ему Конституцией АР и государственными законами, независим в своей деятельности. Государственные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов АР и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка Азербайджана по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие настоящему Государственному закону».

Таким образом, в указанной норме не только полномочия, но и независимость Центрального банка АР ограничивается теми рамками, которые предоставлены законодателем в государственных законах. Такое положение не соответствует конституционным требованиям о независимости Центрального банка, поскольку часть 2 статьи 75 Конституции АР не требуют какой-либо конкретизации, а ее действие не может быть ограничено государственным законом.

В части 1 статьи 5 Государственного закона «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)» установлено требование о подотчетности Банка Азербайджана ММ. Данная норма, по нашей оценке, противоречит требованиям части 2 статьи 75 Конституции АР, поскольку принцип независимости Банка Азербайджана от других органов государственной власти исключает любые формы зависимости, в том числе подотчетность кому бы то ни было.

В этой связи необходимо отметить следующее. Как отмечалось выше, Банк Азербайджана имеет самостоятельный конституционно-правовой статус. Он наделен исключительными полномочиями. Вмешательство в их осуществление не допускается. С учетом данных требований Конституции взаимоотношения Банка Азербайджана с другими органами государственной власти должны строиться на началах равенства сторон, а не подотчетности, так как с конституционно-правовой точки зрения подотчетность означает зависимость либо подчинение одного органа другому.

В той же части 1 статьи 5 Государственного закона конкретизированы формы подотчетности Банка Азербайджана ММ. В частности, установлено, что назначение на должность и освобождение от должности Председателя Центрального банка осуществляются ММ по представлению Президента АР, что члены Совета директоров назначаются и освобождаются от должности ММ, что Центральный банк представляет ММ на рассмотрение годовой отчет и аудиторское заключение, что ММ определяет аудиторскую фирму для проведения аудиторской проверки Центрального банка АР. Такие положения

не соответствуют либо в не полной мере отвечают требованиям Конституции АР. В этой связи необходимо подчеркнуть следующее.

1. Закрепление принципа независимости Центрального банка АР исключает какие-либо формы его подотчетности. Как отмечалось выше, речь может идти только о равенстве и взаимодействии органов государственной власти.

2. Вышеперечисленные полномочия ММ не попадают в перечень тех вопросов, которые в соответствии со статьей 103 Конституции переданы в его ведение. Расширение полномочий ММ должно осуществляться в порядке пересмотра самой Конституции, а не посредством принятия государственных законов.

4. По Конституции АР, ММ не наделен контрольными полномочиями. Следовательно, необходимо признать недопустимость таких форм контроля за Центральным банком АР, как рассмотрение годовых отчетов о деятельности Центрального банка, определение аудиторской фирмы для проведения аудиторской проверки Центрального банка АР и т. д. Расширение контрольных полномочий ММ, тем более в таком вопросе, как деятельность Центрального банка, требует пересмотра самой Конституции в части полномочий как самого ММ, так и статуса Центрального банка АР.

5. Отдельные формы подотчетности Центрального банка не соответствуют требованиям Конституции АР. Так, например, закрепление конституционного принципа независимости Центрального банка исключает такую форму его подотчетности, как назначение и смещение с должности председателя и членов Совета директоров Центрального банка. Увязывать вопросы назначения и смещения с должности с формами подотчетности недопустимо, поскольку право ММ на участие в решении кадровых вопросов приобретает в контексте подотчетности Банка Азербайджана совершенно иную смысловую нагрузку. В таком контексте указанная норма служит цели вмешательства в деятельность Центрального банка АР посредством изменения либо угрозы смены ее руководства.

Однако самые серьезные возражения вызывает статья 87 Государственного закона «О Центральном банке АР», в соответствии с которой ЦБанк Азербайджана может быть ликвидирован на основании принятия соответствующего государственного закона. По Конституции АР, Центральный банк АР имеет самостоятельный конституционно-правовой статус. Только он наделен исключительными правами по осуществлению денежной эмиссии, защите и обеспечению устойчивости маната (статья 75). В случае ликвидации Банка Азербайджана указанные конституционные функции не будут реализовываться. Какими последствиями это может обернуться для экономики страны, несложно представить.

Отметим в этой связи также следующее обстоятельство. Указанная норма статьи 87 фактически сводит на нет конституционные гарантии независимости Центрального банка, заставляя его быть более «сговорчивым» с учетом угрозы его ликвидации. Такие нормы законодательства не соответствуют конституционным требованиям о независимом статусе Банка Азербайджана.

Функции Банка Азербайджана

Одной из основ конституционного строя АР является единство экономического пространства (часть 1 статьи 8 Конституции). Во многом оно обеспечивается единством денежной системы страны. Денежной единицей АР является манат. Введение и эмиссия других денег в АР не допускаются. Денежная эмиссия отнесена Конституцией к ведению АР (пункт «ж» статьи 71) и осуществляется исключительно Центральным банком АР (часть 1 статьи 75). При этом Конституция АР четко закрепляет основные его задачи – защита и обеспечение устойчивости маната (часть 2 статьи 75).

Как отмечалось выше, функции Центрального банка АР по денежной эмиссии, защите и обеспечению маната имеют особую правовую природу. Они бесспорно относятся к функциям государственной власти, поскольку Центральный банк при осуществлении этих функций выступает от имени государства, наделен властными полномочиями, имеет право применять меры государственного принуждения. Если не признать этот очевидный факт, можно

не только запутать вопрос о функциях Центрального банка, но и поставить под сомнение законность (легитимность) существующей ныне азербайджанской валюты как «продукта» деятельности Центрального банка АР.

Вместе с тем, указанные функции остаются за рамками общего конституционного регулирования, поскольку Центральный банк АР выведен за рамки трех разделенных властей – законодательной, исполнительной и судебной.

Указанная особенность конституционного закрепления функций Центрального банка, как представляется, призвана решить следующие задачи: обеспечить самостоятельность и защиту кредитно-денежной системы АР, исключить вторжение в конституционную компетенцию Центрального банка, оградить его от конъюнктурных требований и сиюминутных запросов других органов государственной власти.

Точно такие же задачи решает законодательство многих зарубежных стран. Так, Закон «Об автономии Банка Испании» 1994 г. указывает, что «в области денежной политики Банк не должен получать указания от правительства или министра экономики и финансов, что позволит ему осуществлять свою политику в интересах главной цели – поддержания стабильности цен» (Преамбула Закона). Закон «О Банке Англии» 1998 г. устанавливает, что основной целью Банка Англии является «поддержание стабильности цен, а также, если это не противоречит указанной цели, – содействие экономической политике Правительства» (ст. 11). Закон «О Бундесбанке» определяет, что основной целью Банка ФРГ является стабильность цен (ст. 1).

Наиболее четко гарантии функциональной независимости определены в статьях 105 и 107 Маастрихтского Договора: «Основной целью Европейской системы центральных банков должно являться поддержание стабильности цен... При исполнении полномочий и при осуществлении задач и обязанностей, возложенных на них настоящим Договором и Уставом Европейской системы центральных банков, ни Европейский Центральный Банк, ни национальные

центральные банки, ни какой-либо член их руководящих органов не должны испрашивать или получать указания от институтов или органов Сообщества, от любого правительства Государства-участника, а также от каких-либо иных органов. Институты и органы Сообщества, а также правительства Государств-участников принимают на себя обязательства уважать этот принцип и не пытаться влиять на членов руководящих органов Европейского Центрального Банка или национальных центральных банков при осуществлении ими своих задач».

Следует остановиться более подробно на конституционных полномочиях Банка Азербайджана по осуществлению денежной эмиссии, защите и обеспечению устойчивости маната.

Конституция закрепляет за Центральным банком исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1 статьи 75). Данное положение исключает право других органов государственной власти, каких-либо учреждений и организаций осуществлять манатную эмиссию или выпуск иных знаков оплаты, выполняющих функцию денег.

Осуществляя возложенную на него функцию денежной эмиссии, Центральный банк АР выпускает наличные деньги, организует их обращение, определяет и регулирует объем находящейся в обращении денежной массы. Какое-либо вмешательство в вопросы денежной эмиссии недопустимо. В этой сфере Центральный банк АР наделен исключительными правами и не должен подвергаться какому-либо воздействию со стороны других органов государственной власти.

Более сложные вопросы возникают при анализе конституционной нормы о функциях Центрального банка АР по защите и обеспечению устойчивости маната. Действующим законодательством предусмотрен достаточно обширный перечень полномочий Банка Азербайджана, которые обеспечивают реализацию его конституционной функции по защите и обеспечению устойчивости маната.

В целях организации наличного денежного обращения Банк Азербайджана осуществляет следующие функции: прогнозирование и

организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов; установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций; установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения; определение порядка ведения кассовых операций (ст. 34 Закона о Банке Азербайджана).

Основными инструментами и средствами денежно-кредитной политики Банка Азербайджана являются:

- процентные ставки по операциям Банка Азербайджана;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке Азербайджана (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование банков;
- валютное регулирование;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- выпуск от своего имени облигаций (ст. 35 Закона о Банке Азербайджана).

Более подробно Закон о Банке Азербайджана регламентирует порядок формирования обязательных резервов кредитных организаций (ст. 38); вопросы операций Центрального банка на открытом рынке по купле-продаже казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг (ст. 39); организацию рефинансирования (ст. 40); осуществление валютных интервенций (ст. 41); установление прямых количественных показателей (ст. 42); определение ориентиров роста показателей денежной массы (ст. 43).

В соответствии со статьей 44 Закона о ЦБанке Азербайджана Центральный банк ежегодно, не позднее 1 октября представляет в ММ проект основных направлений единой государственной политики и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной

политики на предстоящий год. Предварительно указанный документ направляется Президенту и Правительству АР. Он должен включать анализ состояния и прогноз развития экономики, а также основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Помимо указанных, можно упомянуть ряд других полномочий Банка Азербайджана, которые имеют прямое отношение к обеспечению его конституционной функции по защите и обеспечению устойчивости маната. Прежде всего, речь идет о формировании золотовалютных резервов и осуществлении валютного контроля.

Немалое значение в деле защиты устойчивости маната имеет осуществление контроля за деятельностью кредитных учреждений, а также участие Банка Азербайджана капиталах системообразующих банков. На вопросе об участии Центрального банка в капиталах системообразующих банков следует остановиться отдельно.

В статьях 7, 8, пункте 2 статьи 48 Закона о Банке Азербайджана установлено, что он не может участвовать в капиталах других кредитных организаций, если иное не установлено государственными законами либо международными договорами АР. Вопрос об участии Центрального банка в капиталах кредитных организаций может решаться только в законодательном порядке. Такие нормы ущемляют права Банка Азербайджана, ограничивают применение того комплекса мер, который может быть востребован для защиты и обеспечения устойчивости маната. Одной из общепризнанных мер по стабилизации денежно-кредитной системы является участие в капиталах других кредитных организаций. Нередко эта мера становится единственным средством, которое может быть применено для предотвращения обвала национальной валюты. Примеров тому современная история дает немало. Она же свидетельствует о том, что одной из причин системного кризиса денежно-кредитной системы является неспособность (нежелание) центральных банков поддерживать коммерческие банки через участие в их капиталах.

В целом, законодательство закрепляет достаточный объем полномочий Банка Азербайджана по реализации его основной функции – защита и обеспечение устойчивости маната.

Однако ряд норм вызывает обоснованные сомнения. Прежде всего, следует обратить внимание на требования ст. 22 Закона о Банке Азербайджана, в соответствии с которой Центральный банк не должен предоставлять кредиты для финансирования бюджетного дефицита, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, кроме тех случаев, когда это предусмотрено государственным законом о государственном бюджете. Такое обязательство, установленное законом, может на практике воспрепятствовать реализации конституционной функции Банка Азербайджана по защите и обеспечению устойчивости маната.

Действующий Закон о Банке Азербайджана содержит также ряд иных норм, которые обуславливают возможность вторжения в вопросы денежно-кредитной политики Центрального банка. Так, в статье 2 предусмотрено, что государство не отвечает по обязательствам Банка Азербайджана, а Банк Азербайджана – по обязательствам государства, если иное не предусмотрено государственными законами. Посредством принятия государственных законов на Центральный банк АР может быть возложена обязанность отвечать по любым долгам государства, что неизбежно повлечет необходимость дополнительной эмиссии, введения в оборот ничем не обеспеченной денежной массы.

Вопрос о том, в каких случаях и в каком объеме Центральный банк АР может взять на себя обязательства государства, должен решаться самим Банком Азербайджана с учетом потребностей, которые продиктованы необходимостью поддержания денежно-кредитной системы страны. В противном случае будут нарушены его исключительные права на осуществление денежной эмиссии, защиту и обеспечение устойчивости маната.

Приведем еще один пример «законодательной интервенции» в компетенцию Центрального банка АР. Статьей 23 Государственного закона «О

Центральном банке АР (Банке Азербайджана)» установлено, что средства государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке Азербайджана, если иное не установлено государственными законами. В данной норме Государственного закона заложена потенциальная угроза подмены Центрального банка АР другими кредитными учреждениями, что неизбежно повлияет на осуществление функции денежной эмиссии, поскольку в этом случае Банк Азербайджана лишается возможности использовать одно из наиболее эффективных средств организации обращения и регулирования объема денежной массы.

Отметим в этой связи также то обстоятельство, что реализация указанной нормы может устранить существующий весьма эффективный механизм контроля за поступлением и расходованием бюджетных средств.

Наконец, необходимо обратить внимание на следующее обстоятельство. В соответствии с п. 14 ст. 4 Закона о ЦБанке Азербайджана компетенция Центрального банка ограничивается теми полномочиями, которые установлены государственными законами. Из этого можно сделать вывод, что Банк Азербайджана может предпринимать только те действия, на которые он уполномочен непосредственно по законодательству. Такое ограничение представляется не вполне обоснованным. Законодательство по определению не может установить исчерпывающий перечень тех мер, которые могут быть востребованы для защиты и обеспечения устойчивости маната. Выбор тех или иных мер должен определяться Банком Азербайджана в каждом конкретном случае с учетом реальных потребностей защиты и обеспечения устойчивости маната. В противном случае Центральный банк будет лишен возможности обеспечивать наиболее эффективное регулирование в этой сфере государственной жизни.

Очевидно, при закреплении функций Банка Азербайджана законодатель основывался на ограничительном толковании конституционных норм, искусственно суживая сферу их применения. Такой подход представляется не правомерным. Конституция АР закрепляет основные принципы и нормы,

действие которых не может быть отменено либо ограничено законом, либо иным правовым актом. Отметим также, что функция толкования Конституции принадлежит Конституционному Суду, а не Государственному Собранию.

Заключая вопрос о функциональной независимости Банка Азербайджана, необходимо рассмотреть вопрос о том, как его компетенция соотносится с полномочиями Правительства АР. По Конституции АР, Правительство обеспечивает проведение в АР единой финансовой, кредитной и денежной политики (пункт «б» части 1 статьи 114). Данное конституционное положение, как представляется, не должно вызывать каких-либо коллизий с нормами ст. 77. Перед каждым из указанных органов стоят свои задачи, они имеют различный статус, обладают разными правами, решают вопросы кредитной и денежной политики своими, только им присущими средствами.

Вместе с тем, нельзя исключить возможность возникновения конфликтов. В отсутствие прямой соподчиненности между ними решать их можно только на основе согласия (консенсуса). Если же конфликты между Правительством и Центральным банком окажутся неразрешимыми, приоритет в вопросах защиты и обеспечения устойчивости маната должен остаться за Центральным банком. Ведь Конституция именно ему вверяет функции по защите и обеспечению устойчивости маната, подчеркивая, что эти функции должны осуществляться независимо от других органов государственной власти, в том числе от Правительства АР.

Управление ЦБА

Конституция АР не определяет структуру управления Центрального банка, ограничиваясь только вопросом о назначении на должность и освобождении от должности Председателя Банка Азербайджана. Кандидатуру на эту должность в ММ представляет Президент АР. Он же ставит перед ММ вопрос об освобождении Председателя Банка от должности (пункт «г» ст. 83 Конституции). Само же назначение на должность и освобождение от должности осуществляется ММ (пункт «в» ст. 103 Конституции). Таким образом, непосредственно в самой Конституции установлены такие «сдержки и

противовесы», которые исключают возможность назначения либо освобождения от должности Председателя Банка Азербайджана по решению лишь одного из органов государственной власти.

Структура органов управления Центрального банка установлена Законом о Банке Азербайджана. Помимо Председателя, она включает Совет директоров как высший коллегиальный орган управления Банка Азербайджана. Следует отметить, что в этом вопросе Закон о Банке Азербайджана следует не только исторически сложившейся традиции, но и тем образцам, которые были восприняты большей частью зарубежных стран.

Закон о Банке Азербайджана устанавливает важный принцип организационного единства органов управления Центрального банка. Этот принцип проявляется, в частности, в том, что Председатель Банка Азербайджана по должности возглавляет Совет директоров. Члены Совета директоров назначаются и досрочно освобождаются от должности ММ по представлению Председателя Банка Азербайджана. Решения Совета директоров могут быть приняты только при условии обязательного участия в его заседании Председателя Банка либо лица, его замещающего.

Таким образом, Закон о Банке Азербайджана закрепляет за Председателем особую роль в организационной структуре управления Центрального банка. Эта роль предопределена самим фактом закрепления в Конституции только должности Председателя Банка Азербайджана. По той же причине Закон устанавливает, что Председатель Банка Азербайджана действует от имени Банка Азербайджана, представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями и учреждениями, несет всю полноту ответственности за его деятельность (ст. 18 Закона о Банке Азербайджана).

Отметим также внутреннюю непротиворечивость законодательного закрепления полномочий органов Банка Азербайджана, что также служит цели обеспечения единства его управленческой структуры.

Вместе с тем, следует отметить, что Закон о Банке Азербайджана

предусматривает ряд существенных гарантий коллегиального руководства Центральным банком. Как отмечалось выше, назначение и досрочное освобождение от должности членов Совета директоров производятся ММ. Заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в месяц. Они могут быть созваны не только по решению Председателя, но и по требованию не менее трех членов Совета.

Указанные нормы не только создают своеобразный механизм защиты коллегиальных начал в управлении Банка Азербайджана. Они не допускают также вмешательства в его управление со стороны органов исполнительной власти. Особо в этой связи следует отметить ст. 19 Закона о ЦБанке Азербайджана, согласно которой участие в заседаниях Совета директоров могут принимать министр финансов и министр экономики, но только с правом совещательного голоса.

В целом, Закон о Банке Азербайджана достаточно последовательно реализует основанное на Конституции требование о невмешательстве в деятельность Центрального банка со стороны органов исполнительной власти. В той же ст. 19 Закона о Банке Азербайджана регламентирован ряд дополнительных форм взаимодействия Центрального банка с органами исполнительной власти. В частности, установлено, что Банк Азербайджана и Правительство АР информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные консультации. Председатель Банка Азербайджана или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства АР. Банк Азербайджана консультирует Министерство финансов по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

В целом, сточки зрения критериев независимости систему управления Банка Азербайджана можно оценить положительно. В определенной корректировке нуждаются только отдельные положения Закона о Банке

Азербайджана.

В частности, представляется целесообразным увеличить срок пребывания в должности Председателя Банка Азербайджана. По действующему законодательству срок его полномочий составляет 4 года. На такой же срок избираются Президент и ММ, что дает им возможность осуществить смену руководства Банка Азербайджана после проведения президентских и парламентских выборов.

Если обратиться к опыту зарубежных стран, можно отметить тот факт, что председатели центральных банков, как правило, избираются на 6–8 лет, т. е. на больший срок, чем президент и парламент. Такая гарантия позволяет центральным банкам осуществлять свою деятельность вне зависимости от смены политического руководства страны: Так, Управляющий Банк де Франс назначается на 6-летний срок. Члены Исполнительного совета Европейского центрального банка занимают свои должности в течение 8 лет. Члены Совета управляющих Государственной резервной системы США назначаются на должность Президентом по совету и с согласия Сената на 14 лет.

Закон о Банке Азербайджана устанавливает закрытый перечень оснований для освобождения Председателя Банка от должности:

- истечение срока полномочий;
- невозможность исполнения служебных обязанностей, подтвержденная заключением государственной медицинской комиссии;
- личное заявление об отставке;
- совершение уголовно наказуемого деяния, установленное вступившим в силу приговором суда;
- нарушение государственных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка Азербайджана .

Обоснованность большей части указанных оснований не вызывает сомнений. Замечания вызывает только норма о нарушении государственных законов о Банке Азербайджана. Такое основание для досрочного отстранения от должности не в полной мере согласуется с требованиями ст. 75 Конституции

АР. Банк Азербайджана должен осуществлять свою функцию по защите и обеспечению устойчивости маната независимо от других органов государственной власти.

Если акты парламента нарушают требования ст. 75 Конституции, Банк Азербайджана должен исполнять не законодательные, а конституционные нормы. В такой ситуации недопустимо отстранять от должности Председателя Банка Азербайджана только по такому основанию, как нарушение государственных законов. Возникшая коллизия может быть устранена, если указанная норма ст. 12 Закона о Банке Азербайджана будет сформулирована следующим образом: «Нарушение государственных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка Азербайджана, и не противоречат конституционным гарантиям независимого осуществления Банком Азербайджана функции по защите и обеспечению устойчивости маната».

Представляется целесообразным установить также такой порядок, при котором члены Совета директоров будут назначаться на более продолжительный срок, чем Председатель Банка Азербайджана. Это позволит, обеспечить не только преемственность политики Банка Азербайджана, но и самостоятельность суждений членов Совета директоров.

Наконец, следует отметить необходимость совершенствования организации Национального банковского совета как совещательного органа при Банке Азербайджана. В частности, многими специалистами отмечается целесообразность увеличения численного состава Национального банковского совета, прежде всего за счет более широкого представительства ММ и кредитных организаций. Это позволит расширить возможности по выявлению существующих потребностей в денежно-кредитной сфере, обеспечить большее взаимодействие Банка Азербайджана с банковским сообществом. При этом, безусловно, должен быть сохранен статус Национального банковского совета как совещательного органа при Банке Азербайджана. Иначе могут быть нарушены конституционные гарантии независимости Центрального банка,

несовместимые с участием в его органах управления представителей государственных органов, а также коммерческих организаций и учреждений.

7.3 Имущественная и финансовая самостоятельность ЦБА

Статья 2 Закона о Банке Азербайджана предусматривает ряд норм, которые обеспечивают имущественную и финансовую самостоятельность Центрального банка. Банк Азербайджана является юридическим лицом и самостоятельно осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению своим имуществом. Изъятие такого имущества либо обременение его обязательствами без согласия Банка Азербайджана не допускаются. Финансирование деятельности Банка Азербайджана осуществляется за счет его собственных доходов. Кроме того, ст. 2 подчеркивает, что государство не отвечает по обязательствам Банка Азербайджана, а Банк Азербайджана – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено государственными законами.

Сходным образом решается вопрос об ответственности Банка Азербайджана и кредитных организаций: Банк Азербайджана не несет ответственности по обязательствам кредитных организаций, а кредитные организации – по обязательствам Банка Азербайджана за исключением тех случаев, когда они принимают на себя такие обязательства (ст. 79 Закона о Банке Азербайджана).

Указанные общие принципы имущественной и финансовой самостоятельности реализуются в ряде других норм Закона о Банке Азербайджана. В частности, установлено, что Банк Азербайджана имеет уставный капитал. Наличие уставного капитала отражает конституционную природу Банка Азербайджана как банковского учреждения.

Закон указывает, что получение прибыли не является целью деятельности Банка Азербайджана (ст. 3). Полученные им доходы должны направляться на решение основных поставленных перед ним задач – защиту и обеспечение

устойчивости маната, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов; иные направления деятельности, установленные ст. 4 Закона о Банке Азербайджана.

Финансирование деятельности Банка Азербайджана осуществляется за счет доходов, которые он получает от операций, предусмотренных ст. 45 Закона о Банке Азербайджана, а также от участия в капиталах кредитных организаций.

Балансовая прибыль Банка Азербайджана определяется как разница между его доходами и расходами (ст. 10). 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли подлежит перечислению в государственный бюджет. Оставшаяся прибыль Банка Азербайджана направляется Советом директоров в резервы и фонды различного направления. При этом Закон особо подчеркивает, что перечисление прибыли отчетного года в государственный бюджет допускается только после утверждения годового отчета Банка Азербайджана Советом директоров (ст. 26).

Закон о Банке Азербайджана устанавливает ряд дополнительных гарантий имущественной и финансовой самостоятельности Центрального банка. В частности, установлено, что смета расходов и расходы, не предусмотренные в смете, утверждаются Советом директоров. Совет директоров устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка Азербайджана, членов Совета директоров, заместителей Председателя и других служащих Банка Азербайджана (пункты 3 и 5 ст. 16). Тем самым исключается возможность воздействия на Банк Азербайджана посредством таких мер, как отказ в финансировании, сокращение размеров оплаты труда, изъятие его средств.

Банк Азербайджана не регистрируется в налоговых органах и освобождается от уплаты всех налогов, сборов, пошлин и других платежей, предусмотренных налоговым законодательством (ст. 2 и 26 Закона о Банке

Азербайджана). Указанные нормы не только обеспечивают пополнение фондов, необходимых для реализации конституционных функций Банка Азербайджана, но и служат целям его защиты от административного произвола.

Аналогичные нормы установлены законодательством многих стран. Так, Закон «О Национальном банке Словакии» указывает, что «Банк управляет своими финансами в соответствии с бюджетом, который утверждается Советом директоров... Финансирование деятельности Банка осуществляется за счет его доходов» (ст. 38). Такая же норма установлена ст. 64 Закона «О Национальном банке Польши». Органический закон «О Банке Португалии» устанавливает, что «Банк является публично-правовым юридическим лицом, который обладает административной и финансовой автономией и имеет закрепленное за ним имущество» (ст. 1).

В целом, можно достаточно высоко оценить степень имущественной и финансовой самостоятельности Банка Азербайджана, что, впрочем, не исключает необходимости в изменении отдельных законодательных норм.

В частности, нуждается в уточнении положение ст. 2 Закона о Банке Азербайджана, согласно которому уставный капитал и иное имущество Банка Азербайджана являются государственной собственностью. Такая формулировка не отражает целевое назначение и особый статус имущества Банка Азербайджана. Данный недостаток может быть устранен, если указанная норма будет изложена в следующей редакции: «Уставный капитал и иное имущество Банка Азербайджана являются государственной собственностью, которая предназначена для осуществления конституционной функции по защите и обеспечению устойчивости маната, а также иных задач Банка Азербайджана, установленных государственными законами». Такое уточнение правового статуса имущества Банка Азербайджана позволит более эффективно защищать активы Банка Азербайджана за рубежом в тех случаях, когда они подвергаются аресту либо на них обращается взыскание по искам иностранных кредиторов к АР.

Об этом свидетельствует скандал со швейцарской фирмой «NOGA».

Неисполнение решения Стокгольмского суда 1997 г. привело к тому, что в мае 2000 г. в обеспечение иска к АР были арестованы счета Банка Азербайджана и целого ряда азербайджанских компаний в банках Франции. Как отмечают С.А. Голубев и Г.И. Лунтовский, «данный пример наглядно показывает, как важно сохранить независимый статус Банка Азербайджана и ни в коем случае не допустить возможности отождествления его активов с собственностью АР. Решения иностранных судов, рассмотревших и отклонивших иски фирмы „NOGA“, базировались именно на особом конституционном статусе Банка Азербайджана и его имущества, о чем конкретно указано в текстах решений».

Выше мы отметили необходимость изменения нормы ст. 2 Закона о Банке Азербайджана, в соответствии с которой Центральный банк должен отвечать по обязательствам государства, если это предусмотрено государственными законами. По нашей оценке, указанная норма может нарушить конституционные гарантии независимого осуществления функции по защите и обеспечению устойчивости маната. С тем, чтобы этого не допустить, указанную норму целесообразно изложить в следующей редакции: «Государство не отвечает по обязательствам Банка Азербайджана, а Банк Азербайджана – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено государственными законами, которые внесены при наличии заключения Правительства АР и согласованы с Банком Азербайджана». Данная формулировка основывается на требованиях, установленных в части 3 ст. 104 и в части 2 ст. 75 Конституции АР.

В определенной корректировке нуждается также норма об участии Банка Азербайджана в капиталах кредитных организаций. Закон о Банке Азербайджана ограничивается только общим указанием о возможности получения доходов от участия в капиталах кредитных организаций (ст. 10). Каких-либо конкретных норм по этому вопросу он не содержит. С учетом сказанного, представляется целесообразным дополнить статью 7 положениями об осуществлении контроля за деятельностью тех кредитных организаций, в капиталах которых участвует Центральный банк, и о порядке использования

полученных от такого участия доходов.

Отметим в этой связи также необходимость сохранения участия Банка Азербайджана в капиталах системообразующих банков. Участие Банка Азербайджана в капиталах кредитных организаций обеспечивает устойчивость не только банковской системы, но и маната, поскольку неизменным условием сохранения устойчивости любой национальной валюты является бесперебойное и отлаженное функционирование основных или системообразующих элементов банковской системы страны.

Следующим источником доходов Центрального банка являются операции, предусмотренные ст. 45 Закона о Банке Азербайджана. Указанная статья предоставляет Банку Азербайджана широкие возможности для осуществления банковских операций, но, к сожалению, в отдельных случаях вводит не вполне обоснованные ограничения. В частности, это касается норм о предоставлении кредитов на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами, о покупке и продаже чеков, векселей со сроками погашения не более шести месяцев, о покупке и продаже облигаций, депозитных сертификатов и иных ценных бумаг со сроком погашения не более одного года. Такие ограничения, оправданные для условий гиперинфляции, вряд ли уместны при устойчивом состоянии национальной валюты.

Следует уточнить норму ст. 26 Закона о Банке Азербайджана, согласно которой Центральный банк перечисляет в государственный бюджет 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли. Такая норма представляется излишне жесткой. Она рассчитана в основном на условия устойчивого состояния валюты, а не возможного его ухудшения, когда все средства Банка Азербайджана должны направляться исключительно на пополнение его резервов. С учетом сказанного, предлагается изложить первое предложение ст. 26 в следующей редакции: «Банк Азербайджана перечисляет в государственный бюджет, если это не противоречит задаче защиты и обеспечения устойчивости маната, 50 процентов фактически полученной балансовой прибыли по итогам года после утверждения годового отчета Банка

Азербайджана Советом директоров».

Правоспособность ЦБА

Закон о ЦБА наделяет Центральный банк достаточно широким объемом гражданской правоспособности. Статья 2 указывает, что он является юридическим лицом. При этом его организационно-правовая форма не определяется.

В данном вопросе Закон о Банке Азербайджана следует тем образцам, которые существуют практически во всех странах. Законодательство всех государств, без исключений, признает за центральными банками статус юридических лиц. Предоставление такого статуса осуществляется непосредственно законами о центральных банках, а не актами гражданского законодательства.

Как правило, законодательство не определяет организационно-правовую форму центральных банков. Исключение составляют только те немногие страны, где центральные банки учреждены в форме акционерных обществ (Австрия, Венгрия, Бельгия, Греция, Нидерланды, Турция, Швейцария, ЮАР). При этом следует особо подчеркнуть, что ни в одной из стран не признается приоритет гражданского законодательства перед законами о центральных банках. Как правило, законодательство устанавливает самые широкие формы гражданской правоспособности центральных банков. Так, Закон «О Банке Бельгии» предусматривает, что «Банк может осуществлять все сделки и предоставлять любые виды услуг, которые соответствуют возложенным на него задачам» (ст. 13). Закон «О Резервном банке Новой Зеландии» указывает, что «Банк является юридическим лицом, которое не может быть ликвидировано, имеет общую печать и которому предоставлено право приобретения, владения и распоряжения движимой и недвижимой собственностью, а также быть истцом и ответчиком в суде» (часть 2 ст. 5). Закон «О Национальном банке Словакии» подчеркивает, что «право владения собственным имуществом осуществляется Банком Словакии таким же образом, как и частными юридическими лицами в сфере имущественных отношений» (часть 4 ст. 1).

Аналогичным образом решается вопрос о гражданской правоспособности Европейского Центрального банка: «Европейский Центральный банк... в каждом из Государств-участников Европейского Сообщества имеет наиболее широкую правоспособность из тех, которыми может обладать юридическое лицо в таком государстве; он может, в частности, приобретать и отчуждать движимую и недвижимую собственность и быть стороной в судебном процессе».

В целом, по действующему законодательству Банк Азербайджана наделен достаточно широкими правами в сфере гражданско-правового регулирования. Как отмечалось выше, Центральный банк имеет уставный капитал и иное имущество, которым он владеет, пользуется и распоряжается самостоятельно (ст. 2 Закона о Банке Азербайджана).

Особо следует отметить тот факт, что Закон о Банке Азербайджана исходит из принципа единства гражданской правоспособности Центрального банка. Территориальные учреждения Банка Азербайджана (в том числе национальные банки республик) не имеют статуса юридического лица, не могут принимать решения, имеющие нормативный характер, не наделены правом выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров. Они действуют на основании Положения о территориальных учреждениях, которое утверждается Советом директоров (ст. 84 Закона о Банке Азербайджана). Такое решение в полной мере соответствует конституционным требованиям, согласно которым в исключительное ведение государства переданы вопросы финансового, валютного и кредитного регулирования, а также денежной эмиссии (п. «ж» ст. 71), а Банк Азербайджана определяется как единый конституционный орган, который наделен четко определенными конституционными функциями (части 1 и 2 ст. 75).

Наиболее полно Закон о Банке Азербайджана регламентирует вопрос об осуществлении Центральным Банком операций. В частности, он имеет право:

– предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение

ценными бумагами и другими активами;

– покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

– покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

– покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

– покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные азербайджанскими и иностранными кредитными организациями;

– покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

– проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

– выдавать гарантии и поручительства;

– осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

– открывать счета в азербайджанских и иностранных кредитных организациях на территории АР и иностранных государств;

– выставять чеки и векселя в любой валюте;

– осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом (ст. 45 Закона о Банке Азербайджана).

Анализ вышеприведенных норм позволяет сделать следующие выводы. Статья 45 оставляет открытым перечень операций, которые могут осуществляться Банком Азербайджана. Вместе с тем, установлены необходимые в этом случае ограничения. Такие операции, во-первых, должны иметь банковский характер, во-вторых, соответствовать требованиям законодательства, в-третьих, они не должны запрещаться законом.

Помимо этого, государственные законы могут вводить ограничения на

осуществление Банком Азербайджана операций на комиссионной основе (ст. 45). Отметим в этой связи, что без взимания комиссионного вознаграждения осуществляются операции с государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с местными бюджетами, а также операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами АР (ст. 23).

В целом, регламентация гражданско-правовых форм банковских операций представляется вполне обоснованной и нуждается только в отдельных корректировках, связанных главным образом с временными ограничениями по ряду операций, осуществляемых Банком Азербайджана.

Более жестко Закон о Банке Азербайджана подходит к вопросу о регулировании иных форм гражданско-правовых сделок. Как отмечалось выше, участие Банка Азербайджана в капиталах кредитных организаций допускается только в случаях, непосредственно установленных в законе. При этом Закон обязывает Банк Азербайджана обеспечить свое участие в капиталах Капиталбанка, и ряда зарубежных банков в объеме не менее 50 процентов плюс одна акция. Последнее решение представляется оправданным с учетом задач по укреплению банковской системы в целом, защиты сбережений и вкладов граждан и, в конечном счете – по обеспечению устойчивости маната.

Ограничения предусмотрены и по вопросу участия Банка Азербайджана в капиталах других (небанковских) организаций. Оно допускается только в капиталах тех организаций, которые обеспечивают деятельность Банка Азербайджана, его учреждений и служащих, а также в иных случаях, предусмотренных государственным законом (ст. 7 Закона о Банке Азербайджана).

Вместе с тем, Закон о Банке Азербайджана не регламентирует порядок участия Центрального банка в капиталах и деятельности международных организаций, ограничиваясь только общим указанием о том, что сотрудничество в денежно-кредитной, валютной и банковской сферах с международными организациями и центральными банками иностранных

государств регулируется международными договорами, отдельными государственными законами и межбанковскими соглашениями (ст. 8).

Закон о Банке Азербайджана содержит ряд норм, которые разграничивают компетенцию органов управления Центрального банка по осуществлению гражданских прав и обязанностей. В основном, соответствующие решения принимаются Председателем Банка Азербайджана. Он обеспечивает реализацию функций Банка Азербайджана, действует от его имени и представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти, организациями и учреждениями (ст. 18).

И только в отдельных вопросах Закон ограничивает компетенцию Председателя-Банка Азербайджана. В ведение Совета директоров переданы, в частности, вопросы о создании и ликвидации учреждений и организаций Банка Азербайджана; об участии в международных организациях; об участии в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка Азербайджана, его учреждений, организаций и служащих; об определении лимитов операций на открытом рынке; о купле-продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка Азербайджана (ст. 16 Закона о Банке Азербайджана).

Такое разграничение компетенции органов управления представляется в целом оправданным, и в уточнении нуждаются только отдельные его положения. В частности, необходимо дополнить норму о купле-продаже недвижимости, ограничив ее действие либо по объектам недвижимости, либо по суммам сделок. Сделать это необходимо, чтобы не загружать Совет директоров вопросами о приобретении или отчуждении недорогостоящих либо малозначительных объектов недвижимости.

Заключая анализ статуса Банка Азербайджана с точки зрения критериев его независимости, следует отметить необходимость в изменении ряда норм действующего законодательства. Однако, к сожалению, такая задача в повестке дня не стоит. Напротив, существует реальная угроза отмены многих гарантий независимости Банка Азербайджана, о чем свидетельствует проект поправок к Закону о Банке Азербайджана.

ТЕМА 8. БАНКОВСКИЙ НАДЗОР.

8.1. Понятие и сущность банковского надзора.

8.2. Объекты банковского надзора.

8.3. Кредитные организации и их деятельность как объект банковского надзора.

8.4. Задачи и функции банковского надзора.

8.5. Акт проверки кредитной организации.

8.1. Понятие и сущность банковского надзора

Банковский надзор – это наблюдение Банка Азербайджана за исполнением и соблюдением кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сущность банковского надзора состоит в проверке соответствия решений и действий кредитной организации законам, регулирующим банковскую деятельность, и нормативным актам Банка Азербайджана.

По сути, это надзор за реализацией нормативности в банковской деятельности. Его значение заключается в том, что он используется Банком Азербайджана для управления рисками в банковской системе.

Банк Азербайджана не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и другими кредитными организациями. Он не имеет права вмешиваться в деятельность коммерческих банков и других кредитных организаций, поскольку они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Поэтому Государственный закон не предоставил Банку Азербайджана полномочия контролировать целесообразность деятельности кредитных организаций. Ему предоставлены права осуществлять надзор, то есть наблюдать за кредитной организацией с точки зрения нормативности принимаемых ею решений. Это означает, что Банк Азербайджана может

проверять соблюдение кредитной организацией законов, финансовых нормативов и нормативных актов Банка Азербайджана.

Дистанционное наблюдение – это наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных ею банковских и, в частности, бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные документы и т. п.).

Для решения этих задач в системе Банка Азербайджана созданы подразделения банковского надзора – Департамент пруденциального надзора, Департамент лицензирования кредитных организаций и некоторые другие департаменты, а в территориальных учреждениях – управления (отделы) регулирования банковской деятельности.

Контактный надзор – это проверки деятельности кредитных организаций с выходом на места их расположения и изучением всех запрашиваемых группой инспекторов банковских документов.

Для этих целей в структуре Банка Азербайджана создаются специальные подразделения – Департамент инспектирования кредитных организаций и соответствующие структуры в его территориальных учреждениях (управления, отделы).

И тот и другой вид банковского надзора должны быть взаимосвязаны. Характер этой взаимосвязи имеет значение с точки зрения оперативности надзора и достоверности его результатов.

8.2. Объекты банковского надзора

Объекты банковского надзора – это та часть банковской системы и банковской деятельности, которая в соответствии с требованиями законов и в установленном им порядке должна контролироваться Банком Азербайджана.

Правильное определение объектов банковского надзора имеет значение для определения компетенции Банка Азербайджана по проведению проверок деятельности кредитных организаций. Кроме того, точное определение проверяемых объектов позволяет оптимизировать расходы Банка Азербайджана

на банковский надзор.

Банковский надзор в том виде, в котором он сегодня предусмотрен в азербайджанском законодательстве, не охватывает всю банковскую систему, а только распространяется на кредитные организации. Иными словами, его объектом является только нижний уровень банковской системы. Верхний уровень банковской системы – Банк Азербайджана – не является объектом надзора со стороны какого бы то ни было органа.

В Государственном законе «О Центральном банке АР» предусматриваются некоторые элементы контроля со стороны ММ за Банком Азербайджана. По сути, они относятся к статусу Банка Азербайджана.

В других странах существует так называемый перекрестный контроль над функционированием банковской системы. Это означает, что банковская система контролируется не только центральным банком, но и различными правительственными организациями. Поэтому отчеты центрального банка и вся его деятельность проверяются государством.

Независимость Банка Азербайджана нужно дополнить его ответственностью за правильность принимаемых им решений, в том числе и в сфере банковского надзора.

8.3. Кредитные организации и их деятельность как объект банковского надзора

В организации и деятельности кредитных организаций в соответствии с целями банковского надзора и тем, как они закреплены в Государственном законе «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)», можно выделить несколько предметов банковского надзора.

Первым рассматриваемым нами предметом банковского надзора, и в частности банковских проверок, является соблюдение кредитной организацией законодательства и банковских правил, установленных Банком Азербайджана.

В законодательстве четко не сказано, соблюдение каких законов должен проверять Банк Азербайджана. Поэтому вопрос этот толкуется специалистами

ограничительно. Во внимание принимаются, в лучшем случае, сугубо банковские законы, прежде всего Государственный закон «О банках и банковской деятельности», чего, конечно же, недостаточно, поскольку, как было сказано, банковская деятельность регулируется нормативными актами различных отраслей права.

В этом отношении вполне очевидной становится роль юридических подразделений в Банке Азербайджана, способных определить весь тот состав нормативных актов, нарушение которых создает риски в банковской деятельности. Однако роль юристов, к сожалению, невелика, поэтому в деятельности банков создается нечто похожее на нишу, в которую не заглядывает Банк Азербайджана. Отсюда берут свое начало самые распространенные злоупотребления в кредитных организациях, которые рано или поздно становятся причиной их краха, как, впрочем, и краха клиентов.

Что касается надзора и инспектирования выполнения банковских правил, то здесь тоже есть множество нерешенных проблем. Во-первых, Банк Азербайджана ежегодно издает около тысячи различных актов. Эти акты, как уже говорилось, далеко не во всех случаях безупречны с точки зрения юридической техники. Кроме того, они недостаточно систематизированы. В этой связи возникают проблемы доступности нормативных актов не только для широкого потребителя, но и для самих работников Банка Азербайджана. Во-вторых, нет четкого разделения и специализации в самом банковском надзоре, а главное – в инспектировании кредитных организаций, что снижает его качество.

Вторым предметом банковского надзора является выполнение кредитной организацией предусмотренных законодательством и нормативными актами Банка Азербайджана финансовых нормативов.

Нормативы – это технические нормы. Это техника банковского дела, технология управления кредитной организацией, правильное построение которой исключает риск неликвидности и неплатежеспособности по отношению к кредиторам и банковским клиентам.

Третий предмет в объекте банковского надзора – проверка правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности, предусмотренной законами и нормативными актами Банка Азербайджана, отчетности кредитных организаций.

Этот вопрос считается центральным. В отличие от юридических и финансово-аналитических проблем проблема проверки бухгалтерского учета и достоверности отчетности, возможно, в силу своей простоты привлекает наибольшее внимание при проведении проверок. В этом смысле надзор находится еще только на первой стадии своего развития. Это стадия сопоставлений и изолированных оценок.

8.4. Задачи и функции банковского надзора

Задачи и функции банковского надзора конкретизируют и обусловлены целями и объектами банковского надзора.

Задачи банковского надзора – это проверка Банком Азербайджана тех объектов, которые определяются предметом банковского надзора. Трём основным предметам соответствуют и три задачи банковского надзора:

- проверка соблюдения законов и банковских правил,
- проверка соблюдения экономических нормативов,
- проверка бухгалтерского учета и отчетности.

Функции банковского надзора – это направления проводимой Банком Азербайджана документальной или непосредственной проверки деятельности кредитной организации. По мнению банковских специалистов, существует определенный перечень этих функций:

- изучение юридических вопросов деятельности банка и соблюдение им устава и лицензии;
- проверка соблюдения кредитной организацией позиций банковской лицензии;
- анализ баланса и отчетности банка;
- изучение динамики отдельных показателей банковской деятельности и

перспектив развития банка;

- проверка решений органов управления;
- проверка работы ревизионной комиссии;
- анализ договорных отношений кредитной организации с клиентами, вкладчиками, дебиторами и кредиторами;
- проверка соблюдения договорных обязательств кредитной организации в ее взаимоотношениях с клиентами и вкладчиками, дебиторами и кредиторами;
- анализ способов размещения собственных и временно привлеченных средств, проверка выполнения обязательств по договорам (кредиты, депозиты, конвертация, валютные операции, ценные бумаги);
- проверка управления рисками;
- проверка формирования резервов;
- проверка гарантий;
- проверка обоснованности и законности формирования доходов;
- изучение договоров и причин потерь по отдельным видам деятельности;
- выявление фактов искажения доходов и расходов, обнаружение возможных непроизводительных потерь, в том числе связанных с результатами применения санкций за нарушение и несоблюдение договорных обязательств;
- выявление причин, мотивов и обстоятельств, способствовавших банковским нарушениям;
- выяснение целей нарушения нормативных актов ЦБ АР, выяснение причин искажения отчетных показателей, экономических нормативов,
- выяснение причин и целей проведения банком убыточных, неэффективных банковских операций и сделок, прежде всего создающих повышенный риск и повлекших нарушение экономических нормативов;
- проверка соблюдения кредитной организацией предписаний Банка Азербайджана.

Подразделения банковского надзора

В системе банка Азербайджана можно выделить две группы

подразделений: а) регулятивные; б) надзорные.

К регулятивным относятся такие, например, департаменты и соответствующие им управления, как департамент эмиссионно-кассовых операций, департамент регулирования денежного обращения, департамент лицензирования; юридический департамент, административный департамент, департамент бухгалтерского учета и отчетности, департамент ценных бумаг; департамент валютного регулирования и валютного контроля; департамент информатизации, различного рода расчетно-кассовые центры и некоторые другие подразделения.

Надзорный блок составляют два департамента и соответствующие им управления, отделы в территориальных учреждениях Банка Азербайджана: департамент банковского надзора и департамент инспектирования кредитных организаций.

Между регулятивными и надзорными блоками нет абсолютных разделений. Они не самостоятельны в принятии окончательных решений и не изолированы между собой.

Например, департамент лицензирования, осуществляя государственную проверку кредитной организации, одновременно обязан проверить достоверность тех фактов, которые отражены в представленных учредителями документах. Так, выдавая генеральную лицензию, подразделение лицензирования может прибегнуть не только к проверке документов, представленных руководителями кредитной организации, но и направить соответствующий запрос в подразделение банковского надзора или в подразделение инспектирования кредитных организаций, с тем чтобы была проведена соответствующая проверка.

Государственный закон «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)» предусматривает возможность создания специального надзорного органа при Банке Азербайджана.

В ч. 4 ст. 55 этого Закона сказано, что надзорные и регулирующие функции Банка Азербайджана могут осуществляться им непосредственно или

через создаваемый при нем орган банковского надзора. Там же далее говорится, что решение о создании данного органа принимается Советом директоров.

Совещательный же орган, на котором обсуждаются результаты проверки кредитной организации, законом не предусмотрен.

В соответствии с Инструкцией проверки кредитных организаций и их филиалов осуществляются уполномоченными Советом директоров представителями Банка Азербайджана: Председателем Центрального банка АР и его заместителями; руководителями и сотрудниками Департамента банковского надзора Банка Азербайджана, Главного управления инспектирования коммерческих банков Банка Азербайджана, Главного управления валютного регулирования и валютного контроля Банка Азербайджана; начальниками главных управлений (председателями национальных банков) Банка Азербайджана и их заместителями; руководителями и сотрудниками подразделений банковского надзора, инспектирования коммерческих банков, а также валютного регулирования и валютного контроля главных управлений (национальных банков) Банка Азербайджана.

Инспектирование кредитных организаций

При инспектировании кредитных организаций можно выделить следующие этапы:

- Планирование проверок
- Принятие решения о проверке и его документальное оформление
- Решение организационных вопросов, связанных с выходом инспекционных групп в кредитные организации
- Изучение инспекционной группой
- представленных документов кредитной организации
- Подготовка проекта акта проверки
- Изучение проекта акта в функциональных подразделениях Банка Азербайджана
- Доработка акта проверки

- Принятие решения по акту
- Направление акта проверки руководству Банка Азербайджана (территориального учреждения)
- Ознакомление руководителя кредитной организации с актом проверки
- Подписание акта проверки руководством кредитной организации.

Инспектирование – составная часть банковского надзора, и, чтобы правильно определить его функции и структуру, необходимо выяснить, какие цели оно преследует или должно преследовать. Есть и такие цели, которые оно не должно преследовать.

Цели инспектирования кредитных организаций сформулированы в ст. 55 Государственного закона «О центральном банке АР (Банке Азербайджана)», но в конечном счете обусловлены целями Банка Азербайджана, которые закреплены в ст. 3 этого же Закона, поэтому анализ всего древа целей начинается с них.

Как уже говорилось выше, целями Банка Азербайджана являются: поддержание покупательной способности маната, укрепление и развитие банковской системы и обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов.

Следующий уровень целей, которые предопределяются целями Банка Азербайджана – надзор за состоянием банковской системы как таковой. Это означает, что Банк Азербайджана обязан управлять системными рисками в банковской системе.

Для того чтобы управлять системными рисками, Банк Азербайджана осуществляет банковское регулирование и банковский надзор. Банковское регулирование означает, что Банк Азербайджана устанавливает финансовые нормативы для банков, а банковский надзор означает, что Банк Азербайджана надзирает за конкретными банками и инспектирует их банковскую деятельность. Поэтому цели инспектирования Банка Азербайджана подчинены целям банковского надзора, а цели банковского надзора подчинены целям банковского регулирования.

Существенное улучшение организации инспектирования кредитных организаций как раз и состоит в том, чтобы инспектировалась не только кредитная организация, но одновременно и те кредитные организации, которые являются ее корреспондентами. Тогда можно будет более эффективно предотвращать системные риски, чреватые кризисами и финансовыми потрясениями в обществе.

Непосредственные цели инспектирования кредитных организаций сформулированы в ст. 55 Государственного закона «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)», в которой сказано буквально следующее: «Банк Азербайджана осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка Азербайджана, в частности установленных ими обязательных нормативов. Главная цель банковского регулирования и надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк Азербайджана не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных государственными законами».

Общая цель инспектирования состоит в том, чтобы Банк Азербайджана получил информацию о реальном положении кредитной организации. Эта общая цель включает две конкретные цели. Во-первых, в процессе инспектирования следует выяснить состояние кредитной организации и ее перспективы и, во-вторых, нужно собрать и проанализировать информацию, которая позволяет сделать вывод о том, какое влияние она оказывает на другие кредитные организации. Каждая из целей делится на части определенные в законе: это соблюдение законов и других нормативов; актов, экономических нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно этим целям следует различать два общих объекта инспектирования:

- а) кредитная организация как таковая;
- б) системные связи кредитных организаций.

В каждом из этих объектов в соответствии с частными целями можно выделить три предмета инспектирования банковской деятельности:

- а) правовые отношения,
- б) финансовые отношения;
- в) бухгалтерский учет и отчетность

К сожалению, практика такова, что банковское инспектирование ограничивается главным образом изучением первого из названных объектов – кредитной организации как таковой. Главный недостаток инспектирования состоит в том, что практически неизученным оказывается второй объект – банковская система, то есть связи между конкретными кредитными организациями.

Цели инспектирования кредитных организаций предусматриваются в Инструкции Банка Азербайджана «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка АР (Банка Азербайджана)».

Проверки кредитных организаций и их филиалов осуществляются уполномоченными Советом директоров представителями Банка Азербайджана. Председателем Центрального банка АР и его заместителями; руководителями и сотрудниками Департамента банковского надзора Банка Азербайджана, Главного управления инспектирования коммерческих банков Банка Азербайджана, Главного управления валютного регулирования и валютного контроля Банка Азербайджана; начальниками главных управлений (председателями национальных банков) Банка Азербайджана и их заместителями; руководителями и сотрудниками подразделений банковского надзора, инспектирования коммерческих банков, а также валютного регулирования и валютного контроля главных управлений (национальных банков) Банка Азербайджана.

В Инструкции № 34 предусматривается, что проверки кредитных организаций и их филиалов от имени Банка Азербайджана назначаются: Председателем Банка Азербайджана или его заместителем, курирующим

подразделение, осуществляющее проверку; руководителем Главного территориального управления (Национального банка) Банка Азербайджана – в отношении любых кредитных организаций и их филиалов, расположенных в районе деятельности данного территориального учреждения Банка Азербайджана. В случае если кредитная организация расположена в районе деятельности одного территориального учреждения Банка Азербайджана, а его филиалы – в районе деятельности других территориальных учреждений Банка Азербайджана, то проверки этой кредитной организации, а также ее филиалов назначаются соответствующими руководителями территориальных учреждений Банка Азербайджана с обязательным информированием учреждения Банка Азербайджана, на территории которого находится кредитная организация. Отмена начатой проверки производится по письменному распоряжению лица, назначившего проверку, с указанием причин отмены (п. 4). В случаях, предусмотренных действующим законодательством, проверки кредитных организаций и их филиалов осуществляются в координации с правоохранительными и финансовыми органами (п. 5).

Порядок инспектирования кредитных организаций

Вопросы инспектирования кредитных организаций в самой общей форме предусмотрены в ст. 55 Государственного закона «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)».

В настоящее время также действует Инструкция Банка Азербайджана «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка АР (Банка Азербайджана)».

Основания проведения инспекторских проверок. Вопрос об основаниях проведения проверок в азербайджанской банковской практике, в отличие от зарубежной, достаточно формализован.

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся на основании планов проверок, составленных на каждый квартал структурными подразделениями Банка Азербайджана и его территориальных учреждений,

предусмотренными Инструкцией , и утвержденных руководителями этих подразделений и учреждений. Внеплановые проверки осуществляются по указанию Председателя Банка Азербайджана или его заместителей, курирующих подразделения, перечисленные в Инструкции, руководителя территориального учреждения Банка Азербайджана.

Заметим, что как внеплановые, так и плановые проверки могут быть инициированы многими руководителями структурных подразделений, которые, в свою очередь, от подчиненных им подразделений и специалистов получают соответствующую информацию о финансовом и правовом состоянии банка. Поэтому на практике круг инициаторов банковских проверок весьма широк.

Инструкция предусматривает, что «в планы проверок включаются в первую очередь кредитные организации, в отношении которых имеются данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных ими грубых нарушениях правил, регулирующих их деятельность, а также кредитные организации и их филиалы, которые не проверялись Банком Азербайджана или его территориальными учреждениями более двух лет».

В Инструкции также говорится, что в планы проверок в необходимых случаях включается проведение ревизий валютных и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах кредитных организаций и их филиалов, а также под ответственностью кассовых работников операционных касс и касс по подготовке авансов, имеющих переходящие остатки, и на обменных пунктах.

Порядок проведения Банком Азербайджана проверки кредитной организации в действующем законодательстве не определен. Этот порядок регламентируется Банком Азербайджана – его Инструкцией, которая предусматривает основные правила организации и проведения проверок кредитных организаций их филиалов.

Решение о назначении проверки оформляется письменным распоряжением. В нем указываются полное наименование, место нахождения регистрационный номер проверяемой кредитной организации, а также

филиалов, вид проверки, состав рабочей группы, даты начала и окончания проверки.

Одновременно с этим утверждается также задание для рабочей группы, которое должно предусматривать конкретные вопросы проверки. При необходимости в задании указываются номера балансовых и внебалансовых счетов, операции, которые должны быть проверены, перечень документов, подлежащих выборочной проверке, период, за который эти документы и операции будут проверяться.

Согласно Инструкции в подготовке задания для рабочей группы по конкретным направлениям могут участвовать и другие подразделения Банка Азербайджана. Руководитель рабочей группы либо самостоятельно, либо по согласованию с руководителем, назначившим проверку, дополняет или даже уточняет задание на проверку.

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся комплексно или по отдельным направлениям их деятельности. Комплексные проверки кредитных организаций, их филиалов должны предусматривать проверку достоверности отчетов, представленных Банку Азербайджана; соответствия выполняемых операций банковскому законодательству и нормативным актам Банка Азербайджана; соблюдения данной кредитной организацией обязательных экономических нормативов, установленных Банком Азербайджана в соответствии с Государственным законом «О Центральном банке АР (Банке Азербайджана)».

В Инструкции говорится, что комплексные проверки кредитной организации, имеющей филиальную сеть, осуществляются на консолидированной основе, то есть проводятся одновременно в кредитной организации, а также в ее филиалах (всех, если их число не превышает пяти, или некоторых из них, имеющих наихудшие показатели).

Проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся в сроки которые необходимы и достаточны для выполнения установленного задания. При этом комплексные проверки кредитных организаций проводятся в срок до

60 дней, а проверки по отдельным направлениям деятельности кредитной организации или ее филиалов – в срок до 30 дней. Допускается продление этих сроков руководителем, назначившим проверку, но не более чем на 10 дней.

Для проверки кредитной организации, ее филиалов уполномоченные подразделения формируют рабочие группы из своих сотрудников, а так же сотрудников других структурных подразделений Банка Азербайджана и его территориальных учреждений с учетом предложений руководителей этих подразделений. Руководитель рабочей группы назначается из числа членов уполномоченных подразделений. Руководители структурных подразделений представляют в уполномоченные подразделения предложения о проведении проверок по вопросам, входящим в их компетенцию. Члены рабочей группы должны иметь специальное (экономическое, юридическое, техническое) образование, необходимое для выполнения порученной им работы. В состав рабочей группы не могут входить лица, которые имеют в своей собственности долю (акции) проверяемой кредитной организации либо получили в ней кредит, или разместили свои вклады, или имеют близких родственников (мать, отец, жена, муж, дети, сестры, братья), занимающих руководящие должности в органах управления кредитной организации, филиалов. Численность рабочей группы определяется в зависимости от объема предстоящей работы.

Рабочая группа, осуществляющая проверку кредитной организации, имеет право:

а) входить в помещения проверяемой кредитной организации, в том числе в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных Носителях, с привлечением для сопровождения сотрудников проверяемой кредитной организации, выходить из этих помещений;

б) пользоваться необходимыми для проведения проверки собственными организационно-техническими средствами, в том числе компьютерами, дискетами к ним, множительными аппаратами, калькуляторами,

радиотелефоном; вносить и выносить эти технические средства из здания Доверяемой кредитной организации (ее филиалов);

в) получать от руководителей и уполномоченных сотрудников проверяемой кредитной организации, ее филиалов необходимые для проверки документы, имеющиеся в этой кредитной организации, филиалах, в том числе: учредительные документы; протоколы заседаний органов управления проверяемой кредитной организации и ее филиалов; приказы и другие распорядительные документы, изданные руководителями данной кредитной организации, ее филиалов, подразделений, решения их кредитных комитетов; акты внутреннего контроля; акты аудиторских проверок надзорных и контролирующих органов; первичные и иные бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, сведения об операциях, счетах и вкладах; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемой кредитной организации, ее филиалов (описание структур данных на машинных носителях, алгоритмы программ и технические инструкции по решаемым задачам, списки выходных форм с распечатанными образцами, журнал регистрации внесения изменений в программное обеспечение, журнал сбойных ситуаций в решении задач (на любую запрошенную дату) и др.);

г) получать от руководителей и сотрудников проверяемой кредитной Организации, ее филиалов и подразделений справки и разъяснения, а также письменные объяснения в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения ими требований банковского законодательства или нормативных актов Банка Азербайджана; требовать демонстрации и знакомиться с работой аппаратно-программных средств, используемых данной кредитной организацией и ее филиалами;

д) при необходимости самостоятельно или с помощью проверяемой кредитной организации, ее филиалов снимать копии с полученных документов, в том числе (на собственные магнитные носители) копии файлов, требовать и получать копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих

записей;

е) предъявлять к руководителям и сотрудникам проверяемой кредитной организации также и другие требования, основанные на их обязанностях, предусмотренных цитируемой Инструкцией.

Рабочая группа обязана не разглашать сведения, отнесенные законом к банковской, коммерческой и иной тайне, а также обеспечивать сохранность и возврат полученных от кредитной организации, ее филиалов документов, файлов, знакомить руководителей проверяемой кредитной организации, ее филиалов с результатами проверки, оформлять результаты проверки соответствующим актом.

Кредитная организация, ее филиалы вправе требовать от рабочей группы соблюдения указанных обязанностей, обжаловать действия рабочей группы руководителю, назначившему проверку.

Руководитель рабочей группы по проверке кредитной организации, ее филиалов распределяет обязанности между членами рабочей группы (оформляемые отдельным документом), устанавливает порядок и режим их работы с учетом производственной необходимости, контролирует выполнение порученного им задания, дает им обязательные для исполнения указания по оформлению материалов. Вправе устанавливать для членов рабочей группы дополнительные задания и перераспределять их обязанности, принимать на себя проверку любого участка деятельности данной кредитной организации (ее филиала), приостанавливать проверку в случае противодействия ей со стороны проверяемой кредитной организации, ее филиалов или иных третьих лиц.

Руководитель рабочей группы может запрашивать и получать от участников (акционеров) и клиентов проверяемой кредитной организации с их согласия сведения, необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах, полученных от проверяемой кредитной организации, ее филиалов.

Руководитель рабочей группы вправе во время проверки по согласованию с руководителем кредитной организации печатывать отдельные служебные

помещения проверяемой кредитной организации и ее филиалов, если в данный момент невозможно иным способом обеспечить сохранность документов, наличных денег, ценностей или провести проверку соответствующего участка деятельности данной кредитной организации (ее филиала). Для этого используется печать соответствующего территориального учреждения Банка Азербайджана либо непосредственно Банка Азербайджана.

Руководитель рабочей группы не вправе обязать члена рабочей группы изменить свои выводы или оценки, основанные на материалах проведенной им проверки. В случае несогласия с этими выводами и оценками руководитель рабочей группы может организовать проведение повторной проверки соответствующего участка деятельности кредитной организации (ее филиала). Однако, если член рабочей группы настаивает на своих первоначальных выводах и оценках, руководитель рабочей группы обязан немедленно сообщить об этом руководителю, назначившему проверку, который вправе по имеющимся материалам либо подтвердить оспариваемые выводы и оценки, либо признать их полностью или частично необоснованными и тогда назначить повторную проверку. Результаты повторной проверки являются окончательными, если иное решение не будет принято руководителем, назначившим эту проверку.

Рассмотрим обязанности в том виде, в котором они там закреплены. Как сказано в Инструкции, кредитные организации (их филиалы) в период проверки должны содействовать ее проведению, и, в частности, они обязаны обеспечивать на этот период каждому члену рабочей группы беспрепятственный (по первому требованию) вход и выход из здания и других служебных помещений проверяемой кредитной организации и ее филиалов в течение всего рабочего дня, а при необходимости – во внеурочное время. Для беспрепятственного прохода члену рабочей группы необходимо и достаточно предъявить представителю охраны или службы безопасности проверяемой кредитной организации (филиала) свое служебное удостоверение или пропуск, выданный Банком Азербайджана или его территориальным учреждением.

В интересах укрепления законности нужно предусмотреть, что если в период проверки производится замена того или иного члена рабочей группы, то в этом случае территориальное учреждение Банка Азербайджана оформляет эту замену документом строгой отчетности и информацию об этом направляет в соответствующее подразделение центрального аппарата.

Если же замена связана с отстранением члена рабочей группы от проведения начатой проверки, то в этом случае в центральный аппарат Банка Азербайджана должно направляться мотивированное решение руководителя, назначившего проверку.

Далее в Инструкции говорится, что никто из руководителей или сотрудников проверяемой кредитной организации, ее филиалов, кроме случаев, установленных государственным законом, не вправе: производить личный досмотр участников рабочей группы, служебных документов и организационно-технических средств, находящихся в их пользовании, отбирать эти документы, вещи, организационно-технические средства, Иным способом лишать рабочую группу возможности использовать эти предметы при проведении проверки, требовать от участников рабочей группы, чтобы они давали какие-либо устные и письменные обязательства/предъявлять к ним иные требования, не предусмотренные комментируемой Инструкцией.

В Инструкции подробно регламентируются обязанности кредитной организации. Проверка начинается с того, что в первый день посещения кредитной организации ее руководство должно организовывать встречу рабочей группы с руководителем и главным бухгалтером проверяемой кредитной организации (ее филиала) или лицами, их замещающими, а также с руководителями основных подразделений. На указанной встрече руководитель рабочей группы должен ознакомить всех ее участников с полномочиями рабочей группы и обязанностями проверяемой кредитной организации (филиала). Руководитель кредитной организации (филиала) должен принять конкретные меры по выполнению указанных обязанностей.

Согласно Инструкции членам рабочей группы должно быть выделено

рабочее место в изолированном от работников кредитной организации и посторонних лиц служебном помещении, оборудованное необходимой мебелью, несгораемым шкафом для хранения документов, компьютером, оснащенным программным обеспечением по решаемым в данной кредитной организации (филиале) задачам и соответствующей базой данных, сформированной на момент проверки, калькуляторами, средствами множительной техники, телефонной связью и охранно-пожарной сигнализацией, дверью и окнами с необходимыми запорными устройствами. На весь период проверки вход в это помещение допускается только с разрешения рабочей группы.

Руководители кредитной организации обязаны оповещать сотрудников проверяемой кредитной организации и ее филиалов о начале проверки, месте нахождения и номерах телефонов рабочей группы.

Инструкция предусматривает, что по требованию руководителя рабочей группы оповещение может быть направлено также отдельным участникам (акционерам) и клиентам кредитной организации, ее филиалов.

Кредитная организация обязана выдавать по требованию рабочей группы все необходимые ей справки, объяснения и документы, при необходимости снимать с них копии или предоставлять возможность рабочей группе снимать эти копии самостоятельно, заверять справки и копии документов подписью ответственного должностного лица и печатью данной кредитной организации (филиала). Никто из руководителей и других сотрудников проверяемой кредитной организации (филиала) не вправе отказать рабочей группе в выдаче ей необходимых документов в связи с коммерческой или иной тайной, если иное не установлено государственным законом.

Невыполнение или ненадлежащее выполнение проверяемой кредитной организацией обязанностей, предусмотренных Инструкцией, рассматривается как противодействие проведению проверки. Каждый такой случай оформляется актом по установленной форме. Этот акт подписывается руководителем рабочей группы и в тот же день представляется руководителю, назначившему

проверку, который в течение трех дней со дня подписания акта должен принять решение по нему и сообщить об этом руководителю рабочей группы. Указанный акт может быть основанием для приостановления проверки, а также для принятия установленных мер воздействия к проверяемой кредитной организации (ее филиала).

Проверка кредитной организации, ее филиалов может начинаться внезапно или с предварительным уведомлением руководителя соответствующей кредитной организации (ее филиала). Решение по этому вопросу принимается руководителем, назначившим проверку, или по его поручению руководителем структурного подразделения, уполномоченного проводить эту проверку.

Уведомление должно быть сделано в письменной форме или в устной форме с последующим письменным подтверждением. Это уведомление может содержать требование о заблаговременной подготовке необходимых для проверки материалов и документов, а также о проведении других подготовительных мероприятий, предусмотренных Инструкцией (выделение служебного помещения для рабочей группы, оборудование его техническими средствами и др.).

Проверка кредитной организации, ее филиалов должна начинаться с предъявления членами рабочей группы своих полномочий руководителю данной кредитной организации (филиала). Эти полномочия подтверждаются соответствующим поручением, которое выдается рабочей группе руководителем, назначившим проверку. Поручение на проверку кредитной организации (филиала) выдается по установленной форме (дана в приложении 2 к Инструкции). Подпись должностного лица на поручении заверяется печатью Банка Азербайджана или его соответствующего территориального учреждения. Указанное поручение должно быть зарегистрировано в структурном подразделении, уполномоченном проводить данную проверку. В случае если рабочая группа сформирована на смешанной основе, поручение подлежит регистрации в соответствующем инспекционном подразделении.

Проверка кредитной организации, ее филиалов осуществляется рабочей группой в соответствии с банковским законодательством и нормативными актами Банка Азербайджана. Конкретные формы и методы проверок банковских операций и документов определяются членами рабочей группы на месте с учетом указаний руководителя этой группы, а также рекомендаций руководителя структурного подразделения, уполномоченного проводить проверку данной кредитной организации (ее филиалов), и руководителя, назначившего эту проверку.

Документы и другие затребованные рабочей группой материалы доставляются (передаются) кредитной организацией (ее филиалом) на рабочее место членов рабочей группы в установленные этой рабочей группой сроки и порядке. По окончании рабочего дня указанные документы и материалы остаются в служебном помещении, предназначенном для размещения рабочей группы, а при необходимости все или часть этих материалов и документов ежедневно возвращаются на места постоянного их хранения. Получение и возврат документов и материалов производится под роспись в специальном журнале. По окончании рабочего дня служебное помещение, выделенное для размещения рабочей группы, должно закрываться на ключ, опечатываться и сдаваться под охрану проверяемой кредитной организации (ее филиала).

8.5. Акт проверки кредитной организации

Акт проверки кредитной организации содержит сведения об основных фактах ее банковской деятельности.

На основании анализа и обобщения этих фактов рабочая группа Банка Азербайджана формулирует свои выводы о соблюдении или, наоборот, о нарушении кредитной организацией государственных законов, финансовых нормативов и требований нормативных актов Банка Азербайджана. В итоге делается основной вывод о финансовом положении в кредитной организации.

В соответствии с требованиями Инструкции по результатам проверки каждой кредитной организации (филиала) составляется акт проверки, в котором

отражаются все основные нарушения и недостатки, выявленные в ходе проверки.

Что касается нарушений, то основания для того, чтобы был сделан вывод об их наличии или отсутствии, содержатся и в законодательстве, и в нормативных актах Банка Азербайджана.

Формулировка «недостатки в работе кредитной организации» встречается в различных документах Банка Азербайджана, однако четких критериев для их определения нет. Это как бы вопрос оценки, которую дает рабочая группа тем или иным аспектам деятельности проверяемой ею кредитной организации. Термин «недостатки» отсутствует в банковском законодательстве, поэтому за недостатки в работе кредитная организация не должна привлекаться к банковской ответственности.

Если проверка является комплексной (консолидированной), то в этом случае составляется акт проверки, в который включаются материалы, содержащиеся в акте проверки головной кредитной организации и актах проверки ее филиалов. Акты проверок филиалов представляются руководителю, назначившему проверку головной кредитной организации, в течение 10 дней со дня их подписания.

В соответствии с Инструкцией акты проверок подготавливаются в течение 30 дней после завершения проверки данной кредитной организации (филиала), а общий акт комплексной (консолидированной) проверки кредитной организации – в течение 30 дней после завершения проверки ее филиалов.

Акты проверок подписываются всеми членами рабочей группы, а акт комплексной (консолидированной) проверки подписывается руководителем рабочей группы, проводившей проверку головной кредитной организации.

Акт проверки должен быть представлен для ознакомления руководителю кредитной организации (филиала), деятельность которой проверялась. Указанный руководитель обязан в течение 5 дней ознакомиться с актом проверки и поставить на нем свою подпись с пометкой «с актом ознакомлен». При наличии возражений руководитель кредитной организации (филиала)

вправе приложить к акту проверки свои письменные замечания и перед своей подписью сделать оговорку «замечания прилагаются на... л.».

Если руководитель данной кредитной организации (филиала) от ознакомления с актом или от подписи на акте отказался, то об этом руководитель рабочей группы должен перед своей подписью сделать следующую пометку: «руководитель кредитной организации (филиала) от ознакомления с актом (или от подписи на акте) отказался».

Акт проверки кредитной организации (филиала), в том числе акт комплексной проверки, является собственностью Банка Азербайджана, и его содержание не может быть разглашено без согласия Банка Азербайджана, если иное не установлено государственным законом. Руководитель рабочей группы обязан предупредить об этом руководителя кредитной организации (филиала) перед ознакомлением его с актом проверки, о чем в акте перед подписью последнего делается следующая пометка: «руководитель кредитной организации (филиала) предупрежден, что акт проверки не может быть разглашен третьим лицам без согласия Банка Азербайджана».

Акт проверки составляется не менее чем в трех экземплярах. Первый экземпляр вручается руководителю проверяемой кредитной организации (филиала), о чем во втором и третьем экземплярах акта делается следующая отметка: «первый экземпляр настоящего акта вручен (указывается дата) руководителю кредитной организации (филиала)». Второй экземпляр передается руководителю, назначившему проверку для рассмотрения и принятия мер, а третий экземпляр остается для учета и контроля в структурном подразделении, которому было поручено провести данную проверку.

При проверке филиала кредитной организации, а также при проверке, проведенной рабочей группой, сформированной на смешанной основе, составляются дополнительные экземпляры для их передачи соответственно в территориальное учреждение Банка Азербайджана по месту нахождения головной кредитной организации и в подразделения, сотрудники которых являлись членами смешанной рабочей группы (для учета).

Акт проверки кредитной организации (филиала), подписанный в установленном порядке, немедленно, но не позднее пяти дней со дня его подписания, передается руководителем рабочей группы руководителю, назначившему данную проверку. Общий акт комплексной (консолидированной) проверки передается руководителю, назначившему проверку головной кредитной организации.

Указанный акт проверки передается вместе с докладной запиской, в которой кратко характеризуется состояние дел в проверяемой кредитной организации (филиале), сообщается о фактах, имеющих значение для целей надзора, но не отмеченных в акте проверки, а также приводятся данные о мерах, принятых кредитной организацией (филиалом) по устранению выявленных нарушений и недостатков. В случае если ситуация в проверяемой кредитной организации (филиале) требует применения к ней установленных мер воздействия, то руководитель рабочей группы может внести предложения о применении таких мер.

Руководитель Банка Азербайджана или его территориального учреждения, назначивший данную проверку, обязан не позднее чем в двухнедельный срок, а при комплексной (консолидированной) проверке – в месячный срок после подписания акта проверки рассмотреть этот акт и принять по нему решение.

Указанное решение принимается на основании заключения соответствующего подразделения банковского надзора и с учетом мнения подразделения, проводившего данную проверку.

По результатам рассмотрения материалов проверки в адрес кредитной организации (филиала) должно быть направлено письмо с оценкой ее работы, в котором могут содержаться необходимые рекомендации, а в установленных случаях – предписания по устранению выявленных недостатков.

Контроль за выполнением предписаний и рекомендаций, направленных кредитной организации (филиалу), осуществляется подразделением банковского надзора. При необходимости может быть назначена повторная

проверка этой кредитной организации (филиала), которая проводится соответствующим уполномоченным структурным подразделением Банка Азербайджана или его территориального учреждения.

В Инструкции № 34 сказано, что «служащие Центрального банка Азербайджана и его территориальных учреждений, принимающие участие в проверках кредитных организаций (филиалов), а также ознакомленные с материалами проверок, несут установленную законодательством ответственность за нарушения законных прав кредитных организаций и их клиентов».

Проект акта проходит согласования в функциональных подразделениях. Такое положение вещей снижает гарантии объективности акта и затягивает проверку. Появляются промежуточные звенья, что ведет к бюрократизации всей процедуры и может отрицательно сказываться не только на результатах надзора, но и на положении самой кредитной организации. На наш взгляд, проекты актов должны напрямую направляться тому руководителю Банка Азербайджана или его территориального учреждения, который назначил проверку.

ТЕМА 9. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.

9.1. Проведение банковских операций Банком.

9.2. Порядок проведения иных банковских операций.

9.3. Расчеты платежными поручениями.

9.1. Проведение банковских операций Банком

Проведение Центральным банком АР депозитных операций с банками-резидентами в валюте АР регулируется Положением, утвержденным Приказом ЦБА.

Цель проводимых операций – регулирование ликвидности банковской системы путем привлечения в депозиты временно свободных денежных средств банков. Дата и порядок проведения депозитных операций определяются

Советом директоров Банка Азербайджана.

Депозитные операции осуществляются Банком Азербайджана в виде:

- депозитных аукционов;
- приема в депозит средств банков по фиксированной процентной ставке;
- приема средств от банка в депозит на основе отдельного соглашения,

определяющего условия депозита.

Участниками депозитных операций являются Центральный банк Азербайджана, с одной стороны, и банки-резиденты – с другой стороны.

Место проведения депозитных операций – Центральный банк АР .

Банк Азербайджана при принятии решения о проведении каждой конкретной депозитной операции устанавливает дату ее проведения и сообщает в средствах массовой информации:

- вид проводимой депозитной операции (процентный аукцион или прием средств банков в депозит по фиксированной процентной ставке);
- срок депозита;
- минимальную сумму единичной заявки;
- максимальную начальную процентную ставку по депозиту (при проведении аукциона) или фиксированную процентную ставку (при приеме средств банков в депозит по фиксированной процентной ставке).

Банк Азербайджана на следующий рабочий день после дня проведения депозитных операций сообщает о проведенных операциях. В сообщении указываются количество участников, средневзвешенная процентная ставка по депозитам, размещенным в Банке Азербайджана. Вся информация об участии конкретного банка в депозитных операциях Банка Азербайджана является банковской тайной.

Проценты по депозитам, размещенным в Банке Азербайджана, начисляются со дня, следующего за днем проведения депозитной операции (со следующего дня после зачисления средств банков в депозит Банка Азербайджана), по день, предшествующий дню возврата депозита. Проценты по депозитам выплачиваются при возврате депозита банку в установленном

порядке.

При досрочном изъятии депозита, размещенного в Банке Азербайджана, проценты уплачиваются по пониженной процентной ставке, составляющей 0,1 от ставки по данной депозитной операции, установленной в заявке.

Срок (день) перечисления и возврата депозита устанавливается договором (заявкой). Банк Азербайджана гарантирует своевременность и полноту возврата депозита и причитающихся процентов. При этом исполнением обязательства по возврату депозита и причитающихся процентов для Банка Азербайджана является списание средств с депозитного счета банка-заявителя, открытого в подразделении расчетной сети Банка Азербайджана. Уступка или продажа банком права на депозит, размещенный им в Банке Азербайджана, не разрешается.

Депозитные аукционы проводятся как процентный конкурс заявок банков на срочные депозиты, открываемые в Банке Азербайджана, с назначением максимальной начальной процентной ставки, что лимитирует объем привлекаемых от банков средств в депозит.

Заявки, принятые к аукциону, ранжируются по величине заявленной процентной ставки, начиная с минимальной.

9.2. Порядок проведения иных банковских операций

Платежи на территории АР осуществляются наличными деньгами и в безналичной форме.

Порядок расчетов с участием граждан зависит от того, связаны эти платежи с их предпринимательской деятельностью или нет.

Расчеты не в связи с предпринимательской деятельностью граждан разрешаются как наличными деньгами, так и в безналичном порядке. Расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, как правило, должны производиться в безналичном порядке. Однако в настоящее время не предусмотрено каких-либо ограничений или запретов на расчеты с участием граждан-предпринимателей наличными

деньгами.

В соответствии со ст.4 Закона «О банках и банковской деятельности» и решением Совета директоров ЦБА от 12 сентября 1997 г. установлены предельные размеры расчетов наличными деньгами по одному платежу: между юридическими лицами.

Безналичные расчеты, как правило, производятся через банки, в которых юридические и физические лица имеют счета. Однако такие расчеты возможны и через банки, в которых не открыты счета физических или юридических лиц, осуществляющих платежи, либо в пользу которых произведен платеж. Чаще всего это имеет место при выставлении счетов на инкассо, когда в банке плательщика отсутствует счет получателя соответствующих денежных средств.

9.3. Расчеты платежными поручениями

В Гражданском кодексе РФ определено, что при расчетах платежными поручениями (банковский перевод) банк, принявший поручение, обязуется от своего имени, но за счет клиента-плательщика осуществить платеж третьему лицу – получателю средств. То есть банк обязан не только списать требуемую сумму со счета плательщика, но и обеспечить ее перевод на счет получателя, открытый в том же или ином банке.

Банковский перевод представляет собой серию связанных между собой сделок, осуществляемых при выдаче платежного поручения и принятии его к исполнению; исполнении платежного поручения и осуществлении платежа. Такие сделки представляются абстрактными, независимыми от сделки, являющейся основанием для совершения платежа. Эта последняя может быть договором купли-продажи, поставки, подряда и т. п. Из нее вытекает обязанность плательщика перед получателем средств произвести оплату поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг. Недействительность этой сделки или невыполнение контрагентом встречной обязанности не влечет за собой недействительность расчетной операции.

Срок для осуществления банковского перевода от начала (т. е. от момента

списания средств со счета плательщика) до конца (т. е. до момента зачисления средств) может устанавливаться законом, иными нормативными актами в соответствии с ним.

Согласно Закона о ЦБА Банк Азербайджана устанавливает сроки безналичных расчетов. Общий их срок не должен превышать двух операционных дней в пределах АР, пяти операционных дней в пределах АР.

Переводить денежные средства может не только клиент данного банка, но и лицо, не имеющее в нем счета. Иной порядок может следовать из закона, установленных в соответствии с ним банковских правил или вытекать из существа расчетных отношений. Одно такое исключение содержится в ст.861 ГК АР, в соответствии с которой расчеты между юридическими лицами должны, как правило, осуществляться в безналичном порядке.

Кроме ГК АР, основными нормативными актами, регулируемыми расчеты платежными поручениями на территории АР, являются: Положение о расчетах (раздел 3), Положение об организации межбанковских расчетов на территории АР, Положение ЦБА «О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в АР» (далее – Положение ЦБА, Указание ЦБА от «Об особенностях проведения кредитными организациями (филиалами), другими клиентами Банка Азербайджана платежей через расчетную сеть Банка Азербайджана при передаче информации по каналам связи» , Временное положение ЦБР от 12 марта 1998 г. N 20-П «О правилах обмена электронными документами между Банком Азербайджана, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка Азербайджана при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка Азербайджана», письма и телеграммы ЦБА.

Правовое регулирование банковского перевода может осуществляться также банковскими обычаями делового оборота.

Предъявление в банк платежного поручения – действие, которое совершается клиентом на основании договора банковского счета. Его следует рассматривать как оферту. Действия банка плательщика, направленные на

исполнение платежного поручения, являются акцептом.

При наличии счета в банке он вправе не выполнить платежное поручение клиента только в том случае, когда оно противоречит законодательству.

Форма и содержание платежного поручения должны отвечать требованиям законодательства.

Форма платежного поручения установлена письмом ЦБА «Об изменении формата платежного поручения и порядке его заполнения. В соответствии с п.2.2 Положения о расчетах и п.3.3.2 Инструкции Нацбанка N 28 расчетные документы должны быть подписаны руководителем (первая подпись) и главным бухгалтером (вторая подпись) – лицами, уполномоченными распоряжаться счетом, и скреплены печатью. В отдельных случаях допускается представление расчетных документов с одной первой подписью и (или) без печати.

Требования к содержанию расчетных документов установлены п.2.1 Положения о расчетах, письмом ЦБА. В соответствии с указанными нормативными актами платежные поручения должны содержать:

- а) наименование расчетного документа;
- б) номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- в) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование и номер счета плательщика в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка Азербайджана;
- г) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), наименование и номер счета получателя средств в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка Азербайджана;
- д) наименование, местонахождение, банковский идентификационный код (БИК) и номер счета для проведения расчетных операций банка плательщика;
- е) наименование, местонахождение, банковский идентификационный код (БИК) и номер счета для проведения расчетных операций банка получателя средств;
- ж) вид платежа;

- з) срок платежа;
- и) очередность платежа;
- к) назначение платежа.

В соответствии с Положения ЦБА при осуществлении кредитной организацией, филиалом перевода средств с корреспондентского счета «ЛЮРО» и по счетам межфилиальных расчетов сводное платежное поручение банка-отправителя платежа кроме общеустановленных реквизитов должно содержать дату платежа (ДПП), которая указывается в реквизите «Резервное поле». ДПП устанавливается банком-отправителем платежа с учетом срока прохождения документов (документопробега) до банка – получателя платежа (поручение, реестры предстоящих платежей). При перечислении денег через расчетную сеть Банка Азербайджана ДПП не устанавливается.

Кроме того, условием принятия к исполнению платежного поручения является составление его на бланке установленной формы (Указание ЦБА «О введении новых форматов расчетных документов»).

Особенности безналичных расчетов в электронной форме, в т. ч. в форме банковского перевода, установлены: Указанием ЦБА ,Временным положением ЦБА «О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями.

Перечисление денежных средств от одной кредитной организации другой с использованием электронных каналов связи Банка Азербайджана может осуществляться практически при любой форме расчета, хотя наиболее распространенной из них по-прежнему является банковский перевод.

В соответствии с Указанием ЦБА такое перечисление денежных средств должно осуществляться в два этапа и оформляться двумя расчетными документами. На первом этапе участники расчетов передают по каналам связи в обслуживающие подразделения Банка Азербайджана реестры направленных платежей.

Под реестром направленных платежей понимается электронный файл,

формируемый участником расчетов – инициатором платежа, содержащий порядковый номер реестра, дату его создания и следующие обязательные реквизиты каждого платежа, включенного в реестр:

- номер расчетного документа;
- дата расчетного документа;
- БИК участника расчетов (кредитной организации, филиала кредитной организации) – плательщика;
- номер корреспондентского счета участника расчетов (кредитной организации, филиала кредитной организации) – плательщика;
- номер лицевого счета плательщика;
- сумма платежа;
- БИК участника расчетов (кредитной организации, филиала кредитной организации) – получателя;
- номер корреспондентского счета участника расчетов (кредитной организации, филиала кредитной организации) – получателя;
- номер лицевого счета получателя;
- шифр документа (вид операции);
- код группы очередности платежа.

Наряду с обязательными реквизитами в зависимости от принятой технологии обработки учетно-операционной информации реестр может содержать дополнительные реквизиты.

Реестр направленных платежей, предусмотренный Указанием ЦБА следует рассматривать как электронный платежный документ сокращенного формата.

Реестр направленных платежей подписывается электронно-цифровой подписью участника расчетов и направляется по каналам связи для обработки в обслуживающее подразделение Банка Азербайджана.

На основании реестра направленных платежей ЦБР производит соответствующие проводки по корреспондентским счетам кредитных организаций. На следующий день после их совершения участник расчетов, со

счета которого были списаны денежные суммы на основании реестра направленных платежей, обязан представить в ЦБА одно сводное платежное поручение на бумажном носителе на общую сумму платежей в адрес получателей средств, списанных с корреспондентского (лицевого) счета участника расчетов на основании реестров направленных платежей. Сводное платежное поручение составляется на бланке, формат которого определен письмом ЦБА.

В соответствии с пп.2.7, 2.8 Положения ЦБА электронный платежный документ сокращенного формата используется только для межбанковских расчетов. Поэтому на банк, обслуживающий клиента – инициатора платежа, возлагается обязанность направить в банк, обслуживающий его контрагента, тот же расчетный документ, но на бумажном носителе. Полноформатный электронный расчетный документ может использоваться как для межбанковских расчетов, так и для совершения операций по счетам клиентуры. Поэтому в этом последнем случае банки не обмениваются документами на бумажных носителях.

В соответствии с п.6 Положения ЦБА электронный расчетный документ сокращенного формата (ЭДСФ) должен содержать следующие реквизиты:

- а) номер платежного документа;
- б) дата платежного документа;
- в) номер лицевого счета плательщика;
- д) ИНН плательщика;
- е) БИК кредитной организации плательщика;
- ж) номер корреспондентского счета кредитной организации плательщика;
- з) код группы очередности платежа;
- и) сумма платежа;
- к) номер лицевого счета получателя платежа;
- м) ИНН получателя;
- н) БИК кредитной организации получателя платежа;
- о) номер корреспондентского счета кредитной организации-получателя;

- р) срок платежа;
- с) вид платежа;
- т) дата приема платежного документа от клиента.

ЭПД содержит все обязательные реквизиты ЭДСФ, а также следующие реквизиты:

- наименование плательщика;
- наименование получателя;
- назначение платежа.

Электронный расчетный документ подписывается аналогом собственноручной подписи его автора (ст.160 ГК РФ). Этот аналог может использоваться не только в электронных, но и в «бумажных» расчетах, например, в виде факсимильного воспроизведения подписи (п.1.4 Положения ЦБА. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) является разновидностью АСП, применяемого для оформления расчетных документов на электронных носителях.

Если содержание представленного в банк платежного поручения не соответствует требованиям, указанным в п.1 ст.864, банк вправе его уточнить, направив плательщику соответствующий запрос. Такой запрос должен быть сделан незамедлительно. При неполучении ответа в срок, установленный законом, банковскими правилами или договором (а при его отсутствии – в разумный срок), банк вправе вернуть платежное поручение без исполнения. Нормативных сроков для ответа на запрос банка нет, и они могут быть установлены в договоре банковского счета.

Указанное в п.2 правило не относится к неправильно оформленным платежным поручениям (например, отсутствует первая подпись), которые банк вправе сразу вернуть без исполнения.

Порядок расчетов платежными поручениями регулируется законом, а также изданными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Так, в соответствии Положения ЦБА в день принятия от клиента

платежного поручения у кредитной организации возникает перед ним обязательство перечислить денежные средства по назначению с корреспондентского счета (субсчета), иных счетов, открытых для проведения расчетных операций, при соблюдении клиентом следующих условий:

1) правильного указания реквизитов плательщика, получателя денежных средств, обязательных для операций по перечислению средств;

2) наличия на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения принятого расчетного документа. Необходимость предоставления банку плательщика (или другому банку, исполняющему поручение о переводе средств) соответствующего денежного возмещения подтверждена арбитражной практикой .

При отсутствии денег на счете плательщика платежное поручение в зависимости от ситуации: а) возвращается плательщику; б) помещается в картотеку N 2 в случаях, прямо указанных в нормативных актах.

Особенностью порядка осуществления расчетных операций по корсчетам „ЛОРО“ является правило об исполнении платежных поручений корреспондента только при наличии средств на счете. В картотеку к корреспондентскому счету „ЛОРО“ могут быть помещены только расчетные документы, предъявленные взыскателями в соответствии с законодательством

Поручение оплачивается с соблюдением установленной законодательством очередности платежей.

Исполнение платежного поручения

Обязанность банка плательщика исполнить поручение клиента о переводе денежных средств считается выполненной в момент зачисления денег на счет получателя. С этого же момента может считаться прекращенным и денежное обязательство плательщика перед получателем средств, возникшее из договора поставки (купли-продажи, подряда и т. п.).

Сделку о совершении банковского перевода можно рассматривать как договор об исполнении третьему лицу (а не в пользу третьего лица). Поэтому лицо, указанное в качестве получателя средств, не приобретает права требовать

переводимую сумму от банков, участвующих в переводе, кроме своего – банка получателя средств. С момента зачисления переводимой суммы на его корреспондентский счет получатель может требовать зачисления этих денег на свой счет. Такое право вытекает из договора банковского счета.

Для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении клиента, банк плательщика вправе привлекать и другие банки. С правовой точки зрения такие действия следует рассматривать как возложение исполнения обязательства на третье лицо (ст.313 ГК).

В соответствии с Положения клиент имеет право в договоре банковского счета определить, по какому из путей могут проводиться расчетные операции по его поручениям. В случае, если это условие не, включено в договор банковского счета, маршрут платежа (направление платежа до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций) определяется кредитной организацией (филиалом).

В соответствии с Указания ЦБА Банк Азербайджана производит соответствующие бухгалтерские операции по счету клиента на основании реестра направленных платежей – расчетного документа в электронной форме, поступившего по каналам связи ЦБА. Сводное платежное поручение на бумажном носителе (бумажный аналог реестра направленных платежей), представленное клиентом на другой день после осуществления Банком Азербайджана необходимых бухгалтерских проводок, помещается им в документы дня и хранится в качестве подтверждения обоснованности списания средств со счета клиента. В соответствии с этого нормативного акта средства на лицевые счета клиентов зачисляются кредитными организациями, участвующими в расчетах с использованием каналов связи Банка Азербайджана, на основании расчетных документов на бумажных носителях.

При осуществлении электронных расчетов без участия Банка Азербайджана порядок исполнения поручений клиентуры определяется в договорах. Однако чаще всего на клиента, представившего расчетный документ в электронной форме, возлагается обязанность на следующий день направить

обслуживающему банк его аналог на бумажном носителе.

При этом операция по списанию средств со счета производится на основании расчетного документа в электронной форме, а „бумажный“ используется только для отчетности. Напротив, операции по зачислению поступивших средств на счет получателя платежа не производятся до поступления расчетного документа на бумажном носителе.

В соответствии с Положения ЦБА платежные документы, подписанные ДСП, признаются имеющими равную юридическую силу с другими формами поручений владельцев счетов, подписанными ими собственноручно.

Достоверность АСП обеспечивается следующим образом. Согласно Положению ЦБА проверка авторства, целостности и подлинности расчетных документов, подписанных АСП, может возлагаться на получателя расчетного документа в соответствии с двусторонним договором или на специально созданную Администрацию документооборота. Администрация представляет собой юридическое лицо, действующее в качестве регистратора владельцев АСП, средств создания и проверки подлинности АСП. При организации документооборота более чем между двумя участниками электронных расчетов процедура проверки АСП должна предусматривать создание Администрации.

Договор, заключаемый Администрацией с участниками электронного документооборота, должен содержать перечень процедур, используемых для создания АСП и проверки его подлинности. При этом возможность проверки должна быть обеспечена для каждого носителя, на котором составлен документ. Договор с Администрацией должен также содержать обязательство участника о признании юридической силы платежных документов, направляемых другими участниками и подписываемых АСП, владелец которого зарегистрирован данной Администрацией.

При заключении двустороннего договора между участниками электронного документооборота Администрация может не создаваться, но в договоре должны быть описаны процедуры, обеспечивающие подтверждение достоверности платежных документов, направляемых (получаемых)

участниками, ответственность участников документооборота за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств, а также устанавливаться порядок разрешения споров.

Если безналичные расчеты производятся с участием лиц, не присоединившихся к договору об электронных платежах, то наряду с расчетными документами в электронной форме могут использоваться документы на бумажном носителе.

В соответствии с Положения ЦБА функции Администрации документооборота по организации электронных расчетов через каналы связи ЦБанка Азербайджана возложены на ЦБА. Указанным нормативным актом предусмотрено выполнение ЦБА следующих действий:

- регистрация участников;
- хранение эталонов программных средств, предназначенных для создания и проверки ЭЦП, а также эталонов документации на эти средства;
- подготовка заключений по запросам участников и правомочных государственных органов о подлинности электронных документов и проведение процедур проверки правильности ЭЦП;
- направление уведомлений участникам об изменении состава участников, а также средств создания и проверки правильности ЭЦП;
- участие в регулировании разногласий с участниками.

В соответствии с п.3 коммент. статьи клиент вправе требовать от банка информации (извещения) об исполнении поручения (отчета). Порядок оформления и перечень данных, содержащихся в таком извещении, должны предусматриваться законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или соглашением сторон.

Отчеты о произведенных операциях могут предоставляться в виде выписок по счету в отношении каждой операции или периодически – в отношении группы произведенных операций. Нормативные акты ЦБА устанавливают разные правила предоставления выписок по счетам клиентуры и корреспондентским счетам „ЛОРО“ других кредитных организаций.

Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории АР, утв. приказом ЦБА, установлено, что порядок и периодичность выдачи выписок по счету должны определяться в карточке образцов подписей и оттиска печати. Обычно выписки по счету клиента выдаются не после каждой операции, а один раз в 3, 5, 10 и т. д. дней. Ранее на практике порядок и периодичность предоставления клиенту таких выписок согласовывались непосредственно в договоре банковского счета.

Особенности предоставления выписок по счету клиентам Банка Азербайджана, осуществляющим электронные расчеты с использованием каналов связи ЦБА, определяются Указанием ЦБА . ЦБанк Азербайджана вправе предоставить клиенту отчет о проведенных им операциях либо в виде выписки из корреспондентского счета, либо в виде реестра проведенных платежей.

Расчеты по аккредитиву

Термин „аккредитив“ употребляется в законодательстве и на практике, как правило, в двух значениях. Во-первых, аккредитивом называется обязательство банка-эмитента перед получателем средств (бенефициаром). Во-вторых, под аккредитивом понимают расчетную операцию, в соответствии с которой банк обязуется осуществить, по указанию клиента, одно из следующих действий: а) произвести платеж третьему лицу; б) оплатить переводной вексель; в) акцептовать его; г) учесть – против представления получателем документов, определенных условиями аккредитива.

Аккредитив как расчетная операция включает в себя две сделки.

Одна из них заключается между плательщиком и банком-эмитентом. Плательщик предъявляет в обслуживающий банк заявление на аккредитив (оферту), в соответствии с которым предлагает банку принять на себя перед получателем средств обязательство, указанное в п.1 коммент. статьи (т. е. выставить аккредитив). Во исполнение договора банковского счета банк-эмитент обязан акцептовать оферту клиента. Акцепт осуществляется путем выставления аккредитива.

Исполняя поручение клиента, банк-эмитент действует от своего имени, но за счет плательщика. Поэтому правовая природа указанной сделки может быть определена как разновидность договора комиссии. Следовательно, при отсутствии специальных норм, регулирующих эти отношения, допустимо применять соответствующие общие правила о договоре комиссии.

Вторая сделка заключается между банком-эмитентом и получателем платежа – бенефициаром. Во исполнение аккредитивного заявления плательщика банк-эмитент направляет бенефициару оферту, из которой следует, что он готов исполнить обязательство плательщика (произвести платеж, оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель), если бенефициар представит ему определенные документы. Бенефициар акцептует оферту банка-эмитента путем представления требуемых документов в течение срока аккредитива.

Обе указанные сделки являются абстрактными, независимыми от договора между плательщиком и получателем средств, во исполнение которого производятся расчеты. Обособленный, самостоятельный характер аккредитивных сделок выражается: во-первых, в отсутствии обязанности банков проверять соответствие условий аккредитива (а также распоряжений плательщика об изменении его условий, досрочном закрытии и т. п.) договору между плательщиком и получателем средств; во-вторых, в наличии у этих сделок самостоятельной юридической судьбы: недействительность договора между плательщиком и получателем средств не влечет недействительности аккредитивных сделок.

Поручение клиента банку выставить аккредитив оформляется в виде заявления на аккредитив.

Форма заявления на аккредитив утверждена Указанием ЦБА „О введении новых форматов расчетных документов“. В заявлении на аккредитив должны быть следующие реквизиты: наименование расчетного документа, номер и дата составления, сумма цифрами и прописью; наименование плательщика, его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и номер счета,

наименование банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК) и номер его корреспондентского счета; наименование банка поставщика, его банковский идентификационный код (БИК) и номер корреспондентского счета; наименование поставщика, его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), номер его счета; вид аккредитива; условие оплаты; наименование товаров (услуг), номер, дата договора; перечень документов, против представления которых следует производить оплату; дополнительные условия; вид платежа; подписи поставщика. Условием исполнения аккредитива может быть акцепт уполномоченного представителя плательщика.

Обязанность банка-эмитента выставить аккредитив возникает только тогда, когда поручение плательщика дано им путем заполнения формуляра заявления на аккредитив, утвержденного ЦБА и содержащего все существенные условия аккредитива.

4. Банк, получивший заявление клиента и обязанный выставить аккредитив, называется банком-эмитентом. Когда получатель средств обслуживается тем же банком, что и плательщик, банк-эмитент исполняет выставленный им аккредитив самостоятельно. Но если получатель средств обслуживается другим банком, то аккредитив должен быть выставлен банком-эмитентом в банке получателя средств, который и производит его исполнение (исполняющий банк). К банку-эмитенту, самостоятельно исполняющему выставленный им аккредитив, применяются нормы, регулирующие деятельность исполняющего банка.

В соответствии с Положения о расчетах покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка на отдельный балансовый счет „Аккредитивы“ на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

При наличии между банками прямых корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с

ведущегося у него счета банка-эмитента.

Правовое регулирование отношений, возникающих при расчетах аккредитивами, осуществляется Положения о расчетах и обычаями делового оборота.

Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов и Унифицированные правила для межбанковского рамбурсирования по документарным аккредитивам нередко используются арбитражными судами при рассмотрении споров, возникающих в связи с исполнением банками аккредитивных поручений клиентуры на территории АР (внутренние расчеты) в качестве обычаев делового оборота при отсутствии на них ссылок в аккредитивных документах. Вряд ли такая практика может быть признана обоснованной.

Иногда в заявлении на аккредитив, представленном плательщиком в обслуживающий банк, или в поручении банка-эмитента исполняющему банку содержится указание о том, что отношения по аккредитиву регулируются Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов (далее – Унифицированные правила). В этом случае они могут применяться для регулирования правоотношений, возникающих в связи с выставлением и исполнением аккредитива, в качестве условия договора.

Если же в аккредитивных документах нет ссылки на Унифицированные правила, они не могут использоваться для регулирования отношений участников аккредитивных сделок во внутренних расчетах. В этом случае Унифицированные правила нельзя рассматривать в качестве внутреннего азербайджанского обычая. Они являются частной кодификацией международных банковских обычаев, произведенной международной торговой палатой. Обычай, как и другая норма гражданского права, имеет территориальный характер. Поэтому международный обычай не может применяться на территории АР в качестве ее внутреннего обычая. При отсутствии в аккредитивных документах ссылки на Унифицированные правила они могут применяться только в международных расчетах.

По общему правилу до истечения своего срока аккредитив может быть изменен или отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и без риска быть привлеченным за это к ответственности. Такой аккредитив называется отзывным. Изменение или отмена (полная или частичная) аккредитива осуществляется банком-эмитентом по указанию плательщика. Отзывный аккредитив не может быть подтвержден.

Если получатель средств выполнил условия аккредитива, а платеж произведен не был, то бенефициар имеет право:

а) предъявить соответствующие требования к банку-эмитенту, обязанность которого перед получателем средств произвести платеж (оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель) возникает после выполнения им условий аккредитива;

б) предъявить требование к плательщику, обязанность которого платить вытекает из договора поставки (подряда и т. п.).

Обо всех распоряжениях плательщика, изменяющих или досрочно отменяющих отзывный аккредитив, банк-эмитент должен уведомлять исполняющий банк, а последний – получателя средств. Если до получения исполняющим банком такого уведомления получатель средств уже представит документы, отвечающие первоначальным условиям аккредитива, исполняющий банк должен осуществить платеж или иные операции по нему на прежних условиях.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого условия аккредитив является отзывным.

В ст.5 Унифицированных правил использует противоположный принцип: аккредитив считается безотзывным, если в нем не указано иное. Поэтому если в аккредитиве имеется ссылка на Унифицированные правила, но не указан его вид (отзывный или безотзывный), аккредитив следует считать безотзывным.

Безотзывный аккредитив не может быть отменен или изменен без согласия получателя средств. Если, несмотря на безотзывный характер

открытого им аккредитива, банк-эмитент все же уведомит бенефициара о его отмене или изменении условий платежа, такое уведомление не будет иметь силы. Получатель средств вправе представить банку перечень документов, соответствующих первоначальным условиям аккредитива, и потребовать исполнения его обязанности.

Разновидностью безотзывного аккредитива является подтвержденный аккредитив. Исполняющий банк подтверждает безотзывный аккредитив по просьбе банка-эмитента. Это означает, что исполняющий банк принимает на себя наряду с банком-эмитентом обязательство по аккредитиву. Если получатель средств выполнит условия аккредитива, каждый из этих банков будет отвечать перед ним самостоятельно, а он вправе предъявить соответствующие требования любому из банков или плательщику – по своему выбору. Безотзывный подтвержденный аккредитив может быть изменен или отменен лишь с согласия как получателя средств, так и исполняющего банка.

С момента открытия аккредитива возникает обязательство банка-эмитента перед получателем средств исполнить этот аккредитив, если бенефициар выполнит все его условия. Аналогичное обязательство подтверждающего банка возникает в момент подтверждения им аккредитива банка-эмитента. Исполняющий банк, если он не является подтверждающим, не имеет указанного обязательства перед получателем платежа, т. к. является только представителем банка-эмитента, от имени которого и действует.

Если в течение срока действия аккредитива бенефициар представит исполняющему банку (банку-эмитенту) документы, подтверждающие соблюдение им всех условий аккредитива, сделка между ним и банком-эмитентом (подтверждающим банком) считается заключенной, и возникает обязательство последнего исполнить аккредитив.

Под исполнением аккредитива следует понимать производство банком-должником тех действий, которые составляют содержание его обязанности: платеж долга плательщика; оплата, акцепт или учет переводного векселя

. Если объектом обязательства банка-эмитента (подтверждающего банка)

является действие по предоставлению бенефициару денежных средств (в наличной или безналичной форме), то его обязательства следует рассматривать как денежные.

Расходы исполняющего банка подлежат возмещению банком-эмитентом, если операции, проведенные по аккредитиву, соответствуют его условиям. Эти расходы включают в себя суммы, подлежащие выплате получателю средств, и операционные расходы исполняющего банка. Порядок возмещения исполняющему банку сумм, выплачиваемых получателю, определен п.5.4 Положения о расчетах. Эти суммы могут быть списаны либо с балансового счета „Аккредитивы“, на который они были зачислены по распоряжению банка-эмитента, либо с корреспондентского счета банка-эмитента в исполняющем банке. В последнем случае банк-эмитент должен ясно выразить свое согласие на списание этих средств с его счета либо при выставлении аккредитива, либо непосредственно в корреспондентском договоре.

Порядок возмещения операционных расходов исполняющего банка законодательством не определен и может быть решен в договоре.

Помимо возмещения произведенных им расходов, исполняющий банк имеет право получить от банка-эмитента соответствующее вознаграждение. Этот вопрос также может быть решен в договоре.

Отношения между банком-эмитентом и исполняющим банком охватываются: 1) конструкцией договора поручения, если исполняющий банк не подтвердил аккредитив, и 2) конструкцией договора комиссии, если исполняющий банк одновременно является подтверждающим. Таким образом, обязанность банка-эмитента возместить исполняющему банку понесенные им расходы и выплатить вознаграждение вытекает из заключенного ими договора и не зависит от того, получил ли сам банк-эмитент соответствующее возмещение от клиента-плательщика.

Оценивая документы, представленные получателем средств, исполняющий банк должен определить, соответствуют ли они условиям аккредитива по формальным признакам. Этот банк проверяет правильность

оформления реестра счетов, соответствие подписей и печати поставщика на нем заявленным образцам и т. п. В соответствии с Положения о расчетах не должны приниматься к оплате реестры счетов, в которых не указаны: дата отгрузки товаров, номера товарно-транспортных документов, номера почтовых квитанций (при отправке товаров через предприятие связи), номера и даты приемосдаточных документов и вид транспорта, которым отправлен груз, при приеме товара представителем покупателя на месте у поставщика. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, проверяется наличие акцептной надписи и соответствие подписи уполномоченного лица представленным образцам.

В нормативных актах отсутствуют подробные правила оценки других документов, представляемых получателем средств исполняющему банку. Предполагается, что последний обязан установить, соответствуют ли они условиям аккредитива лишь по внешним признакам. Например, в ряде случаев вполне достаточно сравнить названия представленных исполняющему банку документов с теми, которые перечислены в аккредитивном заявлении. Однако если заявление на аккредитив содержит точные инструкции о том, каким органом должны быть выданы эти документы и каковы требования к их содержанию и оформлению, эти обстоятельства подлежат проверке исполняющим банком. В любом случае банк обязан убедиться, относятся ли представленные ему документы к тем товарам, для оплаты которых был выставлен аккредитив, или нет. Для этого достаточно сравнить данные о товарах в заявлении на аккредитив и в товарно-транспортных документах, реестрах счетов и в других документах, представленных банку получателем средств. Если документы содержат противоречивые сведения о товаре, отказ в выплате является правомерным. Однако при этом не требуется, чтобы документы содержали формулировки, буквально совпадающие с инструкциями аккредитивного заявления. Достаточно, чтобы слова инструкций клиента и представленных документов имели одно и то же значение.

Выходом из спорных ситуаций является направление банку-эмитенту, а

последним – плательщику запроса об уточнении характера его указаний. Когда это по каким-либо причинам сделать невозможно, исполняющий банк следует освободить от ответственности, если он истолкует полученные указания разумным образом.

Редакция п.1 коммент. статьи позволяет сделать вывод, что исполняющий банк обязан проверить выполнение условий аккредитива лишь путем изучения представленных им документов. Исполняющий банк не может и не должен выяснять, соответствуют ли фактические обстоятельства содержанию документов бенефициара, например отгружен ли товар, надлежащего ли он качества и т. п. Кроме того, банки не обязаны производить экспертизу представленных документов, чтобы установить их подлинность. Если подделку этих документов нельзя обнаружить путем простого зрительного восприятия, все негативные последствия возлагаются на плательщика. Однако если у исполняющего банка имеется информация, однозначно подтверждающая фиктивность внешне благополучных документов бенефициара, банк обязан отказать в выплате средств с аккредитива. Исполнение аккредитива против заведомо фиктивных документов недопустимо.

Если исполняющий банк отказался принять представленные ему документы, он обязан немедленно проинформировать об этом получателя средств, а также сообщить ему о причинах такого отказа.

Исполняющий банк обязан представить банку-эмитенту отчет о выполненном поручении. В качестве отчета могут быть представлены документы, оплаченные исполняющим банком за счет аккредитива. Если, по мнению банка-эмитента, эти документы по внешним признакам не соответствуют условиям аккредитива, то он вправе отказаться от их принятия. Исполняющему банку в этом случае должно быть направлено соответствующее сообщение.

Отношения между плательщиком и банком-эмитентом охватываются инструкцией договора комиссии. Поэтому, несмотря на отсутствие в коммент. статье соответствующей нормы, плательщик также имеет право потребовать от

банка-эмитента (комиссионера) отчета о выполнении им поручения . Если он считает, что документы, представленные банком-эмитентом, не соответствуют по внешним признакам условиям аккредитива, плательщик вправе отказаться от принятия исполнения.

По общему правилу ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение аккредитивной операции носит договорный характер. Поэтому банк-эмитент отвечает перед плательщиком, а исполняющий банк – перед банком-эмитентом. Предъявление плательщиком исковых требований непосредственно исполняющему банку не допускается, за исключением случаев, предусмотренных п.3 коммент. статьи.

Учитывая, что аккредитив является обязательством банка-эмитента, при необоснованном отказе исполняющего банка выплатить получателю средств соответствующую сумму последний может предъявить свои требования именно к банку-эмитенту: по общему правилу исполняющий банк не несет перед получателем средств никакой обязанности. Это правило в полной мере относится прежде всего к непокрытому (гарантированному) неподтвержденному аккредитиву. Однако если требование получателя средств основывается на факте невыполнения исполняющим банком условий покрытого (депонированного) неподтвержденного аккредитива, то суд вправе удовлетворить его за счет исполняющего банка.

При этом важно учитывать, что иск получателя средств к банку-эмитенту (исполняющему банку) будет основываться на невыполнении им обязательств по аккредитивной сделке (основание иска). Поскольку аккредитивное обязательство банка-эмитента (подтверждающего банка) является денежным, его ненадлежащее выполнение (невыполнение) дает получателю платежа право взыскать с этого банка проценты.

Иск может быть предъявлен бенефициаром и по истечении срока действия аккредитива, если необходимые документы были им представлены исполняющему банку в срок.

Если аккредитивное обязательство нарушено в результате действий

(бездействия) исполняющего банка, а требование получателя средств было удовлетворено за счет банка-эмитента, последний вправе взыскать уплаченное с исполняющего банка в порядке регресса.

Помимо иска к банкам получатель средств может предъявить иск к плательщику о понуждении его к платежу по основному договору, поскольку в результате ненадлежащих действий банков расчеты завершены не были.

Право выбора ответчика в описанной ситуации принадлежит получателю платежа. Однако последний не вправе получить сумму долга дважды.

В случае неправильной выплаты денежных средств по подтвержденному (как покрытому, так и непокрытому) или покрытому неподтвержденному аккредитиву плательщик вправе предъявить свои требования непосредственно исполняющему банку.

В изъятие из общего правила суд может возложить ответственность за ненадлежащее исполнение аккредитива на то лицо, с которым истец не состоит в непосредственных договорных отношениях, т. е. не на банк-эмитент, а на исполняющий банк.

Однако следует помнить, что предъявление иска к исполняющему банку, а не к банку-эмитенту – право, а не обязанность плательщика. В арбитражной практике имеется немало случаев, когда плательщики настаивают на взыскании убытков, вызванных неправильной выплатой исполняющим банком суммы аккредитива, именно с банка-эмитента (более сильного в экономическом отношении). У суда нет оснований для отказа в удовлетворении такой просьбы.

Не использованная получателем сумма средств по аккредитиву была перечислена исполняющим банком банку-эмитенту, но оказалась утраченной по вине банка-посредника. Суд отказал плательщику во взыскании возникших у него убытков с исполняющего банка и обоснованно взыскал их с банка-эмитента.

В том случае, когда в результате ненадлежащего исполнения аккредитива его сумма оказалась у бенефициара, который не исполнил свои обязанности по договору с плательщиком (например, не отгрузил товар), плательщик может

предъявить иск как к банкам, так и к бенефициару.

Причем основанием иска к банкам будет ненадлежащее исполнение ими аккредитивной сделки, а предметом – требование о возмещении убытков. Предметом иска плательщика получателю платежа является требование о возврате неосновательно полученной суммы.

В практике возникла проблема, связанная с определением надлежащего ответчика в тех случаях, когда убытки плательщика возникали как по вине получателя средств, так и по вине исполняющего банка. Обычно складывается следующая ситуация. Исполняющий банк выплачивает сумму аккредитива, допуская более или менее серьезные отклонения от его условий. Имеются случаи, когда исполняющий банк просто исправляет ошибку, допущенную плательщиком при заполнении аккредитивного заявления. Например, условиями одного аккредитива было предусмотрено, что платеж следует произвести против железнодорожных накладных. Между тем договор железнодорожной перевозки грузов оформляется грузовыми квитанциями, чего не учел плательщик. Банк произвел платеж против предъявленных ему грузовых квитанций. Впоследствии они были признаны фальшивыми, товар оказался неотгруженным, в связи с чем плательщик понес убытки, которые и попытался взыскать с исполняющего банка. Последний полагал, что надлежащим ответчиком должен быть получатель средств, представивший поддельные документы. Практика решает эту проблему по-разному. В одних случаях арбитражный суд предлагает плательщику обратиться с иском непосредственно к получателю средств, а исполняющий банк освобождается от ответственности. В других аналогичных обстоятельствах убытки возлагаются на банк. Вероятно, с учетом конкретной ситуации суд может возложить ответственность как на банки, так и на получателя платежа.

Однако если исполняющий банк будет вынужден выплатить плательщику всю сумму убытков, понесенных им в результате действий как банка, так и получателя платежа, исполняющий банк вправе взыскать соответствующую сумму с получателя платежа в порядке регресса.

В ГК АР предусматриваются основания для закрытия аккредитива, круг которых является исчерпывающим:

а) аккредитив может быть закрыт в связи с истечением срока его действия в исполняющем банке, определенном плательщиком в аккредитивном заявлении;

б) до истечения срока он может быть закрыт по заявлению получателя средств, если такая возможность предусмотрена условиями аккредитива. Если она отсутствует, исполняющий банк не должен выполнять распоряжение получателя средств о закрытии аккредитива;

в) по требованию плательщика, если аккредитив является отзывным.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен уведомить банк-эмитент, а последний – плательщика.

Неиспользованные по покрытому (депонированному) аккредитиву суммы должны быть во всех случаях возвращены банку-эмитенту для последующего зачисления на счет плательщика. При этом счет „Аккредитивы“ в исполняющем банке закрывается.

Законодательство не указывает срок возврата неиспользованной суммы аккредитива в банк-эмитент. Поэтому такой возврат должен быть осуществлен в период, обычный для совершения операций по перечислению средств: не позднее следующего банковского дня после поступления в исполняющий банк соответствующего документа или истечения соответствующего срока.

Банк-эмитент должен зачислить поступившие к нему средства на счет плательщика, с которого они депонировались, списав их со счета „Аккредитивы к оплате“, не позднее следующего дня после поступления средств от исполняющего банка. За просрочку осуществления этой обязанности банк-эмитент может быть привлечен к ответственности, установленной ГК АР.

Расчеты по инкассо

Термин „инкассовые операции“ используется для обозначения различных действий кредитных организаций, направленных на получение от должника (плательщика) платежа и (или) акцепта. Они совершаются на основании

инкассового поручения получателя платежа от его имени и за его счет. При некоторых видах инкассовых операций на банк может возлагаться обязанность выдать плательщику коммерческие документы при получении от него акцепта и (или) платежа.

Инкассовая операция является абстрактной сделкой, независимой от договора между плательщиком и получателем средств, по которому производятся расчеты.

Инкассовое поручение может быть оформлено как с помощью различных расчетных документов (платежное требование, платежное требование-поручение, инкассовое поручение), так и иным способом (чек, вексель).

Банк, получивший от клиента инкассовое поручение, называется банком-эмитентом. Банк, который предъявляет требование о платеже и (или) акцепте непосредственно обязанному лицу, называется исполняющим.

В тех случаях, когда банк-эмитент осуществляет расчетно-кассовое обслуживание и плательщика, и получателя средств, он одновременно является исполняющим банком. Эту же роль банк-эмитент выполняет и в тех случаях, когда в соответствии с банковскими правилами получатель средств обязан направить расчетные документы непосредственно в этот банк, минуя свой собственный.

Платежи в порядке инкассо могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта плательщика – в случаях, предусмотренных законодательством.

Если расчеты осуществляются с акцептом плательщика (акцептная форма) или речь идет только о получении акцепта от обязанного лица, то на банк-эмитент возлагаются следующие обязанности:

а) обеспечить предъявление обязанному лицу требования совершить платеж и (или) акцепт вместе с соответствующими документами;

б) обеспечить зачисление на счет получателя соответствующих средств или вручить ему акцептованные документы, если платеж или акцепт был произведен плательщиком.

Если расчеты производятся без акцепта плательщика, а представленные

получателем документы полностью соответствуют требованиям законодательства, то на банк-эмитент возлагается обязанность обеспечить беспорное (безакцептное) списание средств со счета плательщика – при наличии на нем денег и зачислить полученную сумму на счет получателя платежа.

Поскольку банк-эмитент, выполняющий инкассовое поручение, действует от имени своего клиента и за его счет, то этот банк является его представителем.

Банк-эмитент, получивший поручение клиента, вправе привлекать для его выполнения иной банк (исполняющий банк), направив ему при этом соответствующие документы. Законодательство АР о совершении инкассовых операций допускает направление расчетных документов из банка в банк при отсутствии между ними договорных отношений.

В отличие от банковского перевода, исполняющий банк не может быть привлечен к исполнению инкассового поручения на основании ст.313 ГК (возложение исполнения обязательства на третье лицо). Инкассирование предполагает получение денег от обязанного лица. В этом случае требование совершить платеж (или акцепт), обращенное к обязанному лицу, должно быть заявлено не его кредитором, а третьим лицом. Платеж третьему лицу может привести к погашению обязательства только в том случае, когда это третье лицо имеет от кредитора соответствующие полномочия, т. е. является его поверенным. В противном случае должник рискует совершить платеж ненадлежащему лицу. Следовательно, исполняющий банк может быть только представителем кредитора – получателя платежа. Таким образом, исполняющий банк привлекается банком-эмитентом к выполнению инкассовой операции на основании передоверия. Отношения представительства между получателем средств и банком плательщика (исполняющим банком) в этом последнем случае возникают непосредственно из закона и факта получения банком плательщика инкассового поручения.

Своеобразие инкассовой операции проявляется в двойственном правовом

положении банка плательщика. С одной стороны, предъявляя своему клиенту документы с требованием платежа (или акцепта) и направляя полученные суммы (акцепт) банку получателя средств, банк плательщика действует как исполняющий банк, т.е. как представитель получателя средств. С другой стороны, производя списание денег со счета своего клиента на основании акцептованных им документов, банк плательщика действует как представитель плательщика. Двойное представительство в банковском деле – нормальное явление.

В то же время ЦБА не может считаться представителем получателя средств именно потому, что инкассовое поручение последнего ему не направляется.

ТЕМА 10. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ. ОСНОВАНИЯ КЛАССИФИКАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

10.1. Порядок и этапы создания коммерческих банков. Документы, завершающие отдельные этапы

10.2. Устав коммерческого банка

10.3. Понятие и правовые требования к уставному капиталу коммерческого банка

10.4. Порядок формирования уставного капитала

10.5. Особенности правового положения и порядка создания кредитной организации с участием иностранного капитала

10.6. Компетенция коммерческих банков

10.7. Понятие, назначение и виды банковских лицензий

10.8. Содержание банковской лицензии

10.9. Порядок получения банковской лицензии

10.10. Отзыв лицензии

10.11. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации

10.12. Правовые формы взаимодействия Центрального Банка АР и

коммерческих банков

10.13. Понятие, содержание и назначение экономических нормативов, устанавливаемых ЦБА

Коммерческий банк – это юридическое лицо, которое на основании лицензии Центробанка имеет исключительное право осуществлять банковские операции.

Признаки коммерческого банка:

1) является юридическим лицом, деятельность которого направлена на извлечение прибыли;

2) создается в форме хозяйственного общества – в форме акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью, дочернего или зависимого общества;

3) является организацией, созданной для осуществления банковских операций;

4) действует на основании лицензии, выдаваемой ЦБ АР;

5) обладает специальной компетенцией, т. е. может извлекать прибыль путем совершения определенных операций.

Коммерческий банк имеет фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов АР, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке. Фирменное наименование коммерческого банка должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов «банк», а также указание на его организационно-правовую форму.

Коммерческие банки различаются:

1) по видам совершаемых операций:

– универсальные;

– специализированные – сберегательные, инвестиционные, ипотечные банки;

2) по территории деятельности:

– государственные;

– республиканские;

– региональные;

3) по обслуживанию различных отраслей экономики;

4) смешанные варианты банков.

Особое место занимают сберегательные банки – как правило, это государственные кредитные учреждения. Они привлекают мелкие сбережения и доходы, которые без помощи кредитной системы не могут функционировать как капитал. Существуют разные типы сберегательных учреждений:

– сберегательные банки и кассы;

– взаимно-сберегательные банки;

– доверительно-сберегательные банки, кредитные кооперативы.

В Азербайджане среди сберегательных учреждений доминирует Капиталбанк АР.

В современной кредитной системе в ряде стран инвестиционные банки получили большое развитие. Основная задача инвестиционных банков – это мобилизация долгосрочного ссудного капитала и предоставление его заемщикам посредством выпуска и размещения акций, облигаций и других видов заемных обязательств. Существует два типа инвестиционных банков:

1) банки, занимающиеся торговлей и размещением ценных бумаг;

2) банки, занимающиеся долгосрочным кредитованием. Этот тип банка характерен для стран Западной Европы и развивающихся государств.

Ипотечные банки занимаются выдачей ссуд под залог недвижимости. Они осуществляют кредитование:

1) под залог – предмет залога остается в собственности получателя кредита;

2) под заклад – право собственности на имущество на время представления кредита переходит к кредитору.

Виды деятельности, которыми могут заниматься ипотечные банки наряду

с основной, включают:

- вложение средств в ценные бумаги;
- выдачу ссуд под залог ценных бумаг;
- некоторые финансовые услуги.

Национальные банки, предназначенные для кредитования определенных, относительно узких сфер экономики, например, внешней торговли, называют специализированными банками.

10.1. Порядок и этапы создания коммерческих банков. Документы, завершающие отдельные этапы

Порядок создания банка включает в себя этапы:

1) учредители направляют в ЦБА запрос о предварительном согласовании наименования организации;

2) подписание учредительного договора.

Учредителем банка может быть юридическое и физическое лицо.

Юридическое лицо должно:

- иметь устойчивое финансовое положение;
- иметь достаточно средств для внесения в уставный капитал банка;
- действовать в течение 3 лет;
- выполнять обязательства перед бюджетами;

3) не позднее чем через 1 месяц после подписания учредительного договора учредители должны представить в территориальное учреждение ЦБ документы:

– заявление с ходатайством о госрегистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;

- учредительные документы;
- протокол собрания учредителей;
- свидетельство об уплате госпошлины;

– копии свидетельств о госрегистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности,

подтверждения органами налоговой службы АР выполнения учредителями – юридическими лицами обязательств перед бюджетами;

– декларации о доходах учредителей – физических лиц, заверенные органами налоговой службы АР;

– анкеты кандидатов на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;

4) при отсутствии замечаний территориальное учреждение ЦБ направляет в ЦБ положительное заключение с документами, представленными учредителями банка;

5) ЦБ рассматривает документы и принимает решение о государственной регистрации кредитной организации;

ЦБ вправе отказать в государственной регистрации кредитной организации из-за:

– несоответствия квалификационным требованиям, предъявляемым к кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и (или) главного бухгалтера;

– неудовлетворительное финансовое положение учредителей или невыполнение ими своих обязательств перед бюджетами за последние 3 года;

– несоответствие документов, поданных для получения лицензии, закону;

6) при принятии положительного решения о государственной регистрации кредитной организации ЦБ:

– подписывает свидетельство о госрегистрации;

– открывает счет для оплаты учредителями уставного капитала;

7) территориальное учреждение ЦБ, получив копию свидетельства о регистрации кредитной организации, направляет учредителям уведомление с указанием корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100 % уставного капитала;

8) после оплаты уставного капитала кредитная организация в течение 1 месяца обязана представить в территориальное учреждение ЦБ документы, на основании которых территориальное учреждение может удостовериться в

правомерности оплаты уставного капитала;

9) территориальное учреждение ЦБ проверяет правомерность оплаты уставного капитала. Подтверждение правомерной оплаты уставного капитала является основанием выдачи лицензии;

10) после получения заключения о правомерности оплаты уставного капитала ЦБ направляет территориальному учреждению два экземпляра лицензии на осуществление кредитной организацией банковских операций.

С момента получения лицензии кредитная организация получает право заниматься банковской деятельностью и считается созданной.

10.2. Устав коммерческого банка

Устав коммерческого банка – основной учредительный документ кредитной организации, регламентирующий все основные стороны деятельности банка. Устав включает в себя 12 основных разделов.

1. Общие положения – указывается наименование кредитной организации; дата ее создания (организации); лицензия банка – вид лицензии и дата выдачи; юридический адрес местонахождения организации и прочая информация об организации.

2. Филиалы, представительства, дочерние и зависимые общества банка – прописывается, что банк имеет право создавать филиалы, представительства и прочие зависимые организации, регламентируются взаимоотношения между ними и банком, а также между банком и его подразделениями и государством, клиентами.

3. Участники банка – указывается, что участниками банка могут быть как физические, так и юридические лица, регламентируется их предельно допустимое количество; права и обязанности участников банка.

4. Уставный капитал – характеризует размер уставного капитала, доли участников в уставном капитале – по каждому из участников (номинальное количество и процентная доля каждого). Также здесь характеризуется

собственность – имущество, собственность банка, а также другие фонды, помимо уставного капитала, – резервный фонд, фонд производственного развития, фонд социального развития, фонд материального поощрения, фонд накопления и фонд председателя правления; регламентированы возможности увеличения и уменьшения уставного капитала банка.

5. Операции банка – указывается перечень банковских операций, которые имеет право осуществлять данный банк согласно полученной им лицензии, а также технология осуществления этих операций. Также указывается, какие операции банк имеет право осуществлять, помимо тех, на которые ему дает право лицензия, а также перечисляются те виды операций, которые банк не имеет право осуществлять.

6. Обеспечение интересов клиентов – банк обеспечивает своевременное и надлежащее выполнение принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми ЦБ экономическими нормативами. Он депонирует в ЦБ часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка Азербайджана.

7. Кредитные ресурсы банка, которые формируются за счет:

- собственных средств банка;
- средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в банке, в том числе средств, привлеченных в виде срочных вкладов и депозитов;
- вкладов граждан, привлекаемых на неопределенный срок и до востребования;
- кредитов и депозитов других банков;
- других привлеченных средств.

В качестве ресурсов кредитования может использоваться нераспределенная в течение года прибыль.

8. Порядок распределения прибыли банка и возмещения убытков.

9. Управление банком – представлена структура банка, в особенности

административно-управленческого аппарата.

10. Учет и отчетность банка.

11. Ревизия и проверка деятельности банка, организация внутреннего контроля.

12. Реорганизация и ликвидация банка.

10.3. Понятие и правовые требования к уставному капиталу коммерческого банка

Уставный капитал кредитной организации – это имущество, которым должна обладать кредитная организация (банк) для обеспечения интересов своих кредиторов и вкладчиков, ограниченное минимальной обязательной величиной.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников (учредителей). Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

- наличные и безналичные деньги;
- ценные бумаги;
- иные вещи или имущественные права;
- иные права, имеющие денежную оценку.

Однако применительно к кредитным организациям в отношении имущества, которое может быть вкладом в уставный капитал, имеется ряд требований. Эти требования можно разделить на три группы:

1) количественные – требования к минимальному размеру уставного капитала. Для вновь создаваемых кредитных организаций минимальный размер уставного капитала составляет приблизительно 5 млн евро. Минимальный размер уставного капитала создаваемой дочерней кредитной организации иностранного банка должен быть не менее суммы, эквивалентной десяти миллионам евро. Для небанковских кредитных организаций минимальный размер уставного капитала составляет сумму не менее 500 000 евро. Оплата уставного капитала производится в манатах АР по курсу ЦБ АР;

2) качественные – требования, относящиеся к составу уставного капитала. Они предписывают, что уставный капитал кредитной организации может быть сформирован только за счет определенного рода средств. Большую часть уставного капитала банка должны составлять денежные средства, при этом имеет значение источник денежных средств.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала коммерческого банка:

- привлеченные денежные средства;
- средства государственного бюджета;
- средства государственных внебюджетных фондов;
- свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти;

3) процедурные – это требования к формированию уставного капитала кредитной организации. Они связаны с необходимостью соблюдения определенной процедуры внесения средств – соблюдение сроков внесения, необходимость соблюдать антимонопольные правила, невозможность выхода учредителей из состава участников кредитной организации в течение первых 3 лет со дня его регистрации, отсутствие невыполненных обязательств перед государственным бюджетом, и местными бюджетами за последние 3 года и пр.

Оплата уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте резидентами не требует получения разрешения Центрального банка АР на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала. Оплата нерезидентами уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте осуществляется только после получения разрешения Банка Азербайджана на совершение такой операции.

Кредитные организации для зачисления поступающих от учредителей средств в иностранной валюте в оплату уставного капитала должны открыть корреспондентские счета в МБА.

10.4. Порядок формирования уставного капитала

В настоящее время минимальный размер уставного капитала кредитной организации установлен указанием Банка Азербайджана .

ЦБА имеет право требовать от ранее зарегистрированных кредитных организаций, банков и небанковских организаций изменения их уставного капитала в случаях, установленных законами.

Решение ЦБА об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его опубликования. Для вновь регистрируемых кредитных организаций ЦБА применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию.

Вклады в уставный капитал кредитной организации могут быть в виде:

- 1) денежных средств в валюте АР;
- 2) денежных средств в иностранной валюте. Разрешено производить оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций в иностранной валюте. Отражение уставных капиталов в бухгалтерском учете осуществляется в валюте АР. Учредители кредитной организации вправе осуществлять оплату уставного капитала кредитных организаций в иностранной валюте в безналичной или наличной формах. Юридические лица могут осуществлять оплату долей кредитных организаций в иностранной валюте только в безналичной форме;
- 3) в соответствии с указанием ЦБА «О формировании уставного капитала кредитной организации неденежными средствами» участники банка вправе производить оплату увеличения уставного капитала действующей кредитной организации как частично, так и в полном объеме материальными активами в виде банковского здания (помещения), в котором располагается или будет располагаться кредитная организация. Участники кредитной организации вправе производить оплату уставного капитала создаваемой кредитной организации и увеличение уставного капитала действующей кредитной организации иными, принадлежащими им активами, не являющимися

денежными средствами или банковским зданием. В этом случае должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей на их внесение в уставный капитал кредитной организации. Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе кредитной организации в валюте АР;

4) ценных бумаг. Вклад не может быть в виде имущества, право распоряжения которым ограничено каким-либо образом. Денежная оценка материальных активов утверждается общим собранием учредителей.

Предельный размер неденежной части уставного капитала создаваемой кредитной организации не должен превышать 20 % первые 2 года деятельности и не более 10 % – в последующие годы.

Вкладом в уставный капитал кредитной организации не могут быть:

– привлеченные денежные средства, т. е. те, которые не принадлежат учредителям на праве собственности;

– средства государственного бюджета, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных государственным законом;

– нематериальные активы. Для оплаты долей (акций) создаваемых и действующих кредитных организаций могут быть использованы облигации государственного займа с постоянным купонным доходом. При этом не имеет значения размер уставного капитала, оплаченного иными видами неденежных средств.

10.5. Особенности правового положения и порядка создания кредитной организации с участием иностранного капитала

Под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации – резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

Основное отличие в порядке регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями заключается в необходимости получения

предварительного разрешения ЦБА на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями. Под предварительным разрешением понимается принципиальное согласие ЦБА на участие конкретного нерезидента в создании кредитной организации-резидента.

При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения учитывается:

- уровень использования квоты участия иностранного капитала в банковской системе Азербайджана;
- финансовое положение и деловая репутация учредителей-нерезидентов;
- очередность подачи заявлений.

Для получения разрешения учредители представляют в Департамент лицензирования банковской и аудиторской деятельности заявление (ходатайство) о выдаче разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

Заявление должно содержать:

- указание на нерезидентов – предполагаемых учредителей кредитной организации (полное официальное наименование для юридических лиц; фамилия, имя, отчество для физических лиц), их местонахождение, правовой статус (гражданство) для физических лиц);
- точный размер предполагаемого участия каждого нерезидента в уставном капитале кредитной организации.

К заявлению прилагаются документы, содержащие сведения об учредителях-нерезидентах:

- учредительные документы;
- решение уполномоченного органа юридического лица о его участии в уставном капитале кредитной организации на территории АР;
- балансы за 3 предыдущих года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением;
- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местонахождения на участие в уставном капитале кредитной организации на территории АР либо заключение этого органа об отсутствии необходимости

получения такого согласия, а на иностранное физическое лицо прилагается подтверждение согласно международной банковской практике иностранным банком платежеспособности этого лица.

ЦБА может запросить дополнительную информацию, необходимую для принятия решения.

Разрешением на участие нерезидентов в уставном капитале кредитной организации с иностранными инвестициями является информационное письмо Банка Азербайджана.

После получения разрешения Банка Азербайджана учредители кредитной организации с иностранными инвестициями представляют в территориальное учреждение Банка Азербайджана по месту предполагаемого нахождения кредитной организации документы, необходимые для регистрации кредитной организации. К указанным документам прилагается копия разрешения ЦБ АР на создание кредитной организации с иностранными инвестициями.

В остальном порядок создания банка с иностранными инвестициями аналогичен обычному порядку создания кредитной организации.

10.6. Компетенция коммерческих банков

Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа:

1) универсальные – осуществляют все виды банковских операций:

- предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- прием вкладов всех видов;
- оказание всевозможных услуг;

2) специализированные банки – специализируются на одном или немногих видах банковской деятельности.

В компетенцию коммерческих банков входит:

1) осуществление банковских операций, к которым относятся:

а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

б) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

д) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

з) выдача банковских гарантий;

и) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

2) осуществление иных сделок, а именно:

а) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

г) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Азербайджана;

д) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

е) лизинговые операции;

ж) оказание консультационных и информационных услуг.

Особенность посреднической функции – главным критерием

перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур. Плата за отданные и полученные займы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов.

При оценке экономической роли коммерческих банков следует иметь в виду, что:

- кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции потребителям;
- расчетные операции опосредуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций;
- операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности;
- кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами.

10.7. Понятие, назначение и виды банковских лицензий

Банковская лицензия – это специальное разрешение Банка Азербайджана на осуществление банковских операций в форме официального документа без ограничения срока действия.

Банковские лицензии можно условно разделить на две группы:

- лицензии, выдаваемые вновь созданной кредитной организации;
- лицензии, выдаваемые уже существующей кредитной организации по ее заявлению для расширения круга совершаемых ею операций.

Вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в манатах (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в манатах и в валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии этой лицензии банк имеет право устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

– лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Эта лицензия может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в манатах и в валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Небанковским кредитным организациям (НКО) могут быть выданы следующие виды лицензий:

– для расчетных НКО – лицензия на осуществление банковских операций со средствами в манатах или со средствами в манатах и иностранной валюте;

– для организаций инкассации – лицензия на осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Для расширения своей деятельности кредитная организация может получить дополнительные лицензии.

Правом на получение дополнительных лицензий обладает кредитная организация, которая:

– в течение последних 6 месяцев является финансово устойчивой;

– выполняет обязательные резервные и квалификационные требования ЦБ;

– не имеет задолженности перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами;

– соблюдает технические требования, включая требования к оборудованию, необходимому для осуществления банковских операций.

Виды лицензий, выдаваемых банку для расширения своей деятельности:

– лицензия на осуществление банковских операций со средствами в манатах и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Она может быть выдана одновременно с первой лицензией;

– лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в манатах. Она может быть выдана одновременно с лицензией на осуществление банковских операций или при наличии этой лицензии;

– генеральная лицензия – выдается банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в манатах и иностранной валюте и выполняющему установленные ЦБ требования к размеру уставного капитала.

Условием получения дополнительных лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в манатах, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в манатах и иностранной валюте, а также генеральной лицензии является функционирование на рынке не менее 2 лет с момента государственной регистрации.

10.8. Содержание банковской лицензии

Банковская лицензия дает кредитной организации право на осуществление того или иного вида деятельности. В зависимости от этого банковские лицензии делятся на следующие виды:

- 1) лицензии на осуществление банковских операций в манатах;
- 2) лицензии на осуществление банковских операций в манатах и в иностранной валюте;
- 3) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 4) генеральная лицензия, которая предусматривает широкий спектр видов деятельности, предоставляет банку право на осуществление банковских операций.

Лицензия представляет собой бланк ЦБ АР установленного образца. Лицензия выдается банку Центральным банком, поэтому он их обязательно нумерует. Номера лицензий, выданных банкам, регистрируются в специальном

журнале по порядку их выдачи, а также по видам:

- генеральные лицензии;
- лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и т. д.

Лицензии, выдаваемые Банком Азербайджана, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций, который подлежит публикации Банком Азербайджана в официальном издании Банка Азербайджана не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком Азербайджана в месячный срок со дня их внесения в реестр.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

В лицензии обязательно должно быть указано:

1) что она выдана в соответствии с Государственным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) какому именно банку выдана эта лицензия, причем наименование банка должно включать в себя и его организационно-правовую форму;

3) перечень операций, которые данная организация имеет право осуществлять. Так, генеральная лицензия на осуществление банковской деятельности дает банку право на осуществление следующих банковских операций со средствами в манатах и иностранной валюте:

а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

б) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

г) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

д) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

е) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ж) выдачу банковских гарантий;

з) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

4) дата выдачи лицензии;

5) печать Центрального банка АР;

б) должность, подпись и расшифровка подписи лица, разрешившего выдачу данной лицензии.

Содержание других видов лицензий в общем и целом практически ничем не отличается от рассмотренного примера, только перечень предоставляемых банку прав будет меняться в зависимости от вида лицензии.

10.9. Порядок получения банковской лицензии

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в ЦБА в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (местонахождении) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено государственным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также

кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка Азербайджана;

5) документы об уплате государственной пошлины и лицензионного сбора;

6) копии документов о государственной регистрации учредителей – юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения органами Министерства налогов АР выполнения учредителями – юридическими лицами обязательств перед государственным бюджетом, и местными бюджетами за последние 3 года;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка Азербайджана), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями – физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка Азербайджана, а также сведения:

– о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее 1 года, а при отсутствии специального образования – опыта руководства таким подразделением не менее 2 лет;

– о наличии (отсутствии) судимости.

При представлении документов ЦБА выдает учредителям кредитной

организации письменное подтверждение получения от них документов.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий 6 месяцев с даты представления всех предусмотренных документов.

10.10. Отзыв лицензии

Основания отзыва лицензии у коммерческого банка содержатся в Закона «О банках и банковской деятельности». Их перечень исчерпывающий. Установлены случаи, когда ЦБА может, и случаи, когда ЦБА обязан отозвать лицензию коммерческого банка.

ЦБА может отозвать у банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия. Это чисто формальное основание, допускающее, что при получении банком лицензии им были использованы документы, содержащие существенные ошибки;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на 1 год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности;

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ АР, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом «О ЦБ АР»;

7) неоднократного в течение 1 года неисполнения содержащихся в

исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным законом.

Следует указать, что основанием для отзыва лицензии может быть решение учредителей о реорганизации или ликвидации банка, но это право есть у всех юридических лиц.

Банк Азербайджана обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- 1) если достаточность капитала банка становится ниже 2 %;
- 2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного ЦБ на дату регистрации кредитной организации;
- 3) если кредитная организация не исполняет в срок требования Банка Азербайджана о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);
- 4) если банк не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения или исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного законом.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по основаниям, не предусмотренным Законом о банках, не допускается. Решение ЦБ об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка Азербайджана и

может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии. После отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций банк должен быть ликвидирован.

10.11. Особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме:

- слияния;
- присоединения;
- выделения;
- разделения;
- преобразования.

Каждая из них имеет свои особенности, однако общим для всех форм реорганизации является следующее:

1) при всех формах реорганизации кредитной организации с созданием нового юридического лица ЦБ АР рассматривает вопрос о выдаче им новых лицензий на осуществление банковских операций;

2) кредитные организации уведомляют ЦБ АР о своей реорганизации и представляют необходимые для регистрации документы в течение 1 месяца со дня принятия решения о реорганизации;

3) при реорганизации с кредитной организации взимается регистрационный сбор.

Слияние и присоединение проводятся поэтапно и включают:

- подготовку договора о слиянии или присоединении;
- уведомление территориального учреждения ЦБ по местонахождению реорганизуемого банка о предстоящем слиянии или присоединении;
- проведение совещания представителей реорганизуемого банка с представителями территориального учреждения ЦБ по месту предполагаемого нахождения нового банка. На этом совещании обсуждаются вопросы о сроках, целях реорганизации и т. п.;

- проведение общих собраний участников реорганизующихся банков, где решаются вопросы об утверждении договора о слиянии или присоединении;

- уведомление кредиторов реорганизуемых банков о принятом общим собранием участников решении о реорганизации;

- проведение общего собрания участников реорганизующихся банков. Протокол этого собрания представляется в территориальное учреждение Банка Азербайджана;

- представление в территориальное учреждение Банка Азербайджана документов, связанных с регистрацией банков.

Для регистрации создаваемых в результате разделения или выделения банков в территориальное учреждение ЦБ представляются те же документы, что и для создания банка. Кроме того:

- протокол общего собрания участников реорганизуемого банка, на котором было принято это решение, разделительный баланс;

- документы, подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации.

Территориальное учреждение Банка Азербайджана по результатам рассмотрения документов принимает решение о возможности реорганизации банка и направляет все документы в Банк Азербайджана, который уже вносит запись о государственной регистрации созданных кредитных организаций и запись о прекращении деятельности реорганизованного банка (в случае разделения).

Для регистрации банка, возникшего в результате преобразования, в территориальное учреждение Банка Азербайджана по местонахождению банка направляются документы:

- передаточный акт;

- документы, подтверждающие уведомление кредиторов банка о реорганизации;

- копии опубликованного в печати баланса преобразуемого банка.

Центральный банк, приняв решение о возможности реорганизации

кредитной организации или ее ликвидации, направляет в регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления этим органом функций по ведению государственного реестра юридических лиц.

Реорганизация или ликвидация кредитной организации считается завершенной после внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

10.12. Правовые формы взаимодействия Центрального Банка АР и коммерческих банков

ЦБ АР взаимодействует с кредитными организациями, их ассоциациями и союзами путем:

1) проведения консультаций с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера;

2) представления необходимых разъяснений;

3) рассмотрения предложений по вопросам регулирования банковской деятельности;

4) дачи ответов в письменной форме кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Банком Азербайджана, но не более чем на 1 месяц;

5) создания с привлечением представителей кредитных организаций действующих на общественных началах комитетов, рабочих групп для изучения отдельных вопросов банковского дела;

б) осуществления:

– надзора за деятельностью коммерческих банков и регламентации их деятельности, главными целями которого являются поддержание стабильности банковской системы АР и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк Азербайджана не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных государственными

законами. Регулирующие и надзорные функции Банка Азербайджана осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка Азербайджана, обеспечивающего выполнение его надзорных функций;

- надзора за устойчивостью коммерческих банков;

7) самостоятельной либо путем размещения заказов разработки информационно-программного обеспечения, которое затем в обязательном порядке должно использоваться всеми коммерческими банками в целях единых стандартов предоставления информации, отчетности, лучшего уровня защиты информации и т. п.;

8) перепоручения части своих контрольных функций некоторым коммерческим банкам. Обычно это крупные банки регионального масштаба, и им предоставляется право контролировать деятельность других коммерческих банков в регионе полностью либо в части делегированных полномочий. В случае делегирования такой функции от ЦБ коммерческому ЦБ АР предоставляет финансирование на осуществление переданных полномочий.

Банк Азербайджана не вправе:

- требовать от кредитных организаций выполнения не свойственных им функций;

- требовать предоставления не предусмотренной государственными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц;

- устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные государственными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций;

- обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные государственными законами.

Полномочия, взаимодействие ЦБ АР позволяют, с одной стороны, обеспечивать прямое взаимодействие с собственниками кредитной организации на ранней стадии возникновения угрозы банкротства, а с другой – осуществлять

оперативный контроль за ходом реализации плана финансового оздоровления.

10.13. Понятие, содержание и назначение экономических нормативов, устанавливаемых ЦБА

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций ЦБ может устанавливать им обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций составляет 5 млн евро. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации. Этот норматив составляет 20 % первые 2 года деятельности кредитной организации и 10 % последующие годы;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Этот норматив устанавливается в процентах от размера собственных средств кредитной организации и не может превышать 25 % размера собственных средств кредитной организации;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков, который устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации.

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств кредитной организации.

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 8 % размера собственных средств кредитной организации;

5) нормативы ликвидности кредитной организации. Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

– соотношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

– отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других активов, которые легко реализовать) и суммарных активов;

б) нормативы достаточности капитала. Они определяются как отношение размера собственных средств кредитной организации и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска;

7) размеры валютного, процентного и иных рисков. Банк Азербайджана регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски. Банк Азербайджана определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков, гарантирования возврата вкладов граждан в соответствии с государственными законами;

9) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц. Он и определяется как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств кредитной организации. Размер норматива использования собственных средств для приобретения долей (акций) не может превышать 25 % собственных средств кредитной организации;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам). Этот норматив определяется в процентах от собственных средств кредитной организации и не может превышать 50 %.

ТЕМА 11. ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ И ВИДЫ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

11.1. Правовое положение и особенности создания филиала кредитной

организации

11.2. Банкротство кредитной организации

11.3. Правовая форма взаимодействия банка и клиента

11.4. Понятие и содержание договора банковского счета

11.5. Виды банковских счетов

11.6. Понятие и содержание договора банковского вклада

11.7. Виды вкладов

11.8. Особенности правового регулирования депозитных вкладов.

Использование депозитных сертификатов

11.9. Порядок и основания заключения банковского счета

11.10. Арест и закрытие банковского счета. Приостановление операций по банковскому счету

11.11. Понятие и содержание банковской тайны. Правовое оформление банковской тайны

Представительство кредитной организации создается по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом, в целях представления и защиты ее интересов на определенной территории.

Кредитная организация в течение 10 дней с даты начала деятельности представительства обязана направить уведомление об этом в территориальные учреждения ЦБ, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и по месту открытия представительства. Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение 5 рабочих дней с даты получения уведомления вносит сведения о представительстве в Реестр представительств кредитных организаций и направляет документы в Банк Азербайджана. Банк Азербайджана делает запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Закрытие представительства осуществляется по решению органа управления кредитной организацией. Кредитная организация обязана

уведомить об этом территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации. Территориальное учреждение, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, извещает об этом Банк Азербайджана, который делает соответствующую запись в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Кредитная организация может создавать представительства и на территории иностранного государства, но только после уведомления Банка Азербайджана. Их могут создавать кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций в манатах и иностранной валюте.

Кроме обособленных структурных подразделений, кредитные организации могут иметь внутренние структурные подразделения, к которым относятся:

- дополнительные офисы кредитной организации, которые могут осуществлять банковские операции, предусмотренные лицензией на осуществление банковских операций, выданной кредитной организации, или положением о филиале;

- обменные пункты – это место совершения кредитной организацией валютно-обменных операций; Кредитная организация открывает обменные пункты только по своему местонахождению в помещении кассового узла, а также вне помещения кассового узла или здания кредитной организации при условии соблюдения требований законодательства;

- операционные кассы могут открываться как самой кредитной организацией, так и ее филиалом, если такое право предоставлено ему головной организацией.

Операционная касса вне кассового узла кредитной организации открывается (закрывается) по решению органа управления кредитной организации, которому это право предоставлено уставом. Об открытии операционной кассы вне своего кассового узла кредитная организация уведомляет территориальное учреждение ЦБ, осуществляющее надзор за

деятельностью кредитной организации и территориальное учреждение по месту открытия операционной кассы.

Территориальное учреждение по месту открытия операционной кассы проводит проверку операционной кассы на соответствие ее техническим требованиям ЦБ. По результатам такой проверки дается заключение о возможности начала осуществления операций.

11.1. Правовое положение и особенности создания филиала кредитной организации

К обособленным структурным подразделениям кредитной организации относятся ее филиалы и представительства.

Филиалом кредитной организации является обособленное структурное подразделение, расположенное вне местонахождения головной кредитной организации и осуществляющее все его функции или их часть, то есть осуществляющие банковскую деятельность.

Филиалы кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Кредитные организации, открывающие филиал, должны соответствовать ряду требований:

- соблюдать требования законодательства и нормативных актов ЦБ АР;
- являться в течение последних 6 месяцев финансово устойчивыми;
- располагать помещением для размещения филиала;
- представить для согласования на должности руководителей и главных бухгалтеров филиалов кандидатуры, отвечающие требованиям ЦБ.

Кредитная организация направляет уведомление об открытии филиала в территориальное учреждение Банка Азербайджана. Вместе с уведомлением кредитная организация направляет подлинные экземпляры:

- положения о филиале, а также перечень тех банковских операций, право на осуществление которых делегировано филиалу;

- анкет кандидатов на должности руководителей;
- автобиографий кандидатов на должности руководителей;
- копии платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Территориальное учреждение ЦБ по месту открытия филиала рассматривает представленные документы, согласовывает кандидатуры руководителей филиала, дает заключение о соответствии помещения, в котором располагается филиал, требованиям ЦБ.

По результатам рассмотрения указанных документов территориальное учреждение Банка Азербайджана по месту открытия филиала направляет свое заключение в территориальное учреждение Банка Азербайджана, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

В течение 1 месяца со дня получения уведомления кредитной организации об открытии филиала территориальное учреждение Банка Азербайджана, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, направляет в Банк Азербайджана заключение об открытии кредитной организацией филиала. К заключению прилагается копия платежного документа об оплате сбора за открытие филиала.

Центральный банк после получения заключения территориального учреждения об открытии кредитной организацией филиала в течение 10 рабочих дней присваивает филиалу порядковый номер, вносит сведения о филиале в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и сообщает об этом кредитной организации.

Кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление валютных операций, имеют право открывать филиалы, расположенные на территории иностранного государства.

Зарубежным филиалом является обособленное подразделение уполномоченного банка, созданное и действующее в порядке, установленном законодательством АР, а также законодательством страны местонахождения, расположенное на территории иностранного государства и осуществляющее в соответствии с предоставленными уполномоченным банком правами от его

имени банковские операции, предусмотренные лицензией Банка Азербайджана.

11.2. Банкротство кредитной организации

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Признаками банкротства кредитной организации являются:

– неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами;

– требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных государственным законом.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации установлены законодательно. Такими мерами являются:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- реорганизация кредитной организации.

Дело о банкротстве кредитной организации (дело о банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на основании заявления при наличии признаков банкротства.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- 1) кредитная организация – должник;

- 2) кредиторы кредитной организации;
- 3) Банк Азербайджана – при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего;
- 4) прокурор – в случаях, предусмотренных законом;
- 5) налоговый или иной орган – по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу предлагает Банку Азербайджана представить заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии либо копию приказа Банка Азербайджана об отзыве указанной лицензии. Банк Азербайджана обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок после получения предложения арбитражного суда.

Представление арбитражному суду копии приказа Банка Азербайджана об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

При неполучении указанного выше заключения Банка Азербайджана, а также при получении заключения Банка Азербайджана о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии арбитражный суд возвращает кредитору его заявление о признании кредитной организации банкротом.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

- 1) наблюдение;
- 2) конкурсное производство.

В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое

соглашение не применяются.

11.3. Правовая форма взаимодействия банка и клиента

Отношения между кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено государственным законом.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте в банках с их согласия, если иное не установлено государственным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в манатах и иностранной валюте устанавливается Банком Азербайджана в соответствии с государственными законами.

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено государственным законом.

Существует три основных формы подобных взаимоотношений:

1) когда клиентская база искусственно создается самим банком – характеризуется тем, что банк самостоятельно создает себе клиентов, т. е. инвестирует средства в малый и средний бизнес, создает предприятия, магазины и т. п., которые в обязательном порядке ведут всю свою деятельность, расчеты, платежи через организовавший их банк. Порой наблюдаются такие ситуации, когда банк организывает всю инфраструктуру в населенном пункте и является градообразующим;

2) партнерские взаимоотношения между банком и клиентами – это

значит, что не только банк, но и клиент заинтересован в этих взаимоотношениях; у них есть общие интересы, сферы пересечения бизнеса, например, банк и страховая компания, когда страховая компания страхует банковские риски, вклады и при этом сама является клиентом банка – ведет свои счета, денежные потоки и т. п. в этом банке;

3) обычные клиентские отношения – самая распространенная форма взаимодействия банков с клиентами. Банки ведут между собой конкурентную борьбу за клиентов, постоянно совершенствуя свою деятельность, предлагая новые услуги и банковские продукты, придумывая новые типы взаимодействия с клиентами. «Интернет-банк» становится в последнее время весьма распространенным типом построения взаимоотношений с клиентами – в его рамках банк стремится к тому, чтобы максимально обслуживать все потребности клиента удаленно, чтобы оказание услуг не требовало посещения клиентом офиса банка. При этом спектр удаленно предоставляемых услуг становится настолько широким, что позволяет клиенту:

- получать банковские кредиты;
- открывать вклады;
- осуществлять платежи;
- оплачивать коммунальные услуги и т. д.

При этом клиент может использовать один счет в банке, не выходя из дома (с работы). В связи с этим активно развиваются такие сектора услуг, как электронная подпись, безопасность информации и пр.

11.4. Понятие и содержание договора банковского счета

По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Сторонами договора являются:

- банк;

– клиент.

Содержание договора составляют следующие права и обязанности сторон.

1. Основные правомочия банка по договору банковского счета:

– принятие денежных средств клиента на его банковский счет;

– открытие и ведение счета клиента;

– зачисление на банковский счет клиента поступающих для него денежных сумм и списание средств со счета на основании распоряжения клиента;

– своевременное и правильное совершение по поручению клиента расчетно-кассовых операций;

– соблюдение установленных законом, договором, банковскими правилами и обычаями делового оборота требований о порядке и сроках проведения платежей;

– осуществление кассовых операций;

– уплата клиенту процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на счете, сумма которых зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором.

По данному виду банковских операций банк учитывает следующие виды процентов:

а) начисленные (накопленные) проценты по пассивным операциям банка – проценты, причитающиеся к уплате клиентам банка по привлеченным от них денежным средствам и учитываемые на счете по учету обязательств банка по уплате процентов;

б) уплаченные проценты по пассивным операциям банка – проценты, зачисленные на счета клиентов банка, уплаченные в установленном порядке наличными денежными средствами из кассы банка, списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, зачисленные на корреспондентские счета банка-кредитора;

в) просроченные обязательства банка по уплате процентов.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов как по привлеченным, так и по размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется одним из двух методов: «кассовым» методом – отнесение банком-заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы производится на дату их уплаты; метод «начислений» – все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на расходы банка.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов в соответствии с условиями договора: по формулам простых процентов; по формулам сложных процентов; с использованием фиксированной процентной ставки; с использованием плавающей процентной ставки; хранение банковской тайны о счетах клиента; право осуществлять кредитование банковского счета клиента.

2. Права и обязанности клиента:

- обязанность соблюдать предусмотренный действующим законодательством порядок открытия и ведения банковского счета;

- обязанность соблюдать требования закона, банковских правил в отношении порядка проведения безналичных расчетов и оформления расчетных документов;

- обязанность оплаты услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете;

- право выбора формы безналичных расчетов, наиболее соответствующей интересам клиента.

11.5. Виды банковских счетов

Видами банковских счетов являются:

- 1) расчетный счет – открывается юридическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, для проведения платежных операций по всем расчетам. Филиалам, представительствам, отделениям и другим

обособленным подразделениям предприятий открываются расчетные счета при представлении ходатайства предприятия. В числе документов, необходимых для открытия счета, клиент обязан предоставлять:

- справки о постановке на налоговый учет;
- об открытии счета клиент обязан уведомить внебюджетные фонды;

2) текущие счета открываются организациям, не являющимися юридическими лицами: филиалам, представительствам, отделениям и др. По данным счетам, как правило, осуществляется ограниченный круг операций, связанных с основной деятельностью клиента, в частности с текущих счетов производятся:

- расходы на содержание аппарата управления;
- выдача средств на заработную плату;
- расходы и выплаты, связанные с выполнением функций представительства по иностранному страхованию;

3) к числу специальных счетов относятся:

– бюджетные счета – открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства за счет средств бюджетов различного уровня для целевого их использования. Бюджетные учреждения открывают, как правило, лицевые счета. Денежные средства с бюджетных счетов расходуются, как правило, на: оплату труда работников; трансферты населению; оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам либо в соответствии с утвержденными сметами без заключения таких контрактов;

– валютные счета – открываются резидентам и нерезидентам в уполномоченных банках. Объектом данных счетов является иностранная валюта.

Нерезидентам открываются манатные счета следующих типов:

- 1) манатные счета типа «Т» (текущие);
- 2) манатные счета типа «И» (инвестиционные); Нерезидентам, в том числе банкам, официальным представительствам, также открываются

банковские счета в валюте АР:

- 1) типа «К» (конвертируемый);
- 2) типа «Н» (неконвертируемые);
- 3) типа «Ф» (счет физического лица) для расчетов в валюте АР;
- 4) ссудные счета обладают целевым характером.

Данные счета используются при осуществлении банковского кредитования. По ним невозможны расходные операции; кроме того, денежные средства на данные счета зачисляются опосредованно, т. е. через расчетные счета клиента;

Межбанковские счета открываются исключительно кредитным организациям. К числу подобных относятся:

а) корреспондентский счет – банковский счет кредитной организации (головной организации), открываемый в подразделении расчетной сети ЦБ, в других организациях;

б) корреспондентский субсчет – банковский счет, открываемый кредитной организацией своему филиалу в подразделении расчетной сети ЦБ;

в) счета межфилиальных расчетов (счета МФР) – счета, открываемые на балансах головной организации филиалов для учета взаимных расчетов;

г) корреспондентский счет «ЛЮРО» – счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств.

11.6. Понятие и содержание договора банковского вклада

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором.

Вклад – денежные средства в валюте АР или иностранной валюте, размещаемые физическими и юридическими лицами в целях хранения и получения дохода, выплачиваемого в денежной форме в виде процентов.

Предмет договора – вклад (денежные средства), который может быть:

- в манатах;
- в иностранной валюте.

Вклад может быть внесен в наличной и безналичной форме.

Договор банковского вклада является реальным, односторонне обязывающим, возмездным.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме, которая считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Сторонами договора выступают:

1) банк как кредитная организация, обладающая лицензией на право привлечения денежных средств во вклады. В случае принятия вклада от гражданина лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом или принятыми в соответствии с ним банковскими правилами, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков. Если вкладчик – юридическое лицо, то договор вклада признается недействительным;

2) вкладчик, в качестве которого может выступать как физическое, так и юридическое лицо. В первом случае договор вклада является публичным, в связи с чем банк не вправе отказать ему в приеме вклада, если:

- согласно учредительным документам и лицензии банк имеет право на осуществление сберегательных операций;
- прием вклада не приведет к нарушению законодательства и

обязательных экономических нормативов, установленных ЦБР;

– банк не приостановил дальнейший прием вкладов от населения по причинам экономического или иного характера;

– у банка имеются необходимые производственные и технические возможности для приема вклада;

– отсутствуют другие причины, лишаящие банк возможности принять вклад.

При наличии данных обстоятельств и отказе банка принять денежные средства во вклад вкладчик вправе обратиться в суд с иском о понуждении к заключению договора банковского вклада на условиях, предлагающихся другим вкладчикам в данной кредитной организации, а также взыскать убытки, вызванные таким отказом.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

11.7. Виды вкладов

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. Вклад (депозит) – это денежные средства (в наличной и безналичной форме, в национальной или иностранной валюте), переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

Депозитные операции классифицируются:

1) исходя из категории вкладчиков:

– вклады юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

– вклады физических лиц;

2) по экономическому содержанию:

- с учетом категорий вкладчиков;
- по формам изъятия;

3) срочные вклады в зависимости от их срока:

- вклады со сроком до 3 месяцев;
- вклады со сроком от 3 до 6 месяцев;
- вклады со сроком от 6 до 9 месяцев;
- вклады со сроком от 9 до 12 месяцев;
- вклады со сроком свыше 12 месяцев.

Существуют две формы срочных вкладов: срочный вклад с фиксированным сроком; срочный вклад с предварительным уведомлением об изъятии;

– вклады до востребования – договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию;

– сберегательные вклады населения, которые классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции:

- а) срочные;
- б) срочные с дополнительными взносами;
- в) условные;
- г) на предъявителя;
- д) до востребования;
- е) на текущие счета и др.;

4) по порядку использования хранимых средств;

5) условный – платеж производится после наступления определенных условий, указанных в договоре;

б) премиальный – производится розыгрыш по номерам депозитных счетов. Премия зачисляется на денежный счет, номер которого выпал;

7) валютный – выплаты производятся в той же валюте, в какой был открыт вклад;

8) вклады в пользу третьих лиц – вклад может быть внесен в банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено договором

банковского вклада, такое лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Указание имени гражданина или наименования юридического лица, в пользу которого вносится вклад, является существенным условием соответствующего договора банковского вклада.

Договор банковского вклада в пользу гражданина, умершего к моменту заключения договора, либо не существующего к этому моменту юридического лица ничтожен.

До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика лицо, заключившее договор банковского вклада, может воспользоваться правами вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

11.8. Особенности правового регулирования депозитных вкладов. Использование депозитных сертификатов

Договор банковского вклада заключается:

- на условиях выдачи по первому требованию (вклад до востребования);
- на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

Поскольку договор является реальным, права и обязанности сторон по нему возникают:

- в момент внесения вкладчиком суммы вклада в кассу банка;
- в момент зачисления суммы вклада на корреспондентский счет банка

(при безналичных расчетах);

– в момент внесения денежных средств в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу.

Сберегательный (депозитный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Требования, предъявляемые к сберегательному сертификату:

– сертификаты могут быть именными и на предъявителя, могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями;

– выпускаются в валюте АР. При этом владельцами сертификатов могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с манатных счетов, открытых в уполномоченных банках;

– не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги;

– одностороннее изменение кредитной организацией процентной ставки, обусловленной в сертификате, не допускается;

– передача прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, другому лицу осуществляется посредством вручения сертификата этому лицу; права, удостоверенные именованным сертификатом, передаются в порядке, удостоверенном для уступки требований;

– уступка требования по сертификату может быть совершена в течение срока обращения данного сертификата;

– должны быть срочными.

На бланке сертификата должны содержаться следующие обязательные реквизиты:

– наименование «сберегательный (или депозитный) сертификат»;

– номер и серия сертификата;

- дата внесения вклада или депозита;
- размер вклада или депозита, оформленного сертификатом (прописью и цифрами);
- безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит или на вклад, и выплатить причитающиеся проценты;
- дата востребования суммы по сертификату;
- ставка процента за пользование депозитом или вкладом;
- сумма причитающихся процентов (прописью и цифрами);
- ставка процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате;
- наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке Азербайджана;
- для именного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика – юридического лица и Ф.И.О. и паспортные данные вкладчика – физического лица;
- подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации.

Отсутствие в тексте бланка сертификата какого-либо из обязательных реквизитов делает этот сертификат недействительным.

11.9. Порядок и основания заключения банковского счета

Договор заключается в простой письменной форме. Как правило, банк и клиент заключают единый договор банковского счета, хотя действующее законодательство допускает возможность заключения такого договора путем оферты (подачи заявления и иных документов на открытие банковского счета) и акцепта (разрешительной надписи руководителя банка).

Отказать клиенту в открытии банковского счета банк не вправе, за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо отказ допускается законом и иными правовыми актами.

Для оформления открытия банковских счетов клиент предоставляет следующие документы:

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером владельца счета;
- документ (свидетельство) о государственной регистрации организации (предприятия, учреждения);
- копии надлежаще утвержденного устава (положения);
- карточку с образцами подписей и оттиска печати.

В дальнейшем вышеуказанные документы хранятся в деле по оформлению счета – юридическом деле клиента (кроме банковской карточки подписей и печатей, которая хранится в специальной картотеке).

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Основными операциями, совершаемыми по банковскому счету, являются:

- зачисление на счет клиента поступающих денежных средств;
- списание со счета клиента определенных денежных сумм. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента либо с его согласия. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств

осуществляется в следующей очередности:

– в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– во вторую очередь производится списание по документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий, по выплате вознаграждений по авторскому договору;

– в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, а также по отчислениям во внебюджетные фонды.

11.10. Арест и закрытие банковского счета. Приостановление операций по банковскому счету

Закрытие банковского счета осуществляется на основании расторжения договора банковского счета. Расторжение договора возможно:

а) по заявлению клиента – в любое время;

б) по требованию банка договор банковского счета расторгается судом в следующих случаях:

– когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

– при отсутствии операций по этому счету в течение года.

При закрытии банковского счета:

– остаток денежных средств на счете возвращается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней после получения соответствующего письменного заявления клиента;

- неоплаченные расчетные документы возвращаются взыскателям;
- клиенту уплачиваются проценты, начисленные на день закрытия счета.

Арест на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть наложен судом.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством АР.

Наложение ареста на денежные средства осуществляется исключительно судом в ходе досудебного производства, при этом операции с денежными суммами, находящимися на счете, во вкладе или на хранении в банках и иных кредитных организациях, прекращаются полностью или частично в пределах денежных средств, на которые наложен арест.

Кредитная организация, ЦБ АР не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов. Кроме того, если физическому или юридическому лицу был причинен вред в результате незаконного наложения ареста, его возмещение осуществляется за счет казны АР, за счет казны субъектов АР или казны муниципального образования в полном объеме независимо от вины должностных лиц органов дознания, предварительного следствия, прокуратуры и суда.

Приостановление операций по счетам в банке определяется Налоговым кодексом АР как один из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех

расходных операций по данному счету. При этом указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством АР предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

11.12. Понятие и содержание банковской тайны. Правовое оформление банковской тайны

Кредитная организация, ЦБ гарантируют тайну операций, счетов и вкладов своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну операций, счетов и вкладов ее клиентов и корреспондентов, а также иных сведений, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит закону.

Обязанность хранить банковскую тайну возлагается не только на должностных лиц коммерческого банка, но и на всех служащих кредитной организации вне зависимости от должности и круга выполняемых обязанностей. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Действующим законодательством допускается предоставление сведений, составляющих государственную тайну, государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и порядке, установленных законом. В частности:

1) справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией:

- гражданам и юридическим лицам – владельцам счетов;
- судам и арбитражным судам (судьям);
- Счетной палате АР;
- органам государственной налоговой службы;

– таможенными органами АР в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;

– при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;

2) справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией:

– гражданам и юридическим лицам – владельцам счетов;

– судам;

– при наличии согласия прокурора – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;

3) справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией:

– лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении;

– нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков;

– в отношении счетов иностранных граждан – иностранным консульским учреждениям.

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

ЦБ АР не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных государственными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и

корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных государственными законами.

ТЕМА 12. ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

12.1. Порядок и основания заключения кредитного договора. Работа банка по заключению кредитного договора

12.2. Исполнение и изменение условий кредитного договора

12.3. Формы, виды, особенности обеспечения банковского кредита

12.4. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях

12.5. Кредитование дебиторской задолженности

12.6. Общие положения расчетных правоотношений

12.7. Структура и содержание расчетных правоотношений

12.8. Место банка в расчетных правоотношениях. Субъекты расчетных отношений

12.9. Основные способы расчетов

12.10. Правовые формы расчетных правоотношений

12.11. Тенденции в правовом регулировании расчетных правоотношений

12.12. Расчеты платежными поручениями. Работа банка с платежными поручениями

12.13. Работа банка при расчетах аккредитивами

12.14. Расчеты чеками. Виды чеков и порядок их использования

12.15. Санкции и ответственность в расчетных правоотношениях

12.16. Особенности расчетов по инкассо

12.17. Корреспондентские отношения банков. Порядок и правовые требования к их заключению и содержанию

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в

размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонне обязывающим. Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора.

Предметом данного договора могут являться только денежные средства как в наличной, так и в безналичной формах.

Содержание кредитного договора. Права и обязанности кредитора (банка):

1) кредитор обязан предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Предоставление банком денежных средств осуществляется:

– в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (для юридических лиц);

– в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика, под которым понимается счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке или наличными денежными средствами через кассу банка – для физических лиц. Предоставление денежных средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке;

2) кредитная организация вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита;

3) банк вправе потребовать от клиента своевременного возврата размещенных в кредит денежных средств;

4) кредитная организация вправе реализовывать предусмотренное в кредитном договоре обеспечение в случае неисполнения клиентом обязанности

по своевременному и полному возврату переданных в кредит денежных средств;

5) кредитная организация обязана хранить банковскую тайну о счетах (в том числе лицевых) клиента.

Основными правомочиями заемщика по кредитному договору являются:

– право принять кредит на условиях, оговоренных сторонами в кредитном договоре;

– право клиента требовать предоставления денежных средств в объеме и сроки, обусловленные в кредитном договоре;

– право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления;

– обязанность предоставить обеспечение обязательств по возврату суммы кредита и процентов по нему;

– обязанность своевременно возратить сумму предоставленного кредита и уплатить проценты по ним;

– обязанность клиента соблюдать целевой характер кредита (если кредит носит целевой характер);

– обязанность уплаты процентов за пользование предоставленными банком в кредит денежными средствами.

– обязанность не уклоняться от проведения банковского контроля за целевым характером предоставленного кредита и предоставленным обеспечением.

12.1. Порядок и основания заключения кредитного договора. Работа банка по заключению кредитного договора

Сторонами кредитного договора являются:

1) банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на совершение кредитных операций;

2) заемщик – любое юридическое или физическое лицо. Форма

кредитного договора – простая письменная независимо от суммы предоставленного кредита. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

Такой договор считается ничтожным.

Банки обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком Азербайджана, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Предметом договора могут быть только деньги.

Срок договора считается существенным условием, он не может заключаться на условиях до востребования.

Договор может быть заключен с условием обеспечения его залогом недвижимости. В таком случае он должен быть нотариально удостоверен и подлежит государственной регистрации.

В договоре могут содержаться условия о целевом использовании кредита.

Предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) и если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита задолженности. Под открытием кредитной линии может также пониматься заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое

(единовременное) предоставление денежных средств заемщику;

3) кредитованием банковского счета клиента-заемщика и оплаты расчетных документов с банковского счета заемщика. Кредитование подобного рода осуществляется при недостаточности либо отсутствии на счете клиента денежных средств при установленном лимите и сроке, оговоренных банком и клиентом в договоре;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, предусмотренными действующим законодательством.

Предоставление денежных средств осуществляется на основании распоряжения, составленного специалистами уполномоченного подразделения кредитной организации и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Проценты по договору начинают начисляться с момента поступления денежных средств на счет заемщика и начисляются за время реального пользования денежными средствами.

12.2. Исполнение и изменение условий кредитного договора

Вытекающие из кредитного договора обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями договора и требованиями закона, иных правовых актов. Исполнение обязательства состоит в совершении кредитором и должником действий, составляющих содержание их прав и обязанностей.

Для правильного исполнения кредитного договора существенным является определение места его исполнения (поступление средств на счет кредитора, указанный в договоре, перечисление средств со счета должника и т. д.), от которого зависит определение сроков исполнения договора.

В основном изменение и прекращение кредитного договора осуществляются по соглашению сторон. При недостижении согласия спор о

расторжении или изменении кредитного договора может быть рассмотрен в суде.

По требованию одной из сторон кредитный договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только при существенном нарушении кредитного договора другой стороной.

Если стороны не достигли соглашения о приведении договора в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении, договор может быть расторгнут.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения или расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. Если основанием для изменения или расторжения договора послужило существенное нарушение договора одной из сторон, другая сторона вправе требовать возмещения убытков.

Кроме прекращения обязательства исполнением в ГК АР, установлен ряд оснований прекращения обязательств по кредитному договору. К ним относятся:

- отступное – его суть в том, что по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного;
- зачет – обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования. Для зачета достаточно заявления одной стороны;
- совпадение должника и кредитора в одном лице – эти правила подлежат применению при реорганизации путем слияния двух банков, связанных между собой обязательством;
- новация – соглашение сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения;
- прощение долга;
- невозможность исполнения, если она вызвана обстоятельством, за

которое ни одна из сторон не отвечает;

– издание акта государственного органа, в результате чего исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично, обязательство прекращается полностью или в соответствующей части;

– ликвидация юридического лица, которая влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам и может проводиться:

1) по решению его учредителей либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами;

2) по решению суда в случае допущенных при его создании, осуществлении, деятельности грубых нарушений закона либо при систематическом осуществлении общественной или религиозной организацией (объединением), благотворительным или иным фондом деятельности, противоречащей его уставным целям;

– смерть гражданина.

12.3. Формы, виды, особенности обеспечения банковского кредита

Наиболее распространенными в банковской практике являются следующие способы обеспечения.

1. Залог, представляющий собой способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом.

Предметом залога могут быть:

- вещи;
- ценные бумаги;
- имущество;
- имущественные права.

Не могут являться залогом:

- требования, носящие личный характер;
- иные требования, залог которых запрещен законом.

Залог в банковском кредитовании обеспечивает выполнение обязательства клиента по возврату суммы кредита, уплаты соответствующих процентов и неустоек посредством реализации заложенного имущества.

Как правило, ссылка на обеспечение кредитного договора в форме залога имеется в тексте кредитного договора.

Если в установленный кредитным договором срок обязательства заемщика о возврате суммы кредита не выполняются, у кредитора (банка) возникает право на получение удовлетворения из заложенного имущества. При этом банк вправе удовлетворить свои требования в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, включая проценты, убытки, причиненные просрочкой исполнения, а в случаях, предусмотренных договором – неустойку. Возмещению подлежат также необходимые издержки по содержанию заложенного имущества в расходы по осуществлению обеспеченного залогом требования.

Основанием для обращения взыскания на заложенное имущество является решение суда, арбитражного или третейского суда.

Реализация заложенного имущества осуществляется на основании исполнительного листа, выданного судом.

При недостаточности для полного удовлетворения требований кредитора суммы, вырученной от реализации предмета залога, он вправе получить недостающую сумму из другого имущества должника, на которое может быть обращено взыскание. Если размер суммы, вырученной при реализации предмета залога превышает размер обеспеченных этим залогом требований, разница возвращается залогодателю. При этом залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога прекратить обращение взыскания на заложенное имущество посредством исполнения обеспеченного залогом обязательства.

2. Поручительство – поручитель обязывается перед кредитором другого

лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

3. Банковская гарантия – банк, иная кредитная либо страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.

12.4. Ответственность сторон в кредитных правоотношениях

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

Гражданский кодекс РФ предусматривает следующие виды ответственности сторон по кредитному договору:

1) выплату процентов за пользование чужими денежными средствами на сумму этих средств заемщиком вследствие:

- их неправомерного удержания;
- уклонения от их возврата;
- иной просрочки в их уплате;

– неосновательного получения или сбережения за счет другого лица. Размер процентов определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, существующей в месте жительства кредитора, или если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения.

Если договором кредита предусмотрено возвращение кредита по частям, то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части кредита, кредитор вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами;

2) кредитными организациями могут применяться пени, носящие характер договорной неустойки. При этом размер пеней может варьироваться в зависимости от различных факторов, например от вида кредита. В частности, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) банком обязательств по возврату кредитов Банка Азербайджана банк (кроме уплаты процентов за фактическое количество дней пользования кредитом) уплачивает пени, начисляемые на сумму просроченного основного долга. Пени начисляются на остаток по счету по учету просроченной ссудной задолженности по основному долгу на начало операционного дня за каждый календарный день просрочки (до дня (даты) удовлетворения всех требований ЦБ) в размере 0,3 ставки рефинансирования ЦБ, действующей на установленную дату исполнения обязательства, деленной на фактическое количество дней в текущем году;

3) в кредитном договоре может быть также предусмотрено начисление повышенных процентов при просрочке возврата долга. В таком случае размер ставки, на который увеличена плата за пользование займом, следует относить к категории «иного размера процентов», определенных в договоре ;

4) при невыполнении заемщиком обязанностей по своевременному возврату суммы кредита либо по обеспечению данных сумм кредитор вправе

потребовать досрочного возврата суммы кредита и причитающихся процентов.

12.5. Кредитование дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность – задолженность организации по платежам. На теоретическом уровне дебиторскую задолженность можно определить как «наличие у клиента права требования платежа, возникшего вследствие исполнения своих обязанностей по какому-либо коммерческому договору». Дебиторская задолженность, не погашенная в установленный срок, переходит в дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности.

Наиболее распространенным на практике и урегулированным законодательно способом кредитования дебиторской задолженности является факторинг.

Факторинговый контракт – контракт, заключенный между одной стороной (поставщиком) и другой стороной (финансовым агентом), в соответствии с которым:

1) поставщик должен или может уступать финансовому агенту денежные требования, вытекающие из контрактов купли-продажи товаров, заключаемых между поставщиком и его покупателями (должниками), за исключением контрактов, которые относятся к товарам, приобретаемым преимущественно для личного, семейного и домашнего использования;

2) финансовый агент должен выполнять не менее двух из следующих функций:

- финансирование поставщика, включая заем и предварительный платеж;
- ведение учета (бухгалтерских книг) по причитающимся суммам;
- предъявление к оплате денежных требований;
- защита от неплатежеспособности должников;
- должники должны быть уведомлены о состоявшейся уступке требования.

По договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне

(клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Цель договора – получение денег клиентом за счет уступаемого финансовому агенту права требования к третьему лицу.

Стороны договора:

1) финансовый агент, в качестве которого могут выступать быть:

– банки;

– иные кредитные организации;

– другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида;

2) клиент.

Предмет уступки:

– денежное требование с наступившим сроком платежа по нему – существующее требование;

– право на получение денег, которое возникнет в будущем, – будущее требование.

Ответственность клиента перед финансовым агентом:

1) если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное, клиент несет перед финансовым агентом ответственность за действительность денежного требования, являющегося предметом уступки. Оно признается действительным, если клиент обладает правом на передачу денежного требования и в момент уступки этого требования ему не известны обстоятельства, вследствие которых должник вправе его не исполнять;

2) клиент не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником требования, являющегося предметом уступки, в случае предъявления его финансовым агентом к исполнению, если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом.

12.6. Общие положения расчетных правоотношений

Отношения по передаче имущества, производству работ и оказанию услуг складываются, как правило, на эквивалентно-возмездной основе. В рамках указанных основных обязательств возникает денежное обязательство, платеж по которому является расчетом за представленное исполнение. В соответствии со ст. 867 ГК АР расчеты с участием граждан, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории АР определяются законом или в установленном им порядке. В большинстве случаев расчеты между участниками хозяйственной деятельности осуществляются через банк в безналичном порядке. Таким образом, в расчетах, помимо субъектов основного обязательства, участвует банк, что определяет расчетные правоотношения в качестве особой группы гражданских правоотношений. Следовательно, расчетные правоотношения могут быть определены как гражданские правоотношения, возникающие в связи с возмездными гражданско-правовыми обязательствами по передаче имущества, производству работ, оказанию услуг и связанные с обязательствами стороны, получившие исполнение, оплатить его в денежной форме. Товарно-денежное производство объективно вызывает существование кредитных отношений, связанных с предоставлением на условиях возврата денежной суммы или вещей, определяемых родовыми признаками. Кредитное обязательство также может входить в состав основного возмездного гражданско-правового обязательства, например по договору

строительного подряда, когда заказчик представляет подрядчику аванс для выполнения работ.

Отношения по предоставлению ссуды банками организациям и гражданам порождаются кредитным договором. Кредитные же правоотношения между гражданами, а также кредиты, представляемые им ломбардами, кассами взаимопомощи и различными фондами оформляются договором займа. Заемные отношения могут быть оформлены векселем, путем выпуска и продажи облигаций. Расчетные и кредитные отношения регулируются сложным комплексом правовых актов:

- законами – Законом АР «О Центральном банке АР» и Законом АР «О банках и банковской деятельности»;
- указами Президента;
- постановлениями Правительства;
- банковскими инструкциями – порядок безналичных расчетов определяет положение о безналичных расчетах в АР, утвержденное Центральным Банком Азербайджана ;
- правилами, иными нормативными правовыми актами. ГК АР.

12.7. Структура и содержание расчетных правоотношений

Расчетные отношения – это урегулированные нормами права общественные отношения, в которых должник рассчитывается денежными средствами с кредитором по обязательствам через учреждения банка.

Выделяют следующие формы расчетных документов:

- а) платежные поручения;
- б) аккредитивы;
- в) чеки;
- г) платежные требования;
- д) инкассовые поручения.

В соответствии с требованиями положения ЦБР расчетные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включенных в

государственный классификатор управленческой документации.

Расчетные документы на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые заполняются ручками с пастой, чернилами черного, синего или фиолетового цвета (допускается заполнение чеков на пишущей машинке шрифтом черного цвета). Подписи на расчетных документах проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на расчетных документах, должны быть четкими.

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты (с учетом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчетов):

- а) наименование расчетного документа и код формы ;
- б) номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- в) вид платежа;
- г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- д) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- е) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- з) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчетном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается);
- и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- к) очередность платежа;
- л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке Азербайджана и кредитных организациях, расположенных на территории АР;

м) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).

Правила указания информации в полях расчетных документов на перечисление налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему АР утверждены приказом Минфина АР от 24 ноября 2004 г. «О заполнении расчетных документов при перечислении арендной платы за пользование государственным имуществом».

Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки.

В рамках применяемых форм безналичных расчетов допускается использование аналогов собственноручной подписи.

Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка. При этом отзыв происходит (по соответствующей документальной форме). Частичный же отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

12.8. Место банка в расчетных правоотношениях. Субъекты расчетных отношений

Основанием возникновения расчетных отношений является совершение плательщиком действий, направленных на совершение платежа другому лицу (получателю).

Основания совершения платежа могут быть различны:

- оплата переданного имущества;
- оплата выполненных работ, оказанных услуг;
- безвозмездная передача денежных средств и др.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов. Последние представляют собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего

счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Основные субъекты расчетных правоотношений:

- 1) плательщик;
- 2) получатель платежа;
- 3) посредник (кредитная организация).

Расчеты могут быть:

- 1) наличными:

– расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности;

– расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, если иное не установлено законом;

2) безналичными – расчеты по гражданско-правовым сделкам и иным основаниям с использованием для этого остатков денежных средств на банковских счетах.

Принципы правового регулирования безналичных расчетов:

– безналичные расчеты осуществляются сторонами гражданско-правового обязательства через банки с открытых ими расчетных, текущих и иных счетов, условия которых позволяют производить платежи по распоряжению клиента;

– участники расчетов могут выбирать в договоре любую форму расчетов, предусмотренную законом и установленными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Банки не вправе отказать клиентам в совершении операций, определенных законом для счетов данного вида, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, обычаями делового оборота, если иное не предусмотрено договором банковского счета;

– в расчетных отношениях средства со счетов списываются по распоряжению владельца счета;

– банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств, находящихся на счете клиента, и устанавливать не предусмотренные законодательными актами или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению;

– банк, участвующий в расчетах по гражданско-правовому обязательству контрагентов, сам не становится стороной в этом обязательстве;

– не допускается ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, за исключением наложения ареста на денежные средства на счете или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом;

– платежи со счетов производятся при наличии средств на счетах плательщика либо за счет банковского кредита, предоставленного плательщику;

– безналичные расчеты производятся на основании документов установленной формы.

12.9. Основные способы расчетов

Расчетными следует признать правоотношения, возникающие между субъектами хозяйственных обязательств и кредитными организациями, либо между кредитными организациями по поводу проведения платежей за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Основными способами их осуществления являются расчеты:

- наличными деньгами;
- в безналичном порядке.

Формами безналичного расчета являются:

- 1) расчеты по платежному поручению;
- 2) расчеты по аккредитиву;

- 3) расчеты по чекам;
- 4) расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Расчеты осуществляются с банковских счетов хозяйствующих субъектов на основании требований закона и условий заключенного договора с соблюдением ряда принципов расчетов, основными среди которых являются следующие:

- свобода выбора клиентом формы осуществления безналичных расчетов;
- невмешательство кредитных организаций в договорные отношения контрагентов;
- по общему правилу осуществление списания денежных средств со счета клиента по распоряжению владельца счета;
- при достаточности денежных средств на счете клиента списание денежных средств со счета в порядке календарной очередности. Если денежных средств на счете недостаточно, их списание осуществляется по правилам;
- производство платежей при наличии на счетах плательщика собственных денежных средств или за счет предоставленного банком кредита;
- зачисление средств на счет получателя после списания соответствующих сумм со счета плательщика;
- проведение платежей с использованием расчетных документов, составленных в соответствии с формой, утвержденной ЦБ РФ;
- осуществление расчетов в установленные сроки.

Расчетные операции осуществляются кредитными организациями на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в случаях, установленных нормативными актами, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных

средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Расчетные документы должны содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- номер, число, месяц, год выписки расчетного документа;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика;
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код, номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета (субсчета);
- назначение платежа;
- сумму и очередность платежа;
- вид операции и подписи уполномоченных лиц, оттиск печати.

12.10. Правовые формы расчетных правоотношений

Под формой расчетов понимаются предусмотренные правовыми формами условия безналичных платежей, отличающиеся способом зачисления средств на счет кредитора, видом расчетного документа и порядком документооборота. При осуществлении безналичных расчетов допускаются следующие расчеты.

1. Платежными поручениями – банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Поручение плательщика исполняется банком при наличии средств на счете плательщика, если иное не предусмотрено договором между плательщиком и банком. Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в предусмотренный срок.

2. По аккредитиву – банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи поручителю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель либо дать полномочия другому банку произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель.

При расчетах могут использоваться следующие виды аккредитивов:

а) покрытые (депонированные) – банк-эмитент при его открытии обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента;

б) непокрытые (гарантированные) – исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента;

в) отзывные – аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств. Отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств;

г) безотзывные – аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств.

Ответственность за нарушение условий аккредитива несет перед плательщиком банк-эмитент, перед банком-эмитентом – исполняющий банк.

3. Чеками – чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан

только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чек должен содержать необходимые реквизиты. Чек оплачивается за счет средств чекодателя при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом.

4. Расчеты по инкассо – банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиентам осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

5. Расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

12.11. Тенденции в правовом регулировании расчетных правоотношений

В юридической литературе периода до кредитной реформы 1930–1932 гг. права и обязанности сторон по осуществлению расчетов за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги никогда не рассматривались в качестве самостоятельных правоотношений, не зависящих от договора, из которого они возникли.

В период после кредитной реформы в литературе появилось понятие расчетных правоотношений. Сторонники этой точки зрения доказывали, что безналичные расчеты, осуществляемые сторонами через банк, отделяются от договора, из которого они возникли, и приобретают известную самостоятельность, т. е. превращаются в независимые правоотношения.

Расчеты за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги отделяются от своей основы – соответствующего договора и преобразуются в самостоятельное расчетное правоотношение только благодаря посредничеству банка. Если же расчеты осуществляются непосредственно, минуя банк, особых самостоятельных расчетных правоотношений не возникает.

В результате заключения любого двусторонне обязывающего договора возникают два взаимно связанных и взаимно обусловленных в различных

смыслах обязательства. Это проявляется:

– во-первых, в отношении возникновения таких обязательств, поскольку каждое из них является основанием другого. Недействительность одного приводит к недействительности другого;

– во-вторых, проявление взаимной связи двух обязательств имеет самостоятельное существование, его нельзя проводить в действие в полном отрыве от встречного обязательства.

Теория расчетных правоотношений была порождена существовавшими после кредитной реформы 1930–1932 гг. административно-командными методами управления экономикой, особым правовым положением банка, который являлся одновременно органом управления и хозяйствующим субъектом, что объективно требовало специального правового регулирования и выделения самостоятельных расчетных правоотношений.

Обязательство произвести расчеты по гражданско-правовому договору остается элементом сложного гражданско-правового обязательства во всех случаях и не преобразуется в расчетное правоотношение в результате посредничества банка или любого другого лица.

Теоретические расчеты между контрагентами могут осуществляться как наличными деньгами, так и в безналичном порядке.

Однако на сегодняшний день расчеты наличными деньгами между юридическими лицами существенно ограничены. Было принято постановление Правительства АР «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в АР между юридическими лицами».

12.12. Расчеты платежными поручениями. Работа банка с платежными поручениями

Платежным поручением является оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение оформляется на типовом бланке.

В число обязательных реквизитов платежного поручения включаются:

- ИНН плательщика и получателя средств;
- наименования и номера счетов в кредитной организации (филиале) или подразделении расчетной сети Банка Азербайджана;
- наименования и местонахождение кредитных организаций, их банковские идентификационные коды (БИК) и номера счета для проведения расчетных операций.

При несоответствии платежного поручения установленным правилам банк может уточнить его содержание запросом, который должен быть сделан плательщику незамедлительно для получения поручения. При неполучении ответа в срок банк может оставить поручение без исполнения и вернуть его плательщику.

Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. По общему правилу они принимаются к исполнению независимо от наличия денежных средств на счете.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисление денежных средств в целях возврата (размещения кредитов (займов, депозитов) и уплаты процентов по ним);
- перечисления денежных средств в других целях.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

В рамках расчетов с использованием платежных поручений можно выделить следующие этапы:

- направление плательщиком в обслуживающий его банк платежного

поручения о списании с его счета определенной денежной суммы и зачислении ее на счет получателя средств;

– осуществление банком плательщика контроля правильности оформления платежного поручения, списание средств со счета плательщика и направление расчетных документов в исполняющий банк;

– зачисление денежных средств исполняющим банком на счет получателя средств и направление информации о совершенной расчетной операции – выписки с расчетного счета – клиенту. Моментом исполнения обязательства банка плательщика перед клиентом по платежному поручению является зачисление соответствующей денежной суммы на счет банка получателя.

В отличие от указанного правила, при перечислении кредитной организацией налоговых платежей клиентов в бюджет и внебюджетные фонды обязанность налогоплательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя считается выполненной при направлении им платежного поручения на перечисление налоговых платежей в обслуживающий его банк.

В настоящее время сохраняется возможность осуществления расчетов плановыми платежами, в основе которых лежит встречное движение денег и товаров. Подобные расчеты применяются при наличии постоянных хозяйственных связей покупателей и товаропроизводителей вне зависимости от форм их собственности на поставленную продукцию.

12.13. Работа банка при расчетах аккредитивами

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика о производстве платежей в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или о предоставлении полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Банками открываются следующие виды аккредитивов:

– покрытый (депонированный) – банк-эмитент перечисляет за счет

средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;

– непокрытый (гарантированный) – банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива;

– отзывный аккредитив – может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва;

– безотзывным является аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке состоит в следующем:

1) плательщик предоставляет в обслуживающий его банк аккредитив на бланке установленной формы, в котором он обязан указывать:

– вид аккредитива;

– условия его оплаты;

– номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом аккредитиве;

– срок его действия;

– наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;

– номер и дату основного договора;

– срок отгрузки товаров (выполнения работ, услуг);

– грузополучателя и место назначения (при оплате товаров);

2) отзыв (полный или частичный) или изменение условий аккредитива

осуществляется посредством представления плательщиком в банк-эмитент соответствующего распоряжения, составленного в произвольной форме и оформленного необходимыми подписями и печатями. Необходимые документы направляются в исполняющий банк;

3) поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный счет;

4) в целях получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы;

5) исполняющий банк обязан проверить соответствие представленных получателем документов требованиям действующего законодательства и условиям открытия аккредитива.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива;
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива.

12.14. Расчеты чеками. Виды чеков и порядок их использования

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку – произвести платеж в размере указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он

выдан.

Использование чековой формы расчетов имеет ряд особенностей, в частности:

1) чек согласно действующему законодательству является ценной бумагой по своей правовой природе, т. е. документом, удостоверяющим (при соблюдении установленной формы, а также обязательных реквизитов) имущественные права, осуществление или передача которых возможны лишь при его предъявлении;

2) способностью являться реальным плательщиком по чеку наделены лишь кредитные организации, имеющие лицензию на занятие банковской деятельностью;

3) чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя.

Чек должен содержать:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, – чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указания места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

Указание о процентах считается ненаписанным.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с

обращением чеков;

- порядок подкрепления счетов кредитных организаций – участников расчетов;

- обязательства и ответственность кредитных организаций – участников расчетов.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя.

Платательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

При оплате индоссированного чека платательщик обязан проверить правильность индоссаментов, но не подписи индоссантов.

Убытки, возникшие вследствие оплаты платательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, возлагаются на платательщика или чекодателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

Лицо, оплатившее чек, вправе потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа.

12.15. Санкции и ответственность в расчетных правоотношениях

К правонарушениям банковских расчетов относятся следующие.

1. Правонарушения порядка осуществления расчетов и ведения кассовых операций.

2. В некоторых случаях к числу имеющих косвенное отношение к расчетным правоотношениям можно отнести следующие правонарушения:

а) совершаемые клиентами кредитных организаций:

– нарушение установленного срока подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе;

– непорочное перечисление получателем бюджетных средств в установленный срок платы за пользование бюджетными средствами, предоставленными на возмездной основе;

б) совершаемые должностными лицами кредитных организаций:

– нарушение установленного срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии счета в банке;

– открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а также открытие счета при наличии у банка решения налогового либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам этого лица.

К ответственности в административном порядке в сфере расчетных правоотношений могут быть также привлечены должностные лица кредитных организаций и их клиенты за нарушения налогового и бюджетного законодательства:

1) нарушения налогового законодательства:

– нарушение налогоплательщиком установленного срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке;

– открытие банком счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии у банка решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица; а также несообщение банком налоговому органу сведений об открытии или закрытии счета организацией или индивидуальным предпринимателем;

– нарушение банком установленного срока исполнения поручения налогоплательщика или налогового агента о перечислении налога или сбора;

– исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика его поручения на перечисление средств другому лицу, не связанному с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора;

– непредоставление банками по запросу налогового органа справок по операциям и счетам организаций или граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установленный срок.

За совершенные правонарушения налоговые органы вправе: взыскивать штрафы; взыскивать пени; предъявлять иски в суд;

2) нарушения бюджетного законодательства:

– несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление средств, подлежащих зачислению в бюджет;

– несвоевременное исполнение платежных документов на перечисление бюджетных средств, подлежащих зачислению на лицевые счета получателей бюджетных средств.

Совершение указанных правонарушений влечет наложение на руководителей кредитных организаций штрафов, а также взыскание пеней с кредитной организации.

12.16. Особенности расчетов по инкассо

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Маршрут прохождения платежа по инкассо выглядит следующим образом:

1) платежные документы при использовании данной формы расчетов

предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя);

2) по общему правилу получатель средств представляет в банк расчетные документы при реестре переданных на инкассо документов;

3) ответственный исполнитель банка-эмитента при приеме на инкассо платежных документов осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех необходимых реквизитов, подписей и печатей имеющимся в банке образцам;

4) расчетные документы направляются в исполняющий банк;

5) поступившие в исполняющий банк расчетные документы регистрируются в журнале произвольной формы. Ответственный исполнитель банка осуществляет контроль полноты и правильности заполнения реквизитов расчетных документов. В дальнейшем один из экземпляров расчетных документов направляется плательщику для акцепта;

б) после совершения акцепта расчетных документов соответствующая денежная сумма списывается с ведущегося в кредитной организации банковского счета плательщика и зачисляется на счет получателя средств. Допускается частичная оплата расчетных документов.

Расчеты по инкассо проводятся с использованием:

- платежных требований;
- инкассовых поручений.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором. Указанные расчеты производятся как с предварительным акцептом, так и без акцепта плательщика.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме,

оформленного подписями ответственных лиц и оттиском печати.

Возможен также отказ от акцепта, который оформляется заявлением об отказе от акцепта установленной ЦБ формы.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовое поручение применяется:

– в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

– для взыскания по исполнительным документам;

– в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленных на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

12.17. Корреспондентские отношения банков. Порядок и правовые требования к их заключению и содержанию

Межбанковские расчеты осуществляются в следующих основных формах:

– на основе корреспондентских счетов, открываемых кредитными организациями друг у друга;

– через расчетную сеть Банка Азербайджана;

– посредством специально созданных клиринговых учреждений, осуществляющих зачет взаимных требований клиентов.

В совершении расчетной операции основными субъектами являются:

– банк-респондент – кредитная организация, открывшая

корреспондентский счет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем;

– банк-корреспондент – кредитная организация, открывшая корреспондентский счет (счет «ЛОРО») другой кредитной организации – банку-респонденту и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

Осуществление расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций, открытым в других кредитных организациях, имеет ряд сходных черт с расчетами по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.

В частности, расчетные операции по ним осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств на корреспондентском счете по балансу распорядителя корреспондентского счета – банка-респондента и по балансу банка-корреспондента, а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации.

Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, ее филиалов по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) – датой перечисления платежа (ДПП). Указанная дата устанавливается:

– по общему правилу – кредитной организацией, начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету с учетом срока прохождения расчетного документа;

– в отдельных случаях (при перераспределении денежных средств между подразделениями кредитной организации, пополнение корреспондентского счета в другой кредитной организации, возврате денежных средств с корреспондентского счета и др.) дата может устанавливаться кредитной организацией, завершающей операцию перевода денежных средств по счетам (банк-исполнитель), в реестре предстоящих платежей или сообщении о получении от банка – отправителя денежных средств.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления средств по счету межфилиальных расчетов, также корреспондентскому счету в другой кредитной организации является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. При этом за ДПП принимается день выдачи выписки.

Платеж, осуществляемый кредитной организацией (филиалом) через расчетную сеть Банка Азербайджана, считается:

– безотзывным – после списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) плательщика в подразделении расчетной сети Банка Азербайджана, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской;

– окончательным – после зачисления средств на счет получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными документами выпиской.

ТЕМА 13. ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕЕ ВАЛЮТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ

13.1. Виды валютных рынков

13.2. Виды валютных операций банков

13.3. Общие и специальные условия работы банков с валютой

13.4. Виды валютных операций резидентов и нерезидентов

13.5. Кассовые операции

13.6. Правовое положение юридической службы банка

13.7. Понятие и содержание договора банковского вклада

13.8. Особенности правового регулирования депозитных счетов.

Использование депозитных сертификатов

Термин «валюта» (что в переводе с итальянского означает «стоимость») означает денежную единицу какого-либо государства (национальная валюта) или иностранного государства (иностранная валюта). Соответственно, в первую

очередь следует разграничить понятие национальной валюты АР и иностранной валюты.

Валютой АР являются:

– находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену манаты в виде банковских билетов (банкнот) Центрального банка АР и монеты;

– средства в манатах на счетах и иных кредитных организациях в АР;

– средства в манатах на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами АР на основании соглашения, заключаемого Правительством АР и Центральным банком АР с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты АР в качестве законного и основного (единственного) платежного средства.

Под иностранной валютой понимаются:

– денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

– средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

К числу валютных ценностей относятся:

– иностранная валюта;

– ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте;

– платежные документы (чеки, векселя и другие платежные документы), эмиссионные ценные бумаги (включая акции, облигации), ценные бумаги, производные от эмиссионных ценных бумаг (включая депозитарные расписки), опционы, дающие право на приобретение ценных бумаг, и долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

– драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии,

за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

– природные драгоценные камни – алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий. Порядок и условия отнесения изделий из драгоценных металлов и природных драгоценных камней к ювелирным и другим бытовым изделиям и лому по Закону устанавливает Правительство АР;

– облигации внутреннего государственного валютного займа, которые могут покупаться и продаваться за манаты и иностранную валюту в стране, но свободный вывоз их из Азербайджана запрещен.

Валютные операции:

а) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

б) ввоз и пересылка в АР, а также вывоз и пересылка из АР валютных ценностей;

в) осуществление международных денежных переводов;

г) расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте АР.

Правовое регулирование валютных операций коммерческих банков основывается:

1) на Государственном законе АР «О валютном регулировании и валютном контроле», в котором:

– даны основные понятия валютного регулирования;

– указаны виды валютных рынков;

– особенности проведения банковских операций на валютном рынке;

– установлена ответственность за нарушение валютного законодательства;

2) на Налоговом кодексе АР;

3) на Гражданском кодексе АР;

4) на Законе АР «О банках и банковской деятельности».

К числу источников валютного законодательства относятся также некоторые подзаконные акты, в частности Указы Президента АР.

Наиболее значимыми актами Центрального Банка Азербайджана в этой сфере являются:

1) инструкция Центрального банка АР «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте АР и проведения операций по этим счетам». В рамках данной Инструкции определены:

- основные виды счетов, открываемых нерезидентам в валюте АР;
- порядок их открытия и закрытия;
- порядок осуществления расчетов в валюте АР между резидентами и нерезидентами, а также расчетов в валюте АР между нерезидентами;
- вопросы контроля со стороны уполномоченных банков за расчетами указанных субъектов;
- ответственность за нарушения требований данной Инструкции;

2) Инструкция Центрального банка АР «О специальных счетах нерезидентов типа “С”», которая определила основные виды счетов нерезидентов типа «С», особенности их открытия, закрытия и осуществления по ним расчетных операций;

3) положение ЦБ АР «Об особенностях проведения сделок нерезидентов с ценными бумагами азербайджанских эмитентов, выраженными в валюте АР, и проведении конверсионных сделок»;

4) положение Центрального Банка АР «О порядке выдачи Банком Азербайджана разрешений на проведение отдельных видов валютных операций, связанных с движением капитала»;

5) Инструкция Центрального Банка АР «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке

АР»;

б) Инструкцией «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров» и иными нормативными актами.

В случае, если у кредитной организации открыты филиалы на территории другого государства, то, помимо вышеперечисленных законов и нормативных актов, деятельность структурных подразделений в части валютных операций и правоотношений будет регулироваться, помимо азербайджанского законодательства, законодательством страны – местонахождения структурного подразделения и международным законодательством.

13.1. Виды валютных рынков

Одним из самых больших валютных рынков выступает рынок спот, или рынок немедленной поставки валюты (в течение 2 рабочих дней).

Экономические агенты также могут воспользоваться услугами срочного (форвардного) валютного рынка. Если участнику валютного рынка потребуется купить иностранную валюту через определенный период времени, он может заключить так называемый срочный контракт на покупку этой валюты. К срочным валютным контрактам относятся:

- форвардные контракты;
- фьючерсные контракты;
- валютные опционы.

Как форвардный, так и фьючерсный контракт представляют собой соглашение между двумя сторонами об обмене фиксированного количества денег на определенную дату в будущем по заранее оговоренному валютному курсу. Оба контракта обязательны к исполнению. Различие между ними состоит в том, что форвардный контракт заключается вне биржи, а фьючерсный контракт приобретается и продается только на валютной бирже с соблюдением определенных правил посредством открытого предложения цены валюты голосом.

Валютный опцион – это контракт, который предоставляет право (но не обязанность) одному из участников сделки купить или продать определенное количество иностранной валюты по фиксированной цене в течение определенного периода времени. Покупатель опциона выплачивает премию его продавцу взамен его обязательств реализовать вышеуказанное право.

Срочный валютный курс складывается из курса спот на момент заключения сделки и премии или дисконта, т. е. надбавки или скидки, в зависимости от процентных ставок в данный момент. Валюта с более высокой процентной ставкой будет продаваться на форвардном рынке с дисконтом по отношению к валюте с более низкой процентной ставкой. И наоборот, валюта с более низкой процентной ставкой будет продаваться на форвардном рынке с премией по отношению к валюте с более высокой процентной ставкой. В международной практике наряду с разницей в процентных ставках используется процент по депозитам на межбанковском лондонском рынке, т. е. ЛИБОР.

Валютные рынки могут делиться по географическому признаку:

– на внутренние: резиденты имеют право покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке AP в порядке и на цели, определяемые ЦБ AP. Покупка и продажа иностранной валюты в AP производится через уполномоченные банки в порядке, устанавливаемом ЦБ AP;

– на внешние (международные).

Международный валютный рынок – это один глобальный валютный обменник; называется FOREX (foreign exchange). Этот рынок представляет собой валютную биржу, где объектом торговли выступают валюты различных стран; рынок работает круглосуточно; многие используют этот рынок в спекулятивных целях, зарабатывая капиталы на биржевой торговле.

Внутренние валютные рынки в большей степени ориентированы не на биржевую торговлю, а на обмен иностранной валюты на национальную и наоборот.

ЦБ в целях недопущения резких колебаний стоимости маната относительно иностранных валют, а также для поддержания курса маната в

допустимых пределах, чтобы неблагоприятные изменения курса не привели к ухудшению экономической ситуации в стране, регулирует предел отклонения курса покупки иностранной валюты от курса ее продажи.

13.2. Виды валютных операций банков

Валютными операциями считаются:

– операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, когда в качестве средства платежа используется иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте;

– ввоз и пересылка в Азербайджан (и обратно) валютных ценностей;

– осуществление международных денежных переводов;

– расчеты между резидентами и нерезидентами в валюте АР.

Все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

– текущие валютные операции;

– валютные операции, связанные с движением капитала.

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на минимальный срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением (получение разрешения ЦБ АР на данные операции).

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры. Данная операция включает в себя следующие виды:

– открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам;

– начисление процентов по остаткам на счетах;

– предоставление овердрафтов (особым клиентам – по решению руководства банка);

– предоставление выписок по мере совершения операции;

- оформление архива счета за любой промежуток времени;
- выполнение операций по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах;
- контроль за экспортно-импортными операциями.

2. Неторговые операции коммерческого банка – к неторговым операциям относят операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка движением капитала. Уполномоченные банки могут совершать следующие операции неторгового характера:

- покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карт клиентов банка;
- производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;
- оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов.

4. Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных манат АР.

5. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

6. Операции по привлечению и размещению валютных средств. Эти операции включают в себя следующие виды:

- 1) привлечение депозитов:

- физических лиц;
 - юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;
- 2) выдачу кредитов:
- физическим лицам;
 - юридическим лицам;
 - размещение кредитов на межбанковском рынке.

13.3. Общие и специальные условия работы банков с валютой

Уполномоченные банки могут открывать нерезидентам следующие типы банковских счетов в валюте АР.

1. Счет типа «К» («конвертируемый счет») – открывается физическим и юридическим лицам-нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам и официальным представительствам для расчетов в валюте АР по следующим операциям:

- платежам уполномоченных банков в валюте АР за иностранную валюту, проданную нерезидентам;
- платежам резидентов за продаваемые нерезидентами товары, за исключением недвижимого имущества и ценных бумаг;
- платежам резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые нерезидентами права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию, а также платежи за аренду движимого имущества и др. Конвертация по данным счетам осуществляется без каких-либо ограничений.

2. Счет типа «Н» («неконвертируемый счет») – открывается физическим лицам-нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, в том числе банкам-нерезидентам, и официальным представительствам для расчетов в валюте АР по следующим операциям:

- платежам нерезидентов в валюте АР за иностранную валюту, покупаемую у уполномоченных банков;
- платежам резидентов за продаваемые нерезидентами товары, за

исключением недвижимого имущества и ценных бумаг;

– платежи резидентов за оказываемые нерезидентами услуги, работы, за предоставляемые нерезидентами права на результаты интеллектуальной деятельности, информацию и т. д.

Денежные средства на данных счетах могут использоваться для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке АР только при соблюдении следующих условий:

– поручение нерезидента на покупку иностранной валюты за счет денежных средств на счете типа «Н» дается только его уполномоченному банку, в котором нерезиденту открыт данный счет;

– поручение на покупку иностранной валюты за счет денежных средств на данном счете исполняется уполномоченным банком не ранее чем через 365 календарных дней со дня его представления нерезидентом в уполномоченный банк;

– в поручении на покупку иностранной валюты должна быть указана сумма денежных средств в валюте АР, находящихся на счете типа «Н», за счет которой будет куплена иностранная валюта;

– в течение срока со дня представления нерезидентом в уполномоченный банк поручения на покупку иностранной валюты до дня его исполнения или отзыва остаток денежных средств на счете не может быть меньше суммы, указанной в поручении на покупку иностранной валюты.

3. Счет типа «Ф» («счет физического лица») – открывается физическим лицам – нерезидентам для расчетов в валюте АР.

Помимо указанных, нерезидентам могут открываться специальные счета типа «С»:

– счет типа «С» конверсионный, который предназначен для осуществления сделок по покупке и продаже нерезидентами иностранной валюты за валюту АР;

– счет типа «С» инвестиционный, который предназначен для осуществления нерезидентом операций с ценными бумагами, а также вкладами

в уставный капитал кредитных организаций;

– счет типа «С» проектный. Этот счет предназначен для осуществления нерезидентом инвестиций в экономику АР.

13.4. Виды валютных операций резидентов и нерезидентов

К резидентам относятся:

– физические лица, имеющие постоянное место жительства в АР, в том числе временно находящиеся за пределами АР;

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством АР, с местонахождением в АР; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством АР, с местонахождением в АР; их филиалы и представительства, находящиеся за пределами АР;

– дипломатические и иные официальные представительства АР, находящиеся за пределами АР.

Валютные операции резидентов в АР следующие.

1. Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений.

2. Валютные операции, связанные с движением капитала, осуществляющиеся резидентами без ограничений:

– расчеты за экспорт товаров при условии, что срок возврата валютной выручки от реализации этих товаров на экспорт не будет превышать 3 года с даты фактического пересечения этими товарами таможенной границы АР;

– расчеты за производимые резидентами за пределами территории АР строительные и подрядные работы, сроки платежа за которые в соответствии с условиями заключенных договоров превышают 90 дней, при условии, что срок возврата валютной выручки за произведенные строительные и подрядные работы не будет превышать 5 лет с даты заключения такого договора;

– расчеты, связанные со взносами и выплатами по страхованию и перестрахованию, осуществляемыми в период срока действия

соответствующего договора, при условии, что срок действия указанного договора не будет превышать 5 лет с даты его заключения;

– переводы физическим лицом – резидентом иностранной валюты в АР и из АР на сумму, не превышающую 75 тыс. долл. США, осуществляемые в течение календарного года в целях приобретения физическим лицом – резидентом прав на ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, или в целях реализации физическим лицом – резидентом принадлежащих ему прав на указанные ценные бумаги.

К нерезидентам относятся:

– физические лица, имеющие постоянное место жительства за пределами АР, в том числе временно находящиеся в АР;

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами АР; предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами АР; их филиалы и представительства, находящиеся в АР;

– находящиеся в АР иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства.

Операции, осуществляемые нерезидентами:

– нерезиденты имеют право без ограничения переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в АР при соблюдении таможенных правил;

– нерезиденты имеют право продавать и покупать иностранную валюту за валюту АР в порядке, устанавливаемом Центральным банком АР.

13.5. Кассовые операции

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме, в которой учитываются все поступления и выдачи наличных денег.

Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна

быть пронумерована, прошнурована и опечатана. Количество листов в кассовой книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в 2 экземплярах через копировальную бумагу чернилами или шариковой ручкой. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными и служат отчетом кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге. Первые и вторые экземпляры листов нумеруются одинаковыми номерами.

Прием наличных денег предприятиями при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются. Вся денежная наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе подлежит сдаче в кредитную организацию для последующего зачисления на счет юридического лица.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся

командированным лицам на эти цели.

Прием наличных денег кассами предприятий производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, письменным распоряжением руководителя предприятия.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или уполномоченными лицами, на это уполномоченными.

В течение рабочего дня передача денежной наличности между кассовыми работниками и заведующим кассой осуществляется пачками банкнот по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целостности упаковки и наличия необходимых реквизитов, отдельными корешками и банкнотами – по листно; мешками с монетой – по надписям на ярлыках с проверкой правильности и целостности упаковки и пломбы.

По окончании операций с ценностями вся денежная наличность формируется и упаковывается в корешки, пачки и мешки.

13.6. Правовое положение юридической службы банка

Юридическая служба банка (далее – Служба) является функциональным отделом в составе банка. Служба создана и действует в следующих целях:

- защиты прав и законных интересов банка;
- обеспечения законности совершаемых банком действий и принимаемых его должностными лицами решений;
- организации и обеспечения в банке грамотного внутреннего и внешнего документооборота;
- сведения к минимуму уровня дебиторской задолженности банка;

– повышение уровня правовых знаний работников банка в сфере их производственной деятельности;

– информационного и консультационного обеспечения администрации банка сведениями правового характера.

Для реализации целей своей деятельности Служба выполняет следующие задачи:

1) планирование и организацию работы Службы, регулярное предоставление руководителю банка отчетности о проделанной работе;

2) участие в разработке текстов внутренней документации правового характера:

– приказов;

– уставов;

– положений;

– прочих внутренних актов;

– методическое руководство данной деятельностью в банке;

3) разработку текстов внешней документации правового характера:

– договоров;

– протоколов разногласий;

– претензий;

– запросов;

– иных относящихся к ведению Службы соглашений и актов письменных переговоров банка;

4) юридическую оценку и визирование поступающей на проверку документации правового характера, выработку поправок и иных предложений к ним, руководство деятельностью ответственных исполнителей по составлению и оформлению договорной документации;

5) участие в коллегиальном рассмотрении организационных вопросов деятельности банка: в составе комиссий, на рабочих совещаниях и т. п.;

6) составление и оформление документов, передаваемых на рассмотрение судебных и правоохранительных органов: заявлений, исков, жалоб, расчетов

исковых требований, отзывов на иски, иных официальных писем;

7) представление и защиту интересов банка в суде, участие в судебных заседаниях;

8) реагирование на акты и предписания государственных и иных компетентных органов, в том числе организацию мероприятий по исполнению решений суда и представлений прокуратуры, а в необходимых случаях – составление на них мотивированных возражений, отзывов, жалоб и т. п.;

9) деятельность по реальному получению денежных средств и иного имущества, присужденного в пользу банка, в том числе действия по розыску должников, обращению исполнительного листа ко взысканию, контролю за своевременностью действий судебных приставов, проведению переговоров с должниками и др.;

10) осуществление регистрации, учета и хранения договоров по хозяйственно-производственной и рекламной деятельности банка, судебных и арбитражных дел, иной документации повышенной важности;

11) ведение контроля в банке за исполнением норм законодательства, внутренних норм и распоряжений, выработку мер и предложений по устранению выявленных нарушений;

12) овладение информацией о состоянии текущего законодательства, анализ изменений и нововведений в законах и подзаконных правовых актах АР в сфере, относящейся к уставной деятельности банка;

13) ведение библиотечных, машинописных, множительных и иных технических работ, необходимых для выполнения перечисленных выше задач.

13.7. Понятие и содержание договора банковского вклада

Основное содержание договора банковского вклада составляют следующие обязанности банка.

1. Хранение денежных средств клиента на банковском вкладе.

2. Возврат вкладчику суммы вклада в порядке, установленном в договоре.

Возврат суммы вклада физическому лицу осуществляется наличным либо

безналичным способом. При этом вкладчик вправе дать распоряжение банку о перечислении суммы вклада на счет третьего лица. Возврат суммы вклада юридическому лицу осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на расчетный счет вкладчика. Перечисление денежных средств на счета третьих лиц не допускается.

3. Выплата клиенту вознаграждения в виде процентов за весь период пользования чужими денежными средствами. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня, предшествующего ее возврату вкладчику, либо ее списанию со счета вкладчика по иным основаниям.

По общему правилу при возврате вклада банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора. В случае, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования», если иное не предусмотрено договором. Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т. е. проценты причисляются ко вкладу).

Вопрос о возможности одностороннего изменения банком процентной ставки решается в зависимости от вида вклада. Установленный размер процентов на вклад, внесенный гражданином на определенный срок (срочный договор вклада), либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств не может быть односторонне уменьшен банком, если иное не предусмотрено законом. По срочному договору банковского вклада, заключенному банком с юридическим лицом, размер процентов также не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором.

Размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, может быть изменен банком, если в договоре банковского вклада не предусмотрено иное. При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется по вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении 1 месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

4. Принятие мер по обеспечению возврата вклада.

5. Своевременно информировать клиента об изменении существенных условий договора, в частности, об изменении процентной ставки по вкладам.

6. Хранить банковскую тайну о вкладе клиента.

7. Не оказывать предпочтение акционерам (участникам) банка перед другими клиентами банка, т. е. устанавливать иные условия привлечения денежных средств.

13.8. Особенности правового регулирования депозитных счетов.
Использование депозитных сертификатов

Сберегательный (депозитный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Действующее законодательство предъявляет к сертификатам определенные требования, в частности:

– сертификаты могут быть именными и на предъявителя;

– могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями;

– выпускаются в валюте АР; при этом владельцами сертификатов могут быть как резиденты, так и нерезиденты. Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с манатных счетов, открытых в уполномоченных банках;

– не могут служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги;

– одностороннее изменение кредитной организацией процентной ставки, обусловленной в сертификате, не допускается;

– передача прав, удостоверенных сертификатом на предъявителя, другому лицу осуществляется посредством вручения сертификата этому лицу; права, удостоверенные именованным сертификатом, передаются в порядке, удостоверенном для уступки требований;

– уступка требования по сертификату может быть совершена в течение срока обращения данного сертификата.

Сертификат должен содержать ряд обязательных реквизитов, несоблюдение которых влечет его недействительность, в частности:

- наименование «сберегательный (или депозитный) сертификат»;
- номер и серию;
- дату внесения вклада;
- размер вклада, оформленного сертификатом;
- безусловное обязательство кредитной организации вернуть сумму, внесенную в депозит, и выплатить причитающиеся проценты;
- дату востребования по сертификату;
- ставку процента за пользование депозитом;
- сумму причитающихся процентов;
- ставку процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате;
- наименование, местонахождение и корреспондентский счет кредитной организации, открытый в ЦБ;
- для именованного сертификата: наименование и местонахождение вкладчика – юридического лица, фамилию, имя, отчество и паспортные данные вкладчика – физического лица;
- подписи двух лиц, уполномоченных кредитной организацией на подписание такого рода обязательств, скрепленные печатью кредитной организации.

Как правило, сертификаты являются срочными:

- срок обращения сберегательных сертификатов составляет 3 года;

– срок обращения депозитных – 1 год (с даты выдачи до даты получения владельцем права востребования депозита или вклада по сертификату).

Начисление процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате банком выплачиваются сумма вклада и проценты, определяемые по вкладам до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

ТЕМА 14. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЕКСЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ

- 14.1. Понятие векселя и виды операций банка с векселями
- 14.2. Понятие и виды банковских рисков
- 14.3. Понятие банковского кредитования
- 14.4. Кредитный договор: понятие, правовое регулирование
- 14.5. Права и обязанности кредитора (банка)
- 14.6. Классификация кредитов (ссуд)
- 14.7. Погашение кредита
- 14.8. Понятие и содержание договора страхования риска непогашения кредитов
- 14.9. Межбанковские кредиты
- 14.10. Способы обеспечения кредита
- 14.11. Особенности страхования валютных рисков
- 14.12. Работа банка по страхованию банковских рисков
- 14.13. Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах

14.14. Понятие, виды и принципы международных расчетов

Банк имеет право выпускать собственные векселя. При выпуске собственных векселей и проведении прочих операций с векселями банки должны руководствоваться законом «О переводном и простом векселях» и иными нормативными актами АР.

Срок платежа по векселям устанавливается банком в одностороннем порядке при серийном выпуске либо по согласованию с клиентом при единичном выпуске. Используются различные варианты назначения сроков платежа:

- на определенную дату;
- по предъявлении и др.

В зависимости от способа назначения платежа определяется и порядок вознаграждения.

Важными особенностями векселя являются:

- его абстрактность (в векселе не указываются обстоятельства, вызвавшие его появление);
- беспорность (приказ об уплате не может оспариваться должником, даже если кредитор не выполнил своих договорных обязательств).

Если должник по векселю не может или не желает произвести платеж в указанный срок, векселедержатель должен в течение нескольких дней оформить протест, официально заверив его в нотариальной конторе, что позволит ему предъявить иск любому из лиц, обязанных по векселю.

Первая попытка нормативного определения понятия векселя была сделана в «Положении о ценных бумагах», утвержденном постановлением Совета Министров СССР от 19 июня 1990 г. В п. 40 данного положения было определено, что вексель – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя.

В дальнейшем определение векселя было сформулировано в ст. 35 Основ

гражданского законодательства Союза ССР и республик. Согласно этой статье векселем признавалась ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводный вексель) выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму владельцу векселя.

Практически такое же определение можно вывести из ГК АР. Данная статья предусматривает, что в случаях, когда в соответствии с соглашением сторон заемщиком выдан вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводный вексель) выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются Законом о переводном и простом векселе.

Согласно ГК АР вексель является ценной бумагой. Ценная бумага удостоверяет имущественные права. Вексель является разновидностью долгового обязательства, дающего беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечении срока, на который он выписан. То есть вексель удостоверяет право векселедержателя на денежную сумму, обозначенную в данном финансовом инструменте.

Законом ограничен круг тех оснований, опираясь на которые должник вправе отказаться от исполнения лежащей на нем обязанности. Согласно ГК АР отказ от исполнения требований по ценной бумаге не допускается, т. е. должник не может оспорить ценную бумагу со ссылкой на отсутствие основания возникновения обязательства либо на его недействительность.

14.1. Понятие векселя и виды операций банка с векселями

Вексель – письменное долговое обязательство, выдаваемое заемщиком денег (векселедателем) своему кредитору (векселедержателю) и удостоверяющее право последнего требовать по истечении определенного

срока уплаты векселедателем денежной суммы, обозначенной в векселе. Вексель представляет собой денежное обязательство, в качестве долга могут выступать только национальные деньги или иностранная валюта. Вексель имеет строго установленную законом форму: выписывается на специальном бланке и содержит определенный набор реквизитов. Несоответствие установленной форме лишает вексель юридической силы.

Виды операций банка с векселями следующие.

1. Учет векселей состоит в том, что векселедержатель продает векселя банку по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом за досрочное получение определенного процента от этой суммы. Этот процент называется учетным.

2. Вексельно-кредитные операции в банке, в какой бы форме они ни осуществлялись, начинаются с получения клиентом вексельного кредита, который может быть предъявительским и векселедательским.

3. Ссуды по специальному ссудному счету, обеспеченному векселями. Банки могут открывать клиентам на основании заключенного кредитного договора специальные ссудные счета и выдавать по ним кредиты, принимая в их обеспечение векселя. К принимаемым в обеспечение векселям предъявляются те же требования, что и к учитываемым.

Векселя принимаются в обеспечение специального ссудного счета не на их полную стоимость: обычно 60–90 % их суммы в зависимости от размера установленного конкретным банком, а также в зависимости от кредитоспособности клиента и качества представленных им векселей.

4. Инкассирование векселей. Банки часто выполняют поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок. Банки берут на себя ответственность по предъявлению векселей в срок плательщику и получению причитающихся по ним платежей. Если платеж поступит, вексель возвратится должнику. При непоступлении платежа вексель возвращается кредитору, но с протестом в неплатеже. Следовательно, банк отвечает за последствия, возникшие вследствие упущения протеста.

5. Домициляция векселей. Банки могут по поручению векселедателей производить платежи в установленный срок. Банк в противоположность инкассированию векселей является не получателем платежа, а плательщиком.

Назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица называется домициляцией, а такие векселя – домицилированными.

Выступая в качестве домицилянта, банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в том случае, если плательщик внес ему раньше вексельную сумму или если клиент имеет у него на своем расчетном (текущем) счете достаточную сумму и уполномочивает банк списать с его счета сумму, необходимую для оплаты векселя. В противном случае банк отказывает в платеже. За оплату векселя в качестве особого плательщика обычно насчитывают небольшую комиссию, а оплаченные векселя отсылаются клиенту.

14.2. Понятие и виды банковских рисков

Банковский риск – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Согласно теории маркетинга все производители, в том числе и банкиры, стараются минимизировать риск и максимизировать прибыль. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от ряда объективных и субъективных факторов.

Особенно важно измерить и (или) численно определить уровень какого-то конкретного вида риска или совокупного риска.

По времени риски распределяются на:

- ретроспективные;
- текущие;
- перспективные.

Анализ ретроспективных рисков, их характера и способов снижения дает

возможность более точно прогнозировать текущие и перспективные риски. Далее проводится анализ степени (уровня) уже существующих рисков.

По степени (уровню) банковские риски можно разделить на:

- низкие;
- умеренные;
- полные.

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов риска, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, по способу их анализа и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банков. Изменения одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов.

По основным факторам возникновения банковские риски бывают:

– экономическими – это риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике самого банка или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономического риска, в котором сконцентрированы частные риски, является риск несбалансированной ликвидности (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства). Экономические риски также представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления;

– политическими – это риски, обусловленные изменением политической обстановки, неблагоприятно влияющей на результаты деятельности предприятия (закрытие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные действия на территории страны и др.).

Эти основные виды рисков связаны между собой, и часто на практике достаточно трудно их разделить. В свою очередь и политические, и экономические риски могут быть:

1) внешними – к которым относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его контактной аудиторией (под

контактной аудиторией подразумеваются социальные группы, юридические и (или) физические лица, которые проявляют потенциальный и (или) реальный интерес к деятельности конкретного банка). На уровень внешних рисков влияет очень большое число факторов:

- политические;
- экономические;
- демографические;
- социальные;
- географические и пр.;

2) внутренними – к которым относятся риски, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов (заемщиков) или его конкретных контрагентов. На их уровень оказывают влияние:

- деловая активность руководства самого банка;
- выбор оптимальной маркетинговой стратегии;
- выбор политики и тактики;
- другие факторы.

14.3. Понятие банковского кредитования

Современная наука позволяет выделить множество классификаций кредитных отношений в зависимости от различных оснований. Наиболее распространенной является деление кредита на:

- товарный (предоставляемый в виде определенных предметов, вещей);
- денежный (в рамках которого заемщику предоставляются денежные средства).

В зависимости от сроков использования кредиты подразделяются на:

- долгосрочные;
- среднесрочные;
- краткосрочные.

В зависимости от наличия обеспечения на:

- обеспеченные;

– необеспеченные.

В зависимости от статуса заемщиков и цели использования кредиты подразделяются на:

- государственные;
- потребительские;
- промышленные;
- инвестиционные;
- межбанковские и т. д.

Банковским кредитованием признается самостоятельная, осуществляемая на свой страх и риск, лицензированная, направленная на извлечение прибыли предпринимательская деятельность банка, состоящая в размещении привлеченных денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности, платности.

Отличительными особенностями банковского кредитования являются следующие:

- осуществление за счет привлеченных денежных средств;
- прямой характер;
- использование специальных норм, представленных нормативными актами ЦБ;

– наличие специального субъекта, участвующего которой такое право предоставлено лицензией на совершение банковской деятельности. В данном случае банки выступают посредниками в хозяйственном обороте, привлекая временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляя их другим на условиях возвратности, срочности, платности;

– предоставление кредита кредитной организацией есть профессиональная деятельность, осуществляемая на свой страх и риск с целью извлечения прибыли;

– предоставление банковского кредита только в денежной форме;

– консенсуальный характер кредитного договора (обязанность банка предоставить кредит возникает с момента достижения согласия сторон по всем

существенным вопросам данного договора);

- правовая форма банковского кредитования – кредитный договор, на основании которого клиенту открывается лицевой счет;

- предоставление банковского кредита как путем разового перечисления денежных средств, так и путем открытия клиенту кредитной линии;

- самостоятельное определение процентной ставки по банковскому кредиту кредитной организацией и клиентом на основе ставки рефинансирования ЦБ РФ;

- осуществление банковского кредитования при наличии определенного обеспечения (залога, поручительства, банковской гарантии).

Основными принципами банковского кредитования являются:

- возвратность – возврат переданных в кредит денежных средств. Сумма кредита может быть возвращена либо путем разового платежа, произведенного по истечении срока кредитного договора, либо путем возврата кредита по частям (если такая возможность предоставлена кредитным договором);

- срочность – кредит предоставляется на определенный в кредитном договоре срок, по истечении которого он подлежит возвращению;

- возмездность – уплата клиентом процентов за пользование предоставленными в кредит денежными средствами;

- допускается в качестве принципа банковского кредитования его целевой характер.

14.4. Кредитный договор: понятие, правовое регулирование

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор является консенсуальным, возмездным и двусторонне обязывающим. Права и обязанности по нему возникают с момента достижения сторонами соглашения по всем существенным условиям договора.

Предметом данного договора могут являться только денежные средства как в наличной, так и в безналичной формах.

Основу правового регулирования кредитного договора составляют:

- ГК АР;
- Инструкция ЦБА . «О порядке формирования и исполнения резерва на возможные потери по ссудам»;
- Указание ЦБА от 25 декабря 1998 г. «О бухгалтерском учете операций предоставления и погашения кредитов Банка Азербайджана в кредитных организациях» и др.;
- Высшим Арбитражным Судом АР изданы Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм ГК АР о банковской гарантии и Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением, изменением и расторжением кредитных договоров.

Сторонами кредитного договора являются:

- банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на совершение кредитных операций;
- заемщик – любое юридическое или физическое лицо.

Основными правомочиями заемщика по кредитному договору являются:

- 1) право принять кредит на оговоренных условиях;
- 2) право требовать предоставления денежных средств в объеме и сроки, обусловленные в договоре;
- 3) право отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления;
- 4) обязанность предоставить обеспечение обязательств по возврату суммы кредита и процентов по нему;
- 5) обязанность своевременно возвратить сумму предоставленного кредита и уплатить проценты по ним;
- 6) обязанность клиента соблюдать целевой характер кредита (если кредит носит целевой характер);

7) обязанность уплаты процентов за пользование предоставленными банком в кредит денежными средствами;

8) не уклоняться от проведения банковского контроля за целевым характером предоставленного кредита и предоставленным обеспечением.

Предоставление банком денежных средств осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (для юридических лиц); либо в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика, под которым понимается счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке или наличными денежными средствами через кассу банка – для физических лиц. Предоставление денежных средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Предоставление денежных средств осуществляется на основании распоряжения, составленного специалистами уполномоченного подразделения кредитной организации и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

14.5. Права и обязанности кредитора (банка)

Права и обязанности кредитора следующие.

1. Кредитор обязан предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Указанная обязанность вытекает из консенсуальной природы кредитного обязательства.

Предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

– разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

– открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и

использование в течение обусловленного срока денежных средств, если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) и если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита задолженности. Под открытием кредитной линии может также пониматься заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств заемщику (положение ЦБР «О внесении изменений и дополнений в Положение ЦБА “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”»). Условия открытия клиенту кредитной линии устанавливаются соглашением сторон, по которому, в частности, банку может принадлежать право ограничивать размер предоставляемых денежных средств путем одновременного включения в текст договора обоих вышеуказанных условий или использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных требований;

– кредитованием банковского счета клиента-заемщика и оплаты расчетных документов с банковского счета заемщика. Кредитование подобного рода осуществляется при недостаточности или отсутствии на счете клиента денежных средств при установленном лимите и сроке, оговоренном банком и клиентом в договоре;

– участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

– другими способами, предусмотренными действующим законодательством.

Вышеуказанная обязанность корреспондирует с правом кредитной организации отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии

обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена.

2. Кредитная организация вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита.

3. Банк вправе потребовать от клиента своевременного возврата размещенных в кредит денежных средств.

4. Кредитная организация вправе реализовывать предусмотренное в кредитном договоре обеспечение в случае неисполнения клиентом обязанности по своевременному и полному возврату переданных в кредит денежных средств.

5. Кредитная организация обязана хранить банковскую тайну о счетах клиента.

14.6. Классификация кредитов (ссуд)

Выделяют три основных классификации ссуд.

1. В зависимости от качества обеспечения ссуд:

а) обеспеченная ссуда:

– имеющая обеспечение в виде залога, в тех случаях, когда залог одновременно отвечает нескольким требованиям: его реальная стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов; вся документация в отношении залоговых прав банка оформлена так, что время, необходимое для реализации залога, не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой;

– выданная под поручительство Правительства АР или под гарантию ЦБ, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран из числа развитых стран;

б) недостаточно обеспеченная ссуда – ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего хотя бы одному из требований в соответствии с

вышеуказанным пунктом;

в) необеспеченная ссуда – ссуда, не имеющая обеспечения.

2. В зависимости от уровня кредитного риска (риска неуплаты долга и процентов в установленный срок):

а) стандартные (безрисковые ссуды);

б) нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

в) сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);

г) безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует).

3. Исходя из формализованных критериев:

а) к стандартным ссудам могут быть отнесены:

– текущие ссуды независимо от обеспечения при отсутствии просроченной выплаты процентов по ним;

– обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней включительно; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные один раз без изменения условий договора (при условии своевременной уплаты процентов по нему);

б) к нестандартным ссудам относятся:

– обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней; переоформленные два раза без изменения условий договора; переоформленные один раз с изменением условий договора;

– недостаточно обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней; переоформленные 1 раз без изменений условий договора;

– льготные текущие ссуды;

в) к сомнительным ссудам относятся:

– обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 31 до 180 дней; с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней; переоформленные два раза с изменением условий

договора; переоформленные более двух раз независимо от наличия изменений условий договора;

– недостаточно обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним от 6 до 30 дней; с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней; переоформленные два раза без изменений условий договора; переоформленные один раз с изменениями условий договора;

– необеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной выплаты процентов по ним до 5 дней; с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней; переоформленные один раз без изменений условий договора;

– льготные ссуды.

4. К безнадежным относятся все остальные ссуды.

14.7. Погашение кредита

Согласно требованиям положения Центрального банка «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» возврат банку денежных сумм, размещенных в кредит, и процентов по нему производится:

– юридическими лицами – в безналичном порядке с банковских счетов (расчетных, текущих, корреспондентских и пр.);

– физическими лицами – как безналичным, так и наличным способом. Денежные средства, размещенные (выданные в кредит) в иностранной валюте, возвращаются исключительно безналичным способом. Выдача кредита в иностранной валюте – нетипичный случай для азербайджанской практики, поэтому он более сложен как с точки зрения получения, так и погашения кредита.

Погашение суммы кредита и процентов по нему осуществляется несколькими следующими способами:

– путем списания денежных средств с банковского счета заемщика по его платежному поручению;

– путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством с банковского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора. При этом в договоре может быть предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета. В таком случае клиент обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств (ГК РФ);

– путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, при условии указания подобного условия в договоре;

– путем перечисления средств со счетов клиентов – физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств через органы связи или другие кредитные организации; вноса наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора. Погашение средств в иностранной валюте осуществляется исключительно в безналичном порядке.

По всеобщему правилу сумма кредита должна быть возвращена в обусловленный в договоре срок. Если же срок возврата средств не установлен, либо определен моментом востребования, то возврат суммы основного долга должен быть произведен в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком-кредитором официального требования об этом, переданного заемщику с использованием средств курьерской службы, по почте либо специальным каналам связи, а также иными установленными в договоре способами. В установленный день уплаты процентов по договору их возврат производится на основании распоряжения, подписанного должностным лицом банка. В случае неисполнения заемщиком данной обязанности банк переносит задолженность по начисленным, но неуплаченным (просроченным) процентам по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной

задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

14.8. Понятие и содержание договора страхования риска непогашения кредитов

Объектом страхования является ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредитов и процентов за пользование кредитами в договоре страхования.

По договору страхования страховщик выплачивает страхователю возмещение в размере от 50 до 90 % суммы непогашенного заемщиком кредита и процентов по нему. Ответственность страховщика возникает, если страхователь не получил обусловленную кредитным договором сумму в течение 20 дней после наступления срока платежа, предусмотренного кредитным договором, или срока, установленного банком при невыполнении заемщиком условий кредитного договора. Конкретный предел ответственности страховщика и срок наступления его ответственности устанавливаются договором страхования.

Страховая сумма устанавливается пропорционально определенному в договоре страхования проценту ответственности страховщика исходя из всей суммы задолженности (включая проценты за пользование кредитом), подлежащей возврату по условиям кредитного договора. При страховании риска непогашения кредитов по всем заемщикам страховая сумма увеличивается на сумму кредитов, выданных после заключения договора страхования, если страхователь уплатит по этим кредитам страховые платежи.

Период страхования риска непогашения отдельных кредитов устанавливается договором страхования исходя из сроков возврата сумм кредита. При страховании всех выданных кредитов договор страхования риска непогашения кредитов заключается на один год.

Договор страхования заключается на основании письменного заявления страхователя и справки-расчета при страховании всех кредитов. Одновременно с заявлением страхователь представляет:

а) копию кредитного договора вместе со всеми относящимися к нему документами;

б) документы, подтверждающие возможность кредитования, т. е. обеспеченность кредита;

в) копию заключения по проведению технико-экономической экспертизы проекта освоения производства и другие документы, которые могут иметь существенное значение для суждения о степени риска.

Не подлежат страхованию кредиты, по которым на день заключения договора страхования имеется просроченная задолженность.

Страховщик на основании представленных документов исчисляет страховые платежи по каждому заемщику и в целом по договору страхования исходя из сумм непогашенной задолженности и установленных кредитных ставок.

Страховые платежи:

– по краткосрочным кредитам (выданным на срок до 1 года) уплачиваются единовременно;

– по долгосрочным кредитам, представляемым единовременно, годовая сумма платежей уплачивается в один или в два срока. Если страхователь заключает договор страхования риска непогашения кредитов по всем выданным кредитам, то страховые платежи могут уплачиваться как единовременно, так и в два срока. При этом первый платеж в размере 50 % исчисленной суммы производится в течение 10 дней после получения от страховщика второго экземпляра заявления о страховании. Второй платеж – через 3 месяца после уплаты первого платежа. Если кредит предоставляется частями, то второй и последующие страховые платежи уплачиваются страхователем в течение 10 дней после очередной выдачи заемных средств.

14.9. Межбанковские кредиты

Определенные особенности характерны для межбанковских кредитов, к которым в первую очередь относятся кредиты, предоставляемые Банком

Азербайджана под обеспечение залогом государственных ценных бумаг коммерческим банкам.

Под вышеуказанную категорию подпадают кредиты ЦБ АР, предоставляемые коммерческим банкам в пределах общего объема выдаваемых кредитов, в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики и на условиях обеспеченности, срочности, возвратности, платности.

Кредиты данного вида могут быть предоставлены кредитным организациям при соблюдении определенных условий, в частности:

1) при заключении с Банком Азербайджана соответствующих договоров (генерального кредитного договора, дополнительных соглашений к договорам корреспондентского счета (субсчета) в расчетных подразделениях Банка Азербайджана, обуславливающих возможность безакцептного списания денежных средств банка в объеме не погашенных в срок требований по предоставленным кредитам;

2) наличия счета депо в уполномоченном депозитарии;

3) при условии предварительного блокирования банком государственных ценных бумаг на своем счете депо в Депозитарии и соответствующем правовом оформлении такого блокирования;

4) соответствия государственных ценных бумаг, представляемых в обеспечение, определенным требованиям. Они должны принадлежать банку на праве собственности и не быть обремененными другими обязательствами банка; они должны быть включены в ломбардный список и др.;

5) при соответствии банка требованиям:

а) относимости банка к категории финансово стабильных кредитных организаций (без недостатков в деятельности либо имеющих отдельные недостатки в деятельности);

б) выполнении вышеуказанных требований, включая требование о недопущении случаев ареста денежных средств на корреспондентском счете (субсчете) банка в расчетных подразделениях Банка Азербайджана в течение

последних 90 календарных дней;

в) банк отвечает следующим критериям на начало дня, являющегося днем выдачи кредита:

- имеет достаточное обеспечение по кредиту;
- в полном объеме выполняет обязательные резервные требования;
- банком не допускались просроченная задолженность по кредитам, ранее предоставленным Банком Азербайджана и процентов по ним, а также другие просроченные денежные обязательства перед Банком Азербайджана в течение последних 90 календарных дней.

Контроль выполнения банком указанных требований осуществляется уполномоченными учреждениями (подразделениями) Банка Азербайджана, которые правомочны приостанавливать предоставление кредита банку в случае выявления нарушений.

Проценты за пользование кредитом Банка Азербайджана уплачиваются банками до погашения суммы основного долга по кредиту.

Неисполнение (ненадлежащее исполнение) банком обязательств по возврату кредита Банка Азербайджана и уплате процентов по нему Банк Азербайджана начинает процедуру реализации заложенных ценных бумаг. Отсрочка платежа в данном случае не производится.

Основными видами кредитов, предоставляемых Банком Азербайджана коммерческим банкам, являются:

- 1) ломбардные кредиты;
- 2) кредиты овернайт;
- 3) внутридневные кредиты.

К числу межбанковских кредитов относятся также однодневные расчетные кредиты ЦБ АР.

14.10. Способы обеспечения кредита

Комплекс методов управления кредитным риском для обеспечения возвратности кредитов включает:

- анализ и оценку кредитоспособности заемщика и кредитуемого проекта;
- оценку обеспечения исполнения кредитных обязательств;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- способы работы с «проблемными» кредитами, включая кредитный мониторинг;
- способы реализации дополнительных мер по возвратности кредита.

Такая система методов управления кредитным риском:

- во-первых, предусматривает меры, с помощью которых могут быть прогнозированы, преодолены и компенсированы потери от невозврата кредита;
- во-вторых, позволяет оценить умение кредитных специалистов банка реагировать на возможные отрицательные последствия риска в деятельности «банк – клиент – банк», принимать комплексные решения по его минимизации.

Кредитоспособность заемщика – один из наиболее сложных вопросов в механизме обеспечения возвратности кредита:

- во-первых, это связано с тем, что само понятие кредитоспособности трактуется по-разному;
- во-вторых, ее оценка весьма сложна, что и предопределяет необходимость выбора банком группы или целой системы показателей и финансовых коэффициентов, с помощью которых можно оценить вероятность выполнения заемщиком своих обязательств.

Кредитоспособность понимается как уровень финансово-хозяйственного состояния клиента, его правовое положение, на основании которого кредитный специалист банка делает вывод о финансовой устойчивости заемщика, возможности эффективного использования заемных средств и его способности вернуть средства в соответствии с условиями кредитного договора. Определение кредитоспособности должно учитывать и такой фактор, как «кредитная история клиента».

Под способами обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридическое оформление

права кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Источники возврата ссуд принято подразделять на:

1) первичные – им является доход заемщика:

– для юридических лиц – это выручка в наличной или безналичной форме;

– для физических лиц – это заработная плата или другие поступления;

2) вторичные, которыми считаются:

– выручка от реализации заложенного имущества;

– перечисление средств поручителем, гарантом или страховой организацией.

Порядок использования банком первичных и дополнительных источников погашения ссуд различен.

Средства, избираемые для защиты интересов банка, делятся на три группы:

– в первую группу войдут традиционные способы обеспечения исполнения обязательств. Из них, как правило, используются чаще всего неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия;

– вторую группу образуют различные договоры страхования, которые не являясь напрямую способами обеспечения исполнения обязательств, создают гарантии удовлетворения интересов банка в случае невозврата кредита;

– в третью группу могут входить некоторые нестандартные способы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Речь идет о прекращении обязательств путем отступного или новации.

14.11. Особенности страхования валютных рисков

Валютные риски существуют при ведении расчетов как в свободно конвертируемых валютах (СКВ), так и в клиринговых валютах, а также при осуществлении товарообменных сделок.

Различают два основных валютных риска:

1) риск наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте, который существует как при заключении контрактов, так и при предоставлении (или получении) кредитов и состоит в возможности изменения курса валюты сделки по отношению к манату (и, соответственно, изменения величины поступлений или платежей при пересчете в манаты);

2) риск убытков при переоценке активов и пассивов, а также балансов зарубежных филиалов в национальную валюту.

Указанные валютные риски (до и после заключения контракта) различаются по характеру и существующим возможностям их предупреждения. Так, первый вид риска (до подписания контракта) близок к ценовому риску или риску ухудшения конкурентоспособности, связанному с изменением валютного курса. Он может быть учтен уже в процессе ведения переговоров. В частности, в случае резкого изменения валютного курса в период проведения переговоров предприятие может настаивать на некотором изменении первоначальной цены, которое компенсировало бы (полностью или частично) изменение курса. Однако после подписания контракта (если в него не включена соответствующая валютная оговорка) подобные договоренности уже невозможны.

Выбор валюты цены внешнеторгового контракта как метод страхования валютных рисков является наиболее простым. Его цель – установление цены контракта в такой валюте, изменения курса которой окажутся благоприятными. Для экспортера это будет так называемая «сильная» валюта, т. е. валюта, курс которой повышается в течение срока действия контракта. К моменту платежа фактическая выручка по контракту, пересчитанная в манаты, превысит первоначально ожидавшуюся.

Импортер стремится заключить контракт в валюте с понижающимся курсом («слабой» валюте). Тогда к моменту платежа ему придется заплатить меньшую сумму в манатах, чем предполагалось, поскольку иностранная валюта в манатах будет стоить дешевле. Удачно выбранная валюта цены позволяет не только избежать потерь, связанных с изменением валютных курсов, но и получить прибыль.

При заключении сделок одновременно в разных валютах убытки от неблагоприятного изменения курсов одних будут возмещены прибылью от изменения курсов других валют. Поэтому такая практика дает приемлемые гарантии от валютных рисков.

Сегодня очень широко распространено хеджирование как способ страхования от валютных рисков, который представляют собой страхование риска продавца или покупателя от убытков, связанных с возможным изменением цен на товар, приобретенный или проданный по форвардной сделке. Хеджирование состоит в том, что фирма, заключившая контракт на продажу или покупку товара, одновременно покупает или продает фьючерсный контракт на то же количество товара и на тот же срок. Хеджирование основывается на применении специфических видов договоров, таких как валютные фьючерсы, валютные опционы и валютные свопы.

14.12. Работа банка по страхованию банковских рисков

Страхование наряду с системами технической, физической и информационной безопасности является важным элементом в системе защиты банков.

Кредитный – риск того, что заемщики и торговые партнеры не смогут выполнить обязательства по отношению к учреждению из-за проблем 2000 г., включая проблемы, проистекающие из системных отказов.

К наиболее рискованным операциям банков с точки зрения совершения преступлений относятся следующие:

- кредитование;
- перевод денег по электронной системе;
- хранение и перевозка наличности и некоторые другие операции.

Под сделками, несущими повышенный риск, понимаются:

- сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению;
- сделки, связанные с приобретением ценных бумаг с одновременным

принятием обязательства по их обратному отчуждению;

Под сделками, связанными с отчуждением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению и с приобретением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению, понимаются сделки, совершенные:

- 1) непосредственно между сторонами сделки;
- 2) опосредованно, т. е. таким образом, что обязанность по отчуждению или приобретению возникает у третьего лица, не являющегося приобретателем или продавцом (лицом, отчуждающим ценные бумаги) по обратной части сделки;
- 3) таким образом, что обязанность по приобретению или по отчуждению является очевидной для сторон сделки, хотя и не возникает путем закрепления соответствующих прав и обязанностей в одном или нескольких договорах;
- 4) сделки, связанные с отчуждением ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту (приобретателю) права отсрочки платежа;
- 5) сделки, связанные с приобретением ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту (продавцу) права отсрочки их поставки.

При формировании резерва кредитной организации предлагается исходить из того, что:

- применяемый норматив отчислений в резерв не может быть меньше норматива отчислений, применявшегося для определения расчетной величины резерва на момент списания ценных бумаг с баланса кредитной организации;
- данная задолженность не может быть классифицирована по решению органа управления кредитной организации, уполномоченного учредительными документами, в более низкую группу риска.

Европейские и американские банки активно покупают так называемый полис ВВВ – комплексный полис страхования банковских рисков. Он объединяет несколько совершенно различных по своей сути продуктов, минимизирующих почти все риски банка.

Что покрывают обязательства по комплексному страхованию банков:

- 1) нелояльность персонала банка;
 - 2) имущество, находящееся в помещениях банка;
 - 3) наличные деньги при транспортировке;
 - 4) убытки, понесенные банком при операциях по поддельным документам;
 - 5) убытки, понесенные банком при принятии валюты, которая впоследствии была признана фальшивой.
- стандартный пакет по комплексному страхованию банков включает также дополнительные виды покрытий, например, офисного имущества, произведений искусства, личных сейфов и ряда других объектов.

14.13. Особенности использования чеков и векселей в международных расчетах

В международных расчетах применяются переводные векселя, выставляемые экспортером на импортера.

Тратта – документ, составленный в установленной форме и содержащий безусловный приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате в указанный срок определенной суммы денег названному в векселе третьему лицу (ремитенту) или предъявителю.

При расчетах по внешнеторговым операциям применяются:

- переводный вексель (тратта);
- простой вексель.

Наиболее широко распространен переводный вексель, который представляет собой безусловное предложение трассанта (кредитора), адресованное трассату (должнику), уплатить третьему лицу (ремитенту) в установленный срок указанную на векселе сумму. При возникновении такого денежного обязательства трассант выступает и кредитором по отношению к должнику, и должником по отношению к ремитенту. Когда же трассант выставляет переводный вексель на трассата с предложением уплатить денежную сумму трассанту (кредитору), последний становится одновременно и

ремитентом, а вексель служит инструментом, регулирующим долговые отношения между ними. Вексель должен быть составлен в письменной форме.

При расчетах с использованием векселя экспортер передает тратту и товарные документы на инкассо своему банку, который получает валюту с импортера. Импортер становится собственником этих документов лишь против оплаты или акцепта тратты. Срок оплаты векселя при экспортных поставках в кредит обусловлен договоренностью сторон. Используя один вексель как средство платежа, можно погасить несколько различных денежных обязательств с помощью передаточной надписи (индоссамента) на нем.

В международных расчетах используются также чеки. Если платеж осуществляется с помощью чека, то должник (покупатель) либо самостоятельно выставляет чек (чек клиента), либо поручает его выписку банку (чек банка). Формы и реквизиты чека регулируются национальным и международным законодательством. Чек подлежит оплате (инкассации) по предъявлении.

Чек представляет собой письменное безусловное предложение чекодателя плательщику совершить платеж указанной на чеке денежной суммы чекодержателю наличными или путем ее перечисления на счет владельца чека в банке.

Как средство обращения и платежа чеки возникают из функции денег как платежного средства, но не являются действительными деньгами, а только замещают их в платежном обороте.

Выписываемый чекодателем документ должен иметь покрытие. Чеки, выписываемые клиентами банка, выдаются в пределах суммы, имеющейся на их текущих и других счетах, включая суммы, поступившие на эти счета в результате предоставления банками кредита.

Применение чека позволяет экономить расходы по обращению действительных денег и ускоряет платежи, так как все чеки оплачиваются по предъявлении. Как средство платежа в международном обороте чек применяется в расчетах за поставленный товар, при окончательном расчете за

товар и оказание услуги, урегулировании рекламаций на товар и других штрафных санкций, погашении долга и т. д., а также в расчетах по неторговым операциям. Чек можно использовать для получения наличных денег, для безналичного платежа и в других формах.

14.14. Понятие, виды и принципы международных расчетов

Международные расчеты – регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран. Международные расчеты включают:

- условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные международными документами и обычаями;

- ежедневную практическую деятельность банков по проведению платежей по денежным требованиям и обязательствам.

При расчетах с партнерами – предприятиями и организациями по экспорту и импорту (внутренние расчеты) кредитные организации руководствуются определенными принципами расчетов:

- платежи совершаются после отгрузки товаров, оказания услуг. Авансовые платежи, как правило, не допускаются;

- денежные средства предприятий и организаций (собственные и заемные) подлежат обязательному хранению в банке на соответствующих счетах (за исключением переходящих остатков денег в их кассах), все расчеты производятся с этих счетов;

- платежи осуществляются с согласия плательщика (акцепт документов), за исключением случаев оплаты в обязательном порядке, предусмотренных законодательством;

- платежи совершаются за счет средств плательщика или кредита банка, выдаваемого плательщику;

- получатель может отказаться от оплаты расчетных документов только по определенным мотивам, принимаемым банком.

Для осуществления расчетов внешнеторговые объединения открывают в ВЭБ:

– расчетные счета которых на счетах отражаются движение (поступление и платежи) собственных и приравненных к ним средств, выдача заработной платы, комиссионные вознаграждения по экспортным и импортным операциям, уплаченные и полученные проценты, штрафы, неустойки и т. д.;

– субрасчетные счета – каждая организация с учетом конкретных условий деятельности может открывать несколько субрасчетных счетов по экспортным и импортным операциям. Это позволяет осуществлять контроль за целевым использованием средств, которые по существу не являются собственными ресурсами объединений и в дальнейшем должны быть перечислены по назначению;

– ссудные счета.

В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные виды международных расчетов:

- 1) документарный аккредитив;
- 2) инкассо;
- 3) банковский перевод;
- 4) открытый счет;
- 5) аванс;
- 6) расчеты с использованием векселей;
- 7) расчеты с использованием чеков.

С международными расчетами тесно связаны гарантийные операции банков по отдельным формам расчетов (например, инкассо, аванс, открытый счет), они служат дополнительным обеспечением выполнения внешнеторговыми партнерами обязательств, взятых на себя по контракту.

На выбор вида международных расчетов влияет ряд факторов:

1) вид товара, являющегося объектом внешнеторговой сделки; по поставкам некоторых товаров – древесины, зерна – применяются традиционные формы;

- 2) наличие кредитного соглашения;
- 3) платежеспособность и репутация контрагентов по внешнеэкономическим сделкам, определяющие характер компромисса между ними;
- 4) уровень спроса и предложения на данный товар на мировых рынках.

ТЕМА 15. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЫПУСКА БАНКАМИ ЦЕННЫХ БУМАГ

15.1. Реализация ценных бумаг банка

15.2. Прочие операции банка с ценными бумагами

15.3. Правовые формы и требования к участию банка в работе на фондовом рынке

15.4. Банковский аудит

15.5. Правовое положение и цели аудиторских служб в банковской деятельности

15.6. Аудиторское заключение

Законодательно-правовое регулирование выпусков облигаций, векселей, акций со стороны государства в целях защиты прав и интересов инвесторов с каждым днем упорядочивается, ужесточается.

Фондовый рынок в Азербайджане стал создаваться после принятия в июне 1990 г. постановления Совета Министров СССР № 590, утвердившего положения об акционерных обществах и о ценных бумагах. С тех пор было принято большое количество постановлений Правительства АР, указов Президента АР, инструкций и других подзаконных актов по проблемам рынка ценных бумаг.

1. Положение о выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах в АР утверждено постановлением Правительства АР .

Положение о выпуске и обращении ценных бумаг регулирует порядок выпуска и обращения ценных бумаг на территории АР, регламентирует

деятельность участников рынка ценных бумаг в целях защиты интересов инвесторов и содействия эффективному развитию экономики.

Согласно положению о выпуске и обращении ценных бумаг ценная бумага – денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ.

По существующему в гражданском законодательстве общему определению к ценным бумагам относятся акции, облигации, чеки, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, коносаменты и другие документы, выпускаемые в соответствии с законодательством в качестве ценных бумаг.

Ценные бумаги могут существовать в форме обособленных документов или записей на счетах.

2. В Азербайджане ММ был принят специальный Закон «О рынке ценных бумаг».

Порядок выпуска и обращения ценных бумаг определяется вышеописанным положением и Законом «О рынке ценных бумаг».

Все финансовые инструменты настолько различны по своим функциям и качествам, что попытки регулировать их выпуск и обращение одним законом представляются малоэффективными. Вместе с тем есть много общего у наиболее часто применяемых на практике ценных бумаг, выпускаемых сериями, каждая из которых характеризуется равным объемом удостоверенных имущественных прав, и служащих инструментом разового аккумулирования средств в интересах эмитента при эмиссии. Эти ценные бумаги являются наиболее эффективным средством быстрой мобилизации значительных денежных ресурсов мелких инвесторов. Именно с точки зрения защиты их интересов предлагается в первую очередь законодательно отрегулировать процедуры выпуска эмитентами таких ценных бумаг.

15.1. Реализация ценных бумаг банка

Размещение выпускаемых ценных бумаг начинается после регистрации и

публикации проспекта эмиссии. Она может осуществляться различными способами:

1. Реализация акций может происходить путем продажи акций за манаты. С этой целью покупателем заключается договор купли-продажи на определенное число акций. Здесь банк-эмитент может пользоваться услугами посредников – финансовых брокеров, с которыми также заключаются специальные договоры комиссии или поручения. Такой способ реализации допускает рассрочку платежа, устанавливаемую из расчета обязательной оплаты акций в течение 1 года со дня регистрации выпуска акций.

При продаже ценных бумаг банками оплата их может производиться либо наличными деньгами, либо в безналичном порядке. Если оплата происходит безналичным путем, покупатели переводят средства непосредственно на специальный накопительный счет коммерческого банка в Банке Азербайджана, открываемый по месту ведения основного корреспондентского счета этого банка. Средства на накопительном счете блокируются до момента регистрации итогов выпуска. После регистрации итогов выпуска средства с накопительного счета перечисляются на основной корреспондентский счет. В случае нерегистрации итогов выпуска средства с накопительного счета возвращаются лицам, перечислившим средства на этот счет.

2. В оплату акций могут поступать взносы от акционеров в капитал банка материальными ценностями, нематериальными активами, иностранной валютой. При этом в оплату уставного капитала должны приниматься только те активы, которые могут быть использованы в непосредственной деятельности банка, определенной законодательством и банковскими инструкциями.

Имущество, которое было представлено акционерами в натуральной форме в оплату акций, становится собственностью банка. Оно приходится на баланс банка в оценке, определенной совместным решением учредителей банка и утвержденной общим собранием акционеров.

3. Реализация акций может быть произведена путем капитализации

прочих собственных средств банка с распределением соответствующего количества акций среди акционеров и внесением изменений в реестр акционеров. На капитализацию могут быть направлены:

- а) средства резервного фонда банка;
- б) остатки фондов экономического стимулирования (ФЭС) по итогам года;
- в) основные средства, приобретенные за счет средств ФЭС;
- г) дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам;
- д) нераспределенная прибыль по итогам года;
- е) средства, полученные банком от продажи акций их первым владельцам сверх номинальной стоимости;
- ж) 50 % положительных нереализованных курсовых разниц по переоценке валютной части собственных средств (на конец года).

4. Возможна реализация акций путем переоформления внесенных ранее паев в акции – при преобразовании банка из паевого в акционерный.

5. Реализация акций может производиться путем замены на ранее выпущенные банком ценные бумаги, а также путем консолидации и дробления акций. Независимо от способа реализации цена всех акций внутри каждого типа в одном выпуске при их продаже первым владельцам должна быть одинакова. Цена устанавливается исходя из их номинальной стоимости (не ниже номинальной). Оплата акций осуществляется по их рыночной стоимости.

15.2. Прочие операции банка с ценными бумагами

Банк, специализирующийся на операциях с ценными бумагами, обычно называется инвестиционным банком. Деятельность инвестиционных банков состоит в следующем:

- 1) размещении собственных ценных бумаг или ценных бумаг, эмитированных другими хозяйствующими субъектами;
- 2) купле-продаже ценных бумаг на вторичном рынке.

Одна из самых распространенных операций инвестиционного банка – это

так называемый андеррайтинг, т. е. гарантия размещения. Суть операции в следующем: инвестиционный банк осуществляет покупку ценных бумаг у эмитента при их выпуске и последующую перепродажу их инвесторам. Эмитент и инвестиционный банк заключают при этом эмиссионное соглашение. Инвестиционный банк обычно приобретает весь выпуск ценных бумаг и гарантирует эмитенту всю сумму выручки от продажи.

Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг сопряжена с существенным риском и запрещена в ряде стран, о чем говорилось выше. В Азербайджане законодательного запрета на осуществление банками подобных операций нет.

Осуществление операций с ценными бумагами на организованном биржевом рынке невозможно без услуг участников рынка ценных бумаг, осуществляющих профессиональную деятельность на фондовом рынке. К профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относятся:

– брокерская – ей признается совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре;

– дилерская – ей признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам;

– деятельность по управлению ценными бумагами – ей признается осуществление юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для

инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами;

– клиринговая – это деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним;

– депозитарная – ей признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на ценные бумаги;

– деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – ей признаются сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг;

– деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг – ей признается предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

15.3. Правовые формы и требования к участию банка в работе на фондовом рынке

Кредитные организации имеют право осуществлять профессиональную деятельность на фондовом рынке при соблюдении следующих требований законодательства:

- 1) соблюдение минимального размера уставного капитала;
- 2) соблюдение квалификационных требований к руководителям, контролерам и специалистам организаций, осуществляющих профессиональную деятельность. Эти требования устанавливаются ФКЦБ, но в отношении банков порядок аттестации и квалификационные требования к руководителям и специалистам банков устанавливаются Центральным банком;
- 3) соблюдение порядка лицензирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 4) соблюдение определенных требований, предъявляемых к руководству банков.

Теперь при принятии решения о согласовании кандидатов на должности

единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа в кредитной организации – профессиональном участнике рынка ценных бумаг должны учитываться следующие ограничения: функции исполнительного органа профессионального участника рынка ценных бумаг не могут осуществлять лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа или входили в состав коллегиального исполнительного органа управляющей компании инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированного депозитария акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, акционерного инвестиционного фонда, профессионального участника рынка ценных бумаг, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда в момент отзыва у этих организаций лицензий на осуществление соответствующих видов деятельности за нарушение лицензионных.

Фондовой биржей признается организатор торговли на рынке ценных бумаг.

Юридическое лицо может осуществлять деятельность фондовой биржи, если оно является некоммерческим партнерством или акционерным обществом.

Одному акционеру фондовой биржи и его аффилированным лицам не может принадлежать 20 % и более акций каждой категории (типа), а одному члену фондовой биржи некоммерческого партнерства не может принадлежать 20 % и более голосов на общем собрании членов такой биржи.

Членами фондовой биржи, являющейся некоммерческим партнерством, могут быть только профессиональные участники рынка ценных бумаг. При этом порядок вступления в члены такой фондовой биржи, выхода и исключения из членов фондовой биржи определяется такой фондовой биржей самостоятельно на основании ее внутренних документов.

Юридическое лицо, осуществляющее деятельность фондовой биржи, не вправе совмещать указанную деятельность с иными видами деятельности, за исключением деятельности валютной биржи, товарной биржи (деятельности по

организации биржевой торговли), клиринговой деятельности, связанной с осуществлением клиринга по операциям с ценными бумагами и инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов, деятельности по распространению информации, издательской деятельности, а также с осуществлением деятельности по сдаче имущества в аренду.

15.4. Банковский аудит

Объектами аудиторской проверки являются:

- годовой отчет кредитной организации;
- отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати («публикуемая отчетность»), порядок составления которых устанавливается Банком Азербайджана.

В процессе аудиторской проверки аудиторская фирма (аудитор) рассматривает:

1) соблюдение действующего законодательства и нормативных актов Банка Азербайджана по совершаемым кредитной организацией операциям;

2) состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым кредитной организацией операциям;

3) выполнение экономических нормативов, установленных Банком Азербайджана;

4) качество управления кредитной организацией, в том числе состояние внутреннего контроля:

- адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых кредитной организацией операций;

- оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств; контроль за своевременностью возврата кредитов, в том числе инсайдерами и работниками кредитной организации; обоснованность пролонгирования ссуд;

постановка и проведение исковой работы; полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам);

- состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- управление рисками при осуществлении кредитной организацией операций на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг;

- организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;

- организация работы по проведению проверок и ревизий;

- организация контроля за деятельностью филиалов;

5) выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

К правам аудиторов относятся такие, как:

- проверка всех бухгалтерских, денежных и других первичных документов, наличия денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, у подотчетных лиц, регистров бухгалтерского учета, отчетности сметы и других документов по денежным, расчетным и кредитным операциям;

- ознакомление с приказами, распоряжениями правления банка и его председателя, протоколами заседаний Совета и правления банка;

- предъявление требований о предоставлении всех необходимых документов, а также справок, расчетов, заверенных копий отдельных документов для приобщения к акту;

- получение устных или письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе аудита;

- осмотр кассовых помещений, кладовых и других служебных помещений, места и условия хранения ценностей с целью выяснения соответствия их необходимым требованиям.

Перед началом и в ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующими документами, что в совокупности составляет документацию аудитора.

Документация аудитора – совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками кредитной организации и третьими лицами по запросу аудитора и содержит сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита.

15.5. Правовое положение и цели аудиторских служб в банковской деятельности

Аудиторская проверка кредитной организации осуществляется в соответствии с положением Центрального банка АР . «О порядке составления и представления в Банк Азербайджана аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год».

В обязательном аудите кредитных организаций должно участвовать не менее двух аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты аудитора на право осуществления аудиторской проверки кредитных организаций. У аудиторской организации при проведении обязательного аудита кредитных организаций должен быть стаж аудиторской деятельности не менее 2 лет.

Количество аудиторов, участвующих в проверке, должно быть достаточным для эффективного достижения целей аудиторской проверки с учетом объема операций и структуры проверяемой кредитной организации. Иные специалисты аудиторской фирмы выполняют лишь отдельные задания аудиторов, которые несут ответственность за подготовку и качество аудиторского заключения.

Аудиторская фирма (аудитор) может привлекать к участию в аудиторской проверке других аудиторов. Кроме того, к проверке могут быть привлечены эксперты, имеющие достаточные знания или опыт работы в определенной области. Каждый случай привлечения к аудиторской проверке аудиторов и экспертов, не состоящих в штате фирмы, должен согласовываться с проверяемой кредитной организацией. Привлечение к проведению проверки аудиторов и экспертов не снимает ответственности с аудиторской фирмы

(аудитора) за представленное аудиторское заключение.

Начальным этапом проведения аудиторской проверки является планирование аудита, которое должно осуществляться в соответствии с принятым стандартом аудита. Аудиторская фирма (аудитор) самостоятельно определяет формы и методы аудиторской проверки таким образом, чтобы они соответствовали целям аудита и позволили отразить в аудиторском заключении все существенные обстоятельства.

Кредитная организация (банк) представляет территориальному учреждению ЦБ по месту своего нахождения по два экземпляра годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

Уполномоченный специалист территориального учреждения ЦБ сверяет идентичность данных в указанных отчетах, подписывает каждый лист одного экземпляра баланса и отчета о прибылях и убытках, скрепляет подпись печатью управления делами, общего отдела или канцелярии и возвращает этот экземпляр кредитной организации для представления аудиторской фирме или аудитору, работающему самостоятельно.

Аудиторское заключение вместе с приложенными к нему балансом и отчетом о прибылях и убытках, имеющими отметку о представлении их ранее территориальному учреждению Банка Азербайджана, публикуемыми формами отчетности в обязательном порядке должно быть сброшюровано аудиторской фирмой (аудитором). На обратной стороне последней страницы делается запись «прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью... страниц». Не позднее 1 июня года, следующего за отчетным, кредитная организация представляет территориальному учреждению Банка Азербайджана два экземпляра копии аудиторского заключения, заверенных кредитной организацией, и два экземпляра копии издания, в котором опубликован годовой отчет.

15.6. Аудиторское заключение

По итогам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение, которое должно выражать оценку аудиторской фирмой (аудитором)

соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности проверяемой кредитной организации законодательству и нормативным актам. Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности может быть выражено в форме:

– положительного – положительное аудиторское заключение дается в случае, когда бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, достоверно во всех аспектах отражает финансовые результаты ее деятельности, соответствует законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе АР, и на ее основе подготовлена достоверная публикуемая отчетность, а также в случае, когда в ходе проверки не установлены другие существенные нарушения;

– положительного с оговорками – положительное аудиторское заключение с оговорками означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств, в связи с которыми внесены изменения в текущем году в бухгалтерский учет, или иных существенных обстоятельств, бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовые результаты ее деятельности, соответствует законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе АР, и на ее основе с учетом внесенных изменений подготовлена достоверная публикуемая отчетность;

– отрицательного аудиторского заключения – отрицательное аудиторское заключение означает, что бухгалтерская отчетность, составленная кредитной организацией, не обеспечивает достоверное отражение финансовых результатов ее деятельности исходя из законодательных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе АР.

Аудиторское заключение состоит из трех частей.

Вводная часть представляет собой общие сведения об аудиторской фирме (аудиторе), в частности:

– полное наименование аудиторской фирмы;

- номер свидетельства о регистрации и номер лицензии;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской фирмы и аудиторов, имеющих квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавших участие в данной проверке;
- даты начала и окончания аудиторской проверки и дата выдачи аудиторского заключения.

Аналитическая часть должна включать:

- общие сведения о проверяемой кредитной организации;
- изложение существенных аспектов, выявленных в ходе проверки, состояния бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации, выполнения ею обязательных экономических нормативов, установленных ЦБ АР, качества управления кредитной организацией, в том числе состояния внутреннего контроля, и других положений, определяемых государственными законами, нормативными актами ЦБ АР и уставом кредитной организации.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудиторской фирмы (аудитора) о достоверности годового отчета кредитной организации, включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Рекомендуемая литература

Законы

1. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu (11.03.2015)
2. Banklar haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu (17.12.2014)
3. Elektron imza və elektron sənəd haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu
4. Elektron ticarət haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu
5. Əmanətlərin sığortalanması haqqında Azərbaycan Respublikasının qanunu
6. Valyuta Tənzimi haqqında Azərbaycan Respublikasının qanunu

7. Kredit ittifaqları haqqında Azərbaycan Respublikasının qanunu [Poçt haqqında Azərbaycan Respublikasının qanunu
8. Bank olmayan kredit təşkilatları haqqında Azərbaycan Respublikasının Qanunu

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının normativ xarakterli aktlarının reyestri

1. **Lisenzialaşdırma və prudensial nəzarət**
 1. Aktivlərin təsnifləşdirilməsi və mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatların yaradılması Qaydaları
 2. Bank inzibatçılarının Mərkəzi Bankda attestasiyadan keçməsi qaydaları
 3. Bank inzibatçılarının vəzifədən azad edilməsi barədə sanksiyanın tətbiqinə dair materiallara baxılması və onun nəticələrinin rəsmiləşdirilməsi qaydaları
 4. Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması Qaydaları
 5. Banklara aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatların aparılması Qaydaları
 6. Banklarda daxili nəzarət və daxili auditin təşkili barədə Qaydalar
 7. Banklarda korporativ idarəetmə standartları
 8. Banklarda kreditlərin verilməsi Qaydaları
 9. Banklarda risklərin idarə olunması haqqında Qaydalar
 10. Bankların əsas vəsaitlərlə (əmlakla) apardıqları əməliyyatların tənzimlənməsi
 11. Bankların likvidliyinin idarə olunması haqqında Qaydalar
 12. Bankların və xarici bankların yerli filiallarının kənar auditinin aparılmasına dair tələblər haqqında qaydalar
 13. Bankların və xarici bankların yerli filiallarının məcburi ləğvinə dair təlimat
 14. Bankların yenidən təşkili Qaydaları

15. Bank lisenziyalarının və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında təlimat
16. Bank olmayan kredit təşkilatlarının prudensial tənzimlənməsi qaydaları
17. Bank olmayan kredit təşkilatları tərəfindən kreditlərin verilməsinə xüsusi razılığın (lisenziyanın) və icazələrin alınması üçün müraciət qaydaları haqqında təlimat
18. Bank yoxlamalarının həyata keçirilməsinin prosedur qaydaları
19. Bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit risklərinin tənzimlənməsi haqqında Qaydalar
20. Xarici bankın yerli nümayəndəliyinin hesabatının forması, məzmunu və Mərkəzi Banka təqdim edilməsi Qaydası
21. Kredit ittifaqına bank fəaliyyətinin həyata keçirilməsi üçün xüsusi razılıq (lisenziya) verilməsi Qaydalar
22. Kredit İttifaqınının iqtisadi tənzimləmə normativləri (prudensial normativlər) haqqında Qaydalar
23. Kredit təşkilatlarında veksellərin uçotunun aparılması qaydaları
24. Kredit təşkilatları tərəfindən digər hüquqi şəxslərin paylarının (səhmlərinin) əldə edilməsi Qaydaları
25. Konsolidasiya əsasında prudensial hesabatların tərtibi, təqdim edilməsi və nəzarət qaydaları
26. Maliyyə xidmətlərinin göstərilməsi üçün poçt rabitəsinin milli operatoruna xüsusi razılıq (lisenziya) verilməsi və fəaliyyətinə dair prudensial tənzimləmə Qaydaları
27. Məcburi ehtiyatların norması, hesablanması və saxlanması qaydaları
28. Mərkəzləşdirilmiş Kredit Reyestrinin aparılması və istifadəsi Qaydaları
29. Mübadilə şöbələrinin təşkili və mübadilə əməliyyatlarının aparılması qaydaları
30. Poçt rabitəsinin milli operatoru tərəfindən tərtib edilən prudensial hesabatların forması, məzmunu və dövriliyinə dair Göstəriş

31. Prosesinq təşkilatlarına icazələrin verilməsi və prosesinq fəaliyyətinə nəzarət qaydaları

32. Prudensial hesabatların yeni təkmilləşdirilmiş formaları

33. Yerli bankların şöbələrinin və yerli nümayəndəliklərinin açılması üçün icazə alınması və icazənin ləğv edilməsi qaydaları

2. **Valyuta tənzimi**

1. Azərbaycan Respublikası müvəkkil banklarının açıq valyuta mövqeyi limitlərinin müəyyən edilməsi və tənzimlənməsi qaydaları

Açıq valyuta mövqeyinin hesablanması zamanı nəzərə alınan balans və balansdan kənar hesabların siyahısı

2. Azərbaycan Respublikasında rezident və qeyri-rezidentlərin valyuta əməliyyatlarının rejimi haqqında qaydalar

3. Fiziki şəxslər tərəfindən valyuta sərvətlərinin Azərbaycan Respublikasına gətirilməsi və Azərbaycan Respublikasından çıxarılması qaydaları

3. **Mühasibat uçotu və hesabatı**

1. Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən kredit təşkilatlarında mühasibat uçotunun aparılması Qaydaları

2. Azərbaycan Respublikasının bank sistemində balansdankənar əməliyyatların uçot Qaydaları

3. Azərbaycan Respublikasının bank sistemində digər aktiv və passivlərin uçot Qaydaları

4. Azərbaycan Respublikasının Bank sistemində əmanətlərin (depozitlərin) uçot Qaydaları

5. Azərbaycan Respublikasının Bank sistemində hesablama metodu ilə uçot Qaydaları

6. Azərbaycan Respublikasının bank sistemində xarici valyuta əməliyyatları üzrə uçot Qaydaları

7. Azərbaycan Respublikasının bank sistemində icarə əməliyyatları üzrə uçot Qaydaları

8. Azərbaycan Respublikasının bank sistemində maliyyə hesabatlarının tərtib və təqdim olunması Qaydaları
9. Azərbaycan Respublikasının bank sistemində ödəniş vasitələrinin maliyyə hesabatlarında uçotu Qaydaları
10. Azərbaycan Respublikasının bank sistemi üçün Hesablar Planı və onun tətbiqinə dair Metodiki Göstərişlər
11. Banklarda hesabların açılması, aparılması və bağlanması Qaydaları

4. **Nağd pul dövriyyəsi və nağdsız ödəmələr**

1. Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən Banklar arasında hesablaşmaların aparılması qaydaları
2. Azərbaycan Respublikasında xatirə sikkələrinin tədavülə buraxılması qaydaları
3. Azərbaycan Respublikasında nağdsız hesablaşmalar və pul köçürmələri haqqında təlimat
4. Azərbaycan Respublikasının kredit təşkilatlarında kassa əməliyyatlarının aparılması və qiymətlilərin inkassasiyasının təşkili qaydaları
5. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən yaradılmış Kütləvi Ödənişlər üzrə Mərkəzləşdirilmiş İnformasiya Sisteminin çıxarışlarının uçotu Qaydaları>
6. Bank sistemində pulların ekspertizasının təşkili və aparılması qaydaları
7. “Ödəniş kartlarının emissiyası və istifadə Qaydaları”nın təsdiq edilməsi barədə

5. **Mərkəzi Bankın qiymətli kağızlarla əməliyyatları**

1. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən veksellərin yenidən uçotu haqqında müvəqqəti qaydalar
2. Notlarla əməliyyatlar
3. Repo qaydaları

6. Korporativ idarəetmə standartlarının tətbiqinə dair metodoloji tövsiyələr

1. Daxili Audit Standartı
2. İnformasiya Texnologiyaları Standartı
3. İnsan Resursları və Riayət Olunma Standartı
4. Maliyyə İdarəetməsi və Hesabatları Standartı
5. Strateji planın hazırlanması üzrə metodoloji rəhbərlik
6. Strateji Planlaşdırma və Təşkilati Struktur Standartı

7. Banklarda İnformasiya Texnologiyaların və digər sahələr üzrə normativ xarakterli aktlar

1. Azərbaycan Respublikası bank sistemində arxiv işinin aparılması haqqında Təlimat
2. Banklarda informasiya sistemlərinin təhlükəsizliyinə dair Qaydalar

8. Statistika

1. Azərbaycan Respublikası rezidentlərinin qeyri-rezidentlərlə maliyyə əməliyyatlarına dair hesabatın tərtibi və təqdim edilməsi haqqında Təlimat
2. Kassa dövriyyəsi haqqında statistik hesabatın tərtibi və təqdim olunması haqqında Təlimat
3. Qabaqcadan ödənişlərlə bağlı malların (xidmətlərin) ölkəyə daxil olması haqqında statistik hesabatın tərtibi və təqdim olunması haqqında Təlimat
4. Qeyri-nağd valyuta mübadiləsi əməliyyatları haqqında statistik hesabatın tərtibi və təqdim edilməsi haqqında Təlimat
5. Ödəniş statistikasının hesabatının tərtibi və təqdim edilməsi haqqında Təlimat
6. Pul və maliyyə statistikasının hesabatının tərtibi və təqdim edilməsi haqqında Təlimat

9. 2015-ci il yanvarın 1-dən Mərkəzi Bank tərəfindən qəbul edilmiş yeni normativ xarakterli aktlar və dəyişikliklər

1. Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin 21.01.2015-ci il tarixli 01/2 nömrəli Qərarı ilə “Bank olmayan kredit təşkilatlarının prudensial tənzimlənməsi Qaydaları” təsdiq edilmişdir. Dəyişikliklərin mətni

<http://huquqiaktlar.gov.az/StatementDetails.aspx?statementId=32183> internet səhifəsində yerləşdirilmişdir.

2. Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin 26.02.2015-ci il tarixli 11/4 nömrəli Qərarı ilə “Aktivlərin təsnifləşdirilməsi və mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatların yaradılması Qaydaları”nda dəyişikliklər edilmişdir.

Dəyişikliklərin mətni

<http://huquqiaktlar.gov.az/StatementDetails.aspx?statementId=32356> internet səhifəsində yerləşdirilmişdir.

3. Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin 26.02.2015-ci il tarixli 11/2 nömrəli Qərarı ilə “Məcburi ehtiyatların norması, hesablanması və saxlanması Qaydası”nda dəyişiklik edilmişdir. Dəyişikliyin mətni

<http://huquqiaktlar.gov.az/StatementDetails.aspx?statementId=32357> internet səhifəsində yerləşdirilmişdir.

4. Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin 26.02.2015-ci il tarixli 11/6 nömrəli Qərarı ilə “Ödəniş statistikasının hesabatının tərtibi və təqdim edilməsi haqqında Təlimat”da dəyişiklik edilmişdir. Dəyişikliyin mətni

<http://huquqiaktlar.gov.az/StatementDetails.aspx?statementId=32364> internet səhifəsində yerləşdirilmişdir.

5. Mərkəzi Bankın İdarə Heyətinin 27.05.2015-ci il tarixli 23/2 nömrəli Qərarı ilə “Azərbaycan Respublikası rezidentlərinin qeyri-rezidentlərlə maliyyə əməliyyatlarına dair hesabatın tərtibi və təqdim edilməsi haqqında Təlimat”da dəyişiklik edilmişdir. Dəyişikliyin mətni

<http://huquqiaktlar.gov.az/StatementDetails.aspx?statementId=32791> internet səhifəsində yerləşdirilmişdir.

2014-cü il yanvarın 1-dən Mərkəzi Bank tərəfindən qəbul edilmiş yeni normativ xarakterli aktlar və dəyişikliklər

- ƏDV-nin depozit hesabında əməliyyatların aparılması üzrə sənədlər (08 Yanvar 2008).
- “Azərbaycan Respublikasının ərazisində POS-terminalların quraşdırılması, istifadəsi və tətbiqi Qaydaları”nın və “POS-terminallar quraşdırılacaq obyektlərin müəyyənləşdirilməsi meyarları”nın təsdiq edilməsi barədə Azərbaycan Respublikasının Nazirlər Kabinetinin Qərarı
 - 2009-cu il 18 mart tarixli referendum nəticəsində qəbul edilmiş Azərbaycan Respublikası Prezidentinin Fərmanı (27.04.2012)
 - “Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının normativ xarakterli aktlarının hazırlanması və qəbul edilməsi Qaydası”nın təsdiq edilməsi barədə Azərbaycan Respublikası Nazirlər Kabinetinin Qərarı (27.04.2012)
 - Azərbaycan Respublikası Milli Bankının yaradılması haqqında Azərbaycan Respublikası Prezidentinin Fərmanı (27.04.2012)

Рекомендуемая иностранная литература

1. Банковское право РФ. Общая часть: учебник / А.Ю. Викулин,; под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. М.: Юристъ, 2009.
2. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика: Юридические очерки. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 2007. С. 17.
3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. М.: 1997. С. 203–204; Сарбаш С.В. Договор банковского счета. М.: Статут, 2009. С. 19.
4. Витрук Н.В. Конституционное правосудие в России (1991–2001 гг.): Очерки теории и практики. М.: Городециздат, 2001. С. 111.
5. Вишневский А.А. Банковское право Англии. М.: Статут, 2000;
6. Вишневский А.А. Банковское право Европейского Союза. М.: Статут, 2000

7. Голубев С.А., Гузнов А.Г., Козлачков А.А. О роли Банка России в построении современной экономики; некоторые юридические и экономические аспекты // Деньги и кредит. 2009. № 2. С. 3–7.
8. Гражданское право: учебник. Ч. 2 / под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергеева. М., 1997. С. 455
9. Гузнов А.Г. К проблеме применения Банком России мер принуждения к кредитным организациям (правовые аспекты) // Деньги и кредит. 2005. № 12.
10. Гузнов А.Г. Некоторые вопросы, связанные с переходом к системе страхования вкладов // Законодательство. 2004. № 5.
11. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика: монография. М.: НИМП, 2001.
12. Ефимова Л.Г. Банковское право: учеб. и практич. пособие. М.: БЕК, 2004. С. 4, 5.
13. Зубенков А.В. Финансовое право: учеб. пособие. Минск: АМ МВД РБ, 2003. С. 7.
14. Козлова Е.Б. Договорное право: учеб. пособие. М.: РПА МЮ АР, 2006. С. 145.
15. Колосова Н.М. Конституционная ответственность в РФ: ответственность органов власти и иных субъектов права за нарушение конституционного законодательства АР. М.: Городец, 2000. С. 110.
16. Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский, А.Е. Шерстобитов. М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 145.
17. Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник для вузов. М.: Норма, 2004. С. 185.
18. Минин В.С. К вопросу о правовом статусе Центрального банка РФ // Деньги и кредит. 1999. № 11.
19. Олейник О.М. Основы банковского права: курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 23.

20. Поллард А.М., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США / пер. с англ. Г.А. Командина; под ред. Я.А. Куник. М.: Прогресс – Универс, 1992;
21. Роуз Питер С. Банковский менеджмент / пер. с англ. 2-го изд. М.: Дело, 1997. С. 5.
22. Симановский А.Ю. Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России // Деньги и кредит. 2001. 31 марта.
23. Спиридонов Л.И. Теория государства и права: курс лекций. СПб.: Санкт-Петербургская ВШМ МВД РФ, 1995. С. 168.
24. Суханов Е.А. Банковский счет. Гражданский кодекс АР. Ч. 2: текст, комментарии, алфавитно-предметный указатель. М., 1996. С. 459–460.
25. Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н.И. Матузова и А.В. Малько. М.: Юристъ, 1997. С. 363.
26. Тихомиров Ю.А. Публичное право: учебник. М.: БЕК, 1995.
27. Шерстобитов А.Е. Правовое положение банков и иных кредитных учреждений // Правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнфоР, 1994. С. 17–19.
28. Giovanioli M. A New Architecture for the Global Financial Market: Legal Aspects of International Standard Setting // International Monetary Law: Issues for the New Millenium / ed. by M. Giovanioli. N.Y.: Oxford University Press Inc., 2000. P. 33.
29. History of the Basle Committee and its Membership / Compendium of documents Produced by the Basle Committee on Banking Supervision. Bank for International Settlement. Basle, Switzerland.