

О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1.

Основные понятия

В настоящем Законе использованы следующие основные понятия:

кредитная организация – юридическое лицо, имеющее право на осуществление предусмотренных настоящим Законом банковских операций на основе лицензии (специального разрешения) Национального Банка для получения прибыли, как основная цель своей деятельности;

банк – кредитная организация, обладающая исключительными правами для привлечения к депозиту средств физических и юридических лиц, размещения этих средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности и возвратности с процентом, осуществления совокупности операций по открытию и ведению счетов физических и юридических лиц;

кредитная организация, не являющаяся банком, – юридическое лицо, получившее от Национального банка лицензию на совершение отдельных банковских операций;

филиал – не являющееся юридическим лицом отдельное подразделение кредитной организации, открывающееся с разрешения Национального банка за пределами местонахождения кредитной организации, осуществляющее от ее имени всю или часть банковской деятельности, предусмотренной лицензией кредитной организации;

представительство – не являющееся юридическим лицом отдельное подразделение кредитной организации, открывающееся с уведомлением Национального банка, за пределами местонахождения кредитной организации, не имеющее право заниматься банковской деятельностью, представляющее и защищающее интересы кредитной организации, заключающее от ее имени сделки, совершающее другие юридические действия;

дочерняя кредитная организация – юридическое лицо,

деятельность которого финансируется другой кредитной организацией на основе преимущественного участия в уставном фонде и договора, заключаемого между ними;

иностранный банк – юридическое лицо, занимающееся банковской деятельностью на основе законодательства страны, в которой зарегистрировано;

филиал иностранного банка – отдельное подразделение иностранного банка, имеющее право осуществлять в Азербайджанской Республике от имени иностранного банка банковские операции, разрешенные иностранному банку в стране, где он зарегистрирован, в объемах, определенных лицензией Национального банка.

Статья 2.

Банковская система Азербайджанской Республики и правовые основы банковской деятельности

1. Банковская система Азербайджанской Республики состоит из Национального банка и кредитных организаций республики.
2. Банковская деятельность регулируется Конституцией Азербайджанской Республики, настоящим Законом, Законом "О Национальном банке Азербайджанской Республики", другими законодательными актами и нормативными актами Национального банка.

Статья 3.

Независимость кредитной организации

1. При всех случаях, за исключением тех, когда кредитная организация и государство взяли соответствующие обязательства, кредитная организация не несет ответственность по обязательствам государства, а государство не несет ответственность по обязательствам кредитной организации.
2. Кредитная организация может осуществлять, согласно заключенным договорам, операции с бюджетными средствами, расчеты с органами исполнительной власти и муниципалитетов, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления государственных и региональных программ. В соответствующих договорах должны быть указаны взаимные обязательства сторон и предусмотрены их

ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

3. Кредитная организация не может принуждаться к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

4. Кредитная организация не зависима от законодательных, исполнительных и муниципальных органов. При принятии решений, связанных с текущей банковской деятельностью, ни один государственный орган не вправе вмешиваться в деятельность кредитной организации.

Статья 4.

Предоставление информации о деятельности кредитной организации

При осуществлении банковских операций кредитная организация должна представлять свою лицензию на совершение банковских операций, информацию о своем финансовом отчете (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках) и аудиторское заключение за предыдущий год, а также месячные бухгалтерские балансы на текущий год по требованию юридического или физического лица, являющегося ее клиентом или желающего стать ее клиентом. По требованию этих лиц, в необходимых случаях, должна быть представлена справка об отчетных документах.

2. Кредитная организация, вводящая в заблуждение физических и юридических лиц непредоставлением информации либо предоставлением неверной или неполной информации, несет ответственность в соответствии с существующим законодательством.

Статья 5.

Запреты в области банковской деятельности

1. Юридическим и физическим лицам запрещается заниматься банковской деятельностью без лицензии Национального банка.

2. Кредитным организациям запрещается заключать соглашения и совершать согласованные операции, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и ограничение конкуренции в банковском деле. Соблюдение антимонопольных правил в банковской деятельности контролируется Национальным банком и соответствующими государственными органами.

3. Участие работников органов государственной власти и муниципалитетов в органах управления

кредитных организаций, в том числе по совместительству, запрещается (за исключением случаев, предусмотренных Главой VIII настоящего Закона).

4. Кредитные организации не могут заниматься страховой, торговой и производственной деятельностью.

Статья 6.

Название кредитной организации

1. Кредитная организация имеет полное официальное название на

азербайджанском языке, а также может иметь сокращенное название и название на иностранном языке. Кредитная организация имеет свою печать с надписью своего официального названия, в которой может быть изображена символика организации. В официальном названии кредитной организации должны быть указаны характер деятельности, а также организационно-юридическая форма данного юридического лица, с использованием в нем слов "банк" или "кредитная организация, не являющаяся банком". Использование символики Азербайджанской Республики и слова "Азербайджанская Республика", "государственный", "национальный", "центральный" в названии кредитной организации производится в соответствии с законодательством. Использование одного и того же названия различными кредитными организациями не допускается.

2. Запрещается юридическим лицам использовать в своем названии слова "банк" или "кредитная организация, не являющаяся банком" либо словосочетание, в составе которых эти слова имеются, за исключением случаев, когда из текста, в котором они использованы, полностью понятно, что эти слова не относятся к банковской деятельности.

Глава II. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 7.

Порядок обращения для получения банковской лицензии

1. Кредитная организация, после прохождения в соответствующем законодательстве порядке государственную регистрацию, ходатайствует в письменной форме перед Национальным банком на получение банковской лицензии. Вместе с ходатайством представляются следующие сведения и

документы:

- 1) копия свидетельства о государственной регистрации;
- 2) учредительные документы (учредительный договор, протокол о принятии устава, назначении руководителей органов контроля и управления (за исключением банков, создаваемых одним учредителем), устав, утвержденный в органе регистрации, положение для филиала (иностранного) банка;
- 3) бухгалтерский баланс и отчет о прибыли и убытках учредителя, являющегося юридическим лицом, отражающие его финансовое положение за последний год и аудиторское заключение об этом;
- 4) сведения о профессиональной пригодности руководителей и главного бухгалтера, предлагаемых учредителями, и о том имеют ли они судимости или нет, анкета, заполняемая этими лицами.

2. Филиалы иностранных банков, кредитные организации, полностью финансируемые за счет иностранных инвестиций и совместные кредитные организации для получения лицензии представляют, помимо вышеуказанных следующие подтвержденные документы:

- 1) иностранные юридические лица: решение соответствующего органа иностранного юридического лица о создании кредитной организации или об открытии филиала на территории Азербайджанской Республики;

устав или другой документ, подтверждающий статус юридического лица, его опубликованные балансы за последние три года;

письменное согласие соответствующего государственного органа страны местопребывания иностранного учредителя на создание кредитной организации или открытие филиала на территории Азербайджанской Республики (если получение такого разрешения предусмотрено законодательством данного государства);

- 2) иностранные физические лица: документы, требуемые от физических лиц в соответствии с Законом Азербайджанской Республики "О государственной регистрации юридических лиц".

Статья 8.

Выдача банковской лицензии

1. Ходатайство о выдаче банковской лицензии рассматривается Национальным банком не позднее 30 дней с даты получения всех предусмотренных настоящим Законом документов.
2. Национальный банк после проведения первичной экспертизы полученных документов, в течение 3 дней сообщает об этом ходатайствующему, открывает в Национальном банке корреспондентский счет для кредитной организации и требует внесения в течение одного месяца 100 процентов минимального уставного капитала, установленного Национальным банком.

По представлению документов, подтверждающих внесения 100 процентов минимального уставного капитала кредитной организации, Национальный банк в течение 3 дней принимает решение о выдаче кредитной организации лицензии на совершение банковских операций.

3. В случаях отказа в выдаче банковской лицензии или предъявления определенных условий для этого либо ограничения деятельности по банковской лицензии, ходатайствующему официально сообщаются причины.

Статья 9.

Основания для отказа в выдаче банковской лицензии

В выдаче кредитной организации банковской лицензии может быть отказано в следующих случаях:

- 1) в случаях, если председатель правления, его заместители и главный бухгалтер не соответствуют предъявляемым к ним квалификационным требованиям. Под понятием "несоответствие указанных лиц предъявляемым к ним квалификационным требованиям" подразумевается отсутствие у этих лиц высшего экономического или юридического образования и практики руководства подразделением кредитной организации по осуществлению банковских операций, либо отсутствия, независимо от выше указанных условий, как минимум, двухлетней практики руководства таким подразделением;

наличие судимости за совершения преступлений против имущества, хозяйственных и должностных преступлений;

наличие за последние два года фактов расторжения по инициативе администрации трудового договора (контракта) с указанными лицами за повинные действия в связи с обслуживанием денежных или товарных

ценностей (в случаях потери доверия);

- 2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей;
 - 3) несоответствие документов, представленных для получения лицензии, требованиям настоящего Закона и нормативным актам Национального банка;
2. Обоснованное решение об отказе в выдаче банковской лицензии выдается ходатайствующему в письменном виде.
3. Ходатайствующий может обжаловать в суд решения об отказе в выдаче банковской лицензии.

Статья 10.

Дочерние предприятия, филиалы и представительства кредитной организации

1. Филиалы кредитной организации на территории республики и за ее пределами открываются с разрешения Национального банка, а представительства – с уведомления Национального банка.
2. Филиалы и представительства действуют в соответствии с Положением, утвержденным кредитной организацией.
3. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем кредитной организации и действуют на основе доверенности, выданной в соответствующем порядке.

Статья 11.

Лицензирование и регулирование деятельности кредитных организаций с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков

1. Национальный банк устанавливает лимит участия иностранного капитала в банковской системе республики. В случаях достижения этого лимита или установления в соответствующем иностранном государстве ограничения для кредитной организации Азербайджанской Республики Национальный банк приостанавливает выдачу лицензий кредитным организациям с участием иностранного капитала и представителям иностранных банков.
2. У кредитной организации, создаваемый с участием иностранного капитала и филиала иностранного банка, управляющий, либо один из заместителей должен быть гражданином Азербайджанской Республики.

3. Для увеличения кредитной организацией своего уставного капитала за счет средств нерезидентов, отчуждения своих акций (паев) в пользу нерезидентов должно быть получено разрешение Национального банка. При этом, Национальный банк может запрещать увеличение кредитной организацией своего уставного капитала за счет средств нерезидентов и отчуждения акций (паев) в пользу нерезидентов в тех случаях, когда в результате этих сделок нарушается лимит участия иностранного капитала в банковской системе республики. Подобные сделки, заключенные с нерезидентами без такого разрешения, считаются недействительными.

4. В случаях вступления нерезидентов в число акционеров (пайщиков) в период деятельности кредитной организации, в Национальный банк должны быть представлены дополнительные документы, предусмотренные в статье 7 настоящего Закона.

5. Национальный банк может устанавливать для кредитной организации с иностранной инвестицией и филиалов иностранных банков обязательные нормативы, дополнительные требования о представлении отчетов, составе руководства и проводимых операциях, а также о минимальной сумме капитала вновь открываемых кредитных организаций с иностранной инвестицией и филиалов иностранных банков и размещении их капитала за рубежом.

6. В случаях, когда иностранный банк имеет в стране местопребывания разрешение получать от юридических и физических лиц денежные депозиты и другие подлежащие возврату средства, его филиалам могут выдаваться банковские лицензии. При этом иностранный банк должен взять на себя обязательства о полной своей ответственности за долги своего филиала.

7. Лицензия Национального банка, выданная филиалу, предоставляет право последнему осуществлять в Азербайджанской Республике банковские операции, предусмотренные в лицензии иностранного банка, полученной им в стране местопребывания.

Статья 12.

Условия и ограничения для выдачи банковской лицензии

1. Банковская лицензия выдается на неопределенный срок.

2. Национальный банк в своем решении о выдаче

лицензии может устанавливать дополнительно обоснованные условия и ограничения.

Указанные условия и ограничения лицензии вступают в силу лишь в случаях несоблюдения кредитной организацией, получившей лицензию, настоящего Закона либо нормативных актов Национального банка.

Статья 13.

Реестр банковских лицензий

1. Для общего контроля и получения необходимой информации в Национальном банке хранится сводный реестр лицензий и разрешений.

В реестр заносятся: названия, адреса кредитных организаций, их филиалов, регистрационные номера и дата выдачи лицензий и разрешений.

2. В реестр заносится информация о ликвидированных кредитных организациях, их филиалах, о тех, у которых лицензия, разрешение отозваны, а также другие сведения.

Статья 14.

Основания для отзыва банковской лицензии

1. Банковские лицензии и разрешения, выданные кредитным организациям, их филиалам могут быть отозваны в следующих случаях только лишь решением правления Национального банка:

- 1) по обращению учредителей кредитной организации;
- 2) систематического нарушения требований банковского законодательства и нормативных актов Национального банка, когда санкции, предусмотренные Законом Азербайджанской Республики "О Национальном банке Азербайджанской Республики", применялись в отношении кредитной организации несколько раз в течение одного года;
- 3) обнаружения недостоверности сведений, на основании которых выданы лицензия и разрешение;
- 4) лицензия и разрешение не были использованы в течение одного года со дня их выдачи, или приостановления деятельности более чем на шесть месяцев;
- 5) при ликвидации кредитной организации;
- 6) отсутствия минимально необходимого капитала и специальных резервов, предусмотренных нормативными

актами Национального банка, при несостоятельности выполнять свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками или необеспечении сохранности доверенных им средств;

7) банкротства;

8) при обнаружении фальсификации представленных отчетов;

9) совершения операций, не предусмотренных лицензией и разрешением;

10) не получении от головного предприятия филиала права на ведение банковских операций.

2. Отзыву лицензии или разрешения, должны предшествовать меры, направленные на устранение нарушений, в порядке, предусмотренном законодательством. Решение Национального банка об отзыве банковской лицензии или разрешения сообщается кредитной организации в письменной форме и с указанием его причин.

Статья 15.

Меры, последующие за отзывом банковской лицензии

1. Национальный банк в течение 5 дней публикует в печати официальное сообщение об отзыве лицензии или разрешения кредитной организации и уведомляет орган государственной регистрации.

2. Со дня вступления в силу решения об отзыве банковской лицензии запрещается ведение операций по всем видам банковской деятельности. Ликвидация осуществляется ликвидационной комиссией, действующей под контролем кредитной организации, а в необходимых случаях – Национального банка. При этом, ликвидационная комиссия должна в кратчайшие сроки ликвидировать активы кредитной организации, аннулировать текущие соглашения о депозитах и произвести платежи по обязательствам. Ликвидационная комиссия должна построить свою работу в соответствии с требованиями Закона Азербайджанской Республики "О предприятиях".

Глава III. ВЛАДЕНИЕ БАНКАМИ И ИХ УПРАВЛЕНИЕ

Статья 16.

Учредители, акционеры (пайщики) кредитной организации

1. Одно или несколько юридических и (или) физических лиц, за исключением политических партий,

общественных фондов (в том числе благотворительных обществ), могут создавать кредитные организации во всех организационно-юридических формах, предусмотренных законодательством для предприятий. Количество учредителей (акционеров) кредитной организации, имеющей форму акционерного общества не может быть меньше трех.

2. Для формирования уставного капитала кредитной организации учредители, акционеры (пайщики) не могут использовать привлеченные денежные средства. В качестве паевого взноса должны быть приняты только основные средства, необходимые для деятельности кредитной организации. Кредитная организация несет ответственность за нарушение этого требования. Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы бюджетные средства и свободные денежные средства, находящиеся во внебюджетных фондах, другие средства, имеющиеся в распоряжении органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3. Не устанавливаются ограничения в отношении минимальных и максимальных пределов паевых взносов учредителей, акционеров (пайщиков) кредитной организации.

Статья 17.

Требование в отношении капитала и максимальное участие в капитале

1. Минимальные размеры необходимого минимального капитала и средств в качестве специальных резервов кредитной организации, получившей банковскую лицензию, определяются нормативными актами Национального банка.

2. Для приобретения одним юридическим или физическим лицом, в результате одной или нескольких сделок, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой на основе соглашения, либо группой юридических лиц, находящихся в дочерних или зависимых отношениях 20 и более процентов капитала необходимо предварительное согласие Национального банка. Национальный банк в течение 30 дней с даты получения ходатайства должен сообщить ходатайствующему о своем решении. Отказ может быть обоснован только неудовлетворительным финансовым положением покупателя акций (паев), нарушением антимонопольных правил и другими предусмотренными законодательством причинами.

Статья 18.

Ограничения для участия в капитале юридических лиц

1. Непосредственное или косвенное участие кредитной организации в капитале какого-либо юридического лица не может составлять 10 процентов средств самой кредитной организации, а совокупная сумма всех таких частей не может составлять более 40 процентов средств самой кредитной организации, если не предусмотрены более высокие проценты нормативными актами Национального банка.
2. Для владения в течение двух лет всем капиталом или частью капитала юридического лица, взамен погашения кредита, выданного кредитной организацией не требуется разрешения Национального банка в случаях, не противоречащих законодательству. Для продолжения этого права на владение более двух лет, необходимо разрешение Национального банка. Подобные обращения рассматриваются Национальным банком в течение 30 дней.

Статья 19.

Реорганизация кредитной организации

Реорганизация кредитной организации может быть допущена только с разрешения Национального банка. При этом, вновь создаваемая кредитная организация должна получить в соответствующем порядке банковскую лицензию. Кредитная организация, лицензия которой отозвана, с разрешения Национального банка может объединиться с какой-либо другой кредитной организацией или реорганизоваться в ее филиал.

Статья 20.

Устав кредитной организации

1. Все кредитные организации действуют на основе устава, утвержденного органом государственной регистрации. Все изменения, вносимые в устав должны быть зарегистрированы в органе государственной регистрации с уведомлением Национального банка в течение 5 дней. Информация об изменении юридического адреса кредитной организации, ее филиалов и представительств должна быть сообщена Национальному банку в течение 3-х дней.
2. Устав и другие юридические документы кредитной организации, сведения о руководителях ее исполнительных органов, а также образцы их подписей хранятся в Национальном банке.

Статья 21.

Структура управления кредитной организацией

1. Высшим органом управления кредитной организацией является общее собрание пайщиков (акционеров). Каждая кредитная организация управляется наблюдательным советом, являющимся органом - ответственным за разработку ее политики и контроль ее деятельности, финансово-ревизионной комиссией и правлением, являющимся ответственным исполнительным органом.

2. В случаях, когда кредитная организация создана одним учредителем, связанные с ее управлением вопросы решаются на основе правил, установленных учредителем в соответствии с законами Азербайджанской Республики и включенных им в устав банка.

Статья 22.

Общее собрание пайщиков (акционеров)

1. В компетенцию общего собрания пайщиков (акционеров), далее "общее собрание", входит следующее:

- 1) определение основных направлений деятельности кредитной организации;
- 2) принятие устава кредитной организации и внесение в него изменений;
- 3) избрание и отзыв составов наблюдательного совета, финансово-ревизионной комиссии и правления;
- 4) утверждение годовых отчетов (включая филиалов), отчетов Финансово-ревизионной комиссии;
- 5) определение правил распределения прибыли и покрытия убытков;
- 6) создание филиалов и представительств, утверждение их уставов и прекращение их деятельности;
- 7) реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации.

2. Собрание считается правомочным, если в нем участвуют пайщики (акционеры), обладающие более 75 процентами голосов.

Решения по вопросам принятия устава и внесения в него изменений, реорганизация и прекращение деятельности кредитной организации, избрание и отзыв составов наблюдательного совета, финансово-ревизионной комиссии и правления принимаются

квалифицированным большинством – 75 и более процентов голосов пайщиков (акционеров), участвующих в собрании. Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством голосов (акционеров), участвующих в собрании.

3. Пайщики (акционеры) обладают на собрании правом голосов, пропорционально их долям в уставном капитале кредитной организации. Пайщик (акционер) может делегировать свое право голоса своему уполномоченному представителю.

4. Собрания проводятся очередные и внеочередные. Очередные собрания созываются ежегодно не позднее одного месяца после составления баланса за отчетный период кредитной организации.

Внеочередные собрания могут созываться по требованию пайщиков (акционеров), обладающих более 20 процентами голосов, требованию наблюдательного совета, финансово-ревизионной комиссии и правления. Уведомление о созыве собрания и повестка дня должны быть направлены пайщикам (акционерам) не позднее, чем за 30 дней до проведения собрания. В исключительных случаях, для разрешения неотложных текущих вопросов внеочередное собрание может быть созвано не дожидаясь 30 дневного срока. Собрание не вправе принимать решение по вопросам, не включенным в повестку дня.

Статья 23.

Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет является органом, осуществляющим общий контроль за деятельностью кредитной организации и не обладающим исполнительскими полномочиями. По решению общего собрания пайщиков (акционеров), некоторые полномочия общего собрания (за исключением подпунктов 2, 4 и 6, 7 первого пункта статьи 22), могут быть переданы наблюдательному совету, если это предусмотрено уставом кредитной организации. При решении приведенных ниже вопросов кредитной организации обязательно либо решение наблюдательного совета (за исключением случаев, когда общее собрание берет эти полномочия на себя):

- 1) определение кредитной организацией процентной политики;
- 2) предоставление кредита (бланкового) без обеспечения, в суммах, превышающих определенные пределы;

- 3) определение кредитной организацией основных принципов принятия, возвращения или использования недвижимого имущества в качестве обеспечения;
- 4) утверждение участия кредитной организации в капитале других юридических лиц;
- 5) принятие решений о привлечении к имущественной ответственности должностных лиц кредитной организации, ее филиалов и представительств;
- 6) определение системы оплаты труда и премирования должностных лиц и сотрудников кредитной организации, ее филиалов и представительств;
- 7) в других случаях, предусмотренных нормативными актами Национального банка.

2. В состав наблюдательного совета входят члены в нечетном количестве, но не менее 3-х человек. Совет состоит из избранных общим собранием пайщиков (акционеров) на срок не более 4-лет.

Совет возглавляет председатель, избранный на общем собрании. Члены совета могут быть вновь избраны на следующий 4-летний срок. Общее собрание может устанавливать премии для членов совета; премия должна выделяться только из чистой прибыли кредитной организации.

3. Член наблюдательного совета должен быть освобожден общим собранием от членства в совете и в следующих случаях :

- 1) если данное лицо является членом совета еще в других 3-х предприятиях и в любой другой кредитной организации, зарегистрированных в Азербайджанской Республике;
- 2) если данное лицо является наемным работником этой кредитной организации;
- 3) в случае лишения законом права данного лица на членство в наблюдательном совете.

4. Наблюдательный совет и его члены не вправе поручать свои полномочия другим.

5. Решения наблюдательного совета принимаются простым большинством голосов. В случае, если количество членов совета составляет более 3-х, то для правомочности заседания требуется участие их 60 процентов. Во время голосования не разрешается

воздерживаться.

Статья 24.

Финансово-ревизионная комиссия

1. Финансово-ревизионная комиссия избирается общим собранием на срок не более 4-х лет. В ее состав входят члены в нечетном количестве и не менее 3-х человек. Члены наблюдательного совета и правления не вправе одновременно работать в финансово-ревизионной комиссии. Председатель комиссии избирается на общем собрании.

Финансово-ревизионная комиссия:

- 1) контролирует исполнение банковского законодательства, нормативных актов Национального банка и устава кредитной организации;
- 2) осуществляет бухгалтерский контроль.

2. Финансово-ревизионная комиссия производит проверки по утвержденному ею плану работы, а также по требованию общего собрания, наблюдательного совета, правления, пайщиков (акционеров), обладающих более 10 процентами голосов и в других предусмотренных уставом случаях.

Общее собрание не может утверждать годовой баланс без заключения финансово-ревизионной комиссии.

3. Решения комиссии принимаются простым большинством голосов и во время голосования не разрешается воздерживаться.

4. Общее собрание может устанавливать премии для членов комиссии; премия может выделяться только из чистой прибыли кредитной организации.

Статья 25.

Правление

1. Правление управляет кредитной организацией и несет ответственность за ее деятельность.

2. Правление состоит по меньшей мере из трех членов. Члены правления избираются на общем собрании на срок не более 4-х лет.

Они могут избираться на повторный срок. В состав правления могут быть избраны как пайщики (акционеры) кредитной организации, так и посторонние лица. Правление возглавляется председателем, избираемым общим собранием.

3. Член правления в следующих случаях должен быть освобожден от должности:

- 1) в случае членства данного лица в наблюдательном совете или переходе его на службу в руководящие органы любого другого предприятия, зарегистрированного в Азербайджанской Республике;
 - 2) в случае лишения его законом права на членство в правлении;
 - 3) если данное лицо является работником органов государственной власти и муниципалитетов;
 - 4) если данное лицо является мужем (женой), первостепенным или второстепенным родственником члена правления кредитной организации.
4. Решения правления принимаются простым большинством голосов.

В случае, когда количество членов составляет более 3-х, для правомочности заседания правления требуется участие не менее 60 процентов членов. Во время голосования не разрешается воздерживаться.

Глава IV. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 26.

Требования для финансовой стабильности кредитной организации

Кредитная организация должна иметь обязательные резервы в объемах, определяемых Национальным банком, классифицировать активы и иметь свои резервные фонды для покрытия возможных убытков, обеспечивать соблюдение минимальной суммы уставного капитала, максимальной суммы рисков и требований, касающихся показателей ликвидности.

Статья 27.

Банковские операции и сделки

1. Кредитная организация в пределах, определяемых банковской лицензией, может осуществлять следующие банковские операции:

принимать средства с процентами или без процентов (в видах до востребования, срочных депозитов или в другом виде);

предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;

открывать и вести счета физических и юридических

лиц;

вести по поручению физических и юридических лиц, в том числе корреспондентских кредитных организаций, расчеты по их счетам;

производить инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;

кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

привлекать к вкладам ценные металлы и размещать их;

предоставлять банковские гарантии.

2. Кредитная организация может осуществлять следующие сделки, помимо банковских операций, перечисленных в части первой настоящей статьи:

выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

управлять по доверенности денежными средствами и другим имуществом по соглашению с физическими и юридическими лицами;

осуществлять операции с ценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Азербайджанской Республики;

сдавать в аренду физическим и юридическим лицам специальные комнаты или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

лизинговые операции;

оказывать консультационные и информационные услуги.

Кредитная организация может осуществлять и другие сделки в соответствии с законодательством.

Статья 28.

Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг

1. Для проведения банковских операций кредитная

организация в соответствии с лицензией Национального банка имеет право выпускать, покупать, продавать, вести учет, держать и осуществлять другие операции со следующими ценными бумагами:

ценные бумаги, выполняющие функции платежного документа;

ценные бумаги, подтверждающие привлечение денежных средств по вкладам и счетам;

другие ценные бумаги при осуществлении операций в соответствии с законодательством;

кредитная организация имеет право приобретать, продавать, держать государственные ценные бумаги и производить с ними другие операции.

2. Кредитная организация имеет право управлять вышеуказанными ценными бумагами по доверенности на основе договора с физическими и юридическими лицами. Кредитная организация, в соответствии с законодательством, может осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Статья 29.

Осуществление операций с лицами, имеющими отношения к кредитной организации

1. Кредитная организация предоставляет кредит лицу, имеющему отношение к ней, в порядке, установленном Национальным банком.

Соответствующими лицами являются:

любой администратор кредитной организации;

лица, имеющие долю в размере больше 10 процентов в капитале кредитной организации;

любое юридическое лицо, в капитале которого имеется значительная доля участия кредитной организации;

любое лицо, являющееся первостепенным родственником администратора или связанное с ним деловыми интересами;

сотрудники кредитной организации.

2. Совокупная сумма долгов по всем кредитам, предоставленным кредитной организацией этим лицам, не должна превышать 20 процентов собственных средств

кредитной организации.

Глава V. ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ОТНОШЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ

Статья 30.

Операции между кредитными организациями

1. Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов и совершать другие взаимные операции, предусмотренные их лицензиями.
2. Кредитные организации ежемесячно сообщают Национальному банку о корреспондентских счетах, вновь открытых в республике и за ее пределами.
3. При недостатке средств для проведения кредитных операций и выполнения взятых обязательств кредитные организации могут обращаться за получением кредита в Национальный банк.

Статья 31.

Отношения кредитной организации с клиентами

1. Отношения между кредитной организацией и клиентами носят договорный характер. Кредитная организация не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиентов и устанавливать другие, не предусмотренные законодательными актами или договорами ограничения права клиентов распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.
2. Клиенты самостоятельно выбирают кредитные организации для кредитно-расчетного и кассового обслуживания, могут пользоваться услугами одной или нескольких кредитных организаций по всем видам банковских операций. Порядок открытия и закрытия счетов определяется нормативным актом Национального банка.
3. Кредитная организация сама определяет процентные ставки и размеры комиссионных сборов по своим операциям.
4. Кредитная организация не вправе в одностороннем порядке изменять процентные ставки, комиссионные сборы кредитов, депозитов и сроки действия договоров, заключенных с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или заключенным с клиентом договором.

5. Кредитная организация может предоставлять кредиты, приняв в качестве залога имущество, в том числе имущественные права, ценные бумаги и получив обеспечения, гарантии и обязательства в других формах, принятых в банковской практике. В случае нарушения заемщиком обязательств по договору, кредитная организация вправе досрочно получить (если предусмотрено договором) предоставленные кредиты и начисленные проценты по кредитам. В случае неисполнения заемщиком своего обязательства, обеспеченного залогом, не требуется решение суда для удовлетворения требований кредитной организации за счет стоимости заложенного имущества.

6. Кредитная организация может принимать решение о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

Статья 32.

Осуществление расчетов

Кредитные организации осуществляют расчеты в формах и в порядке, установленных нормативными актами Национального банка, а также принятых в международной банковской практике.

Статья 33.

Союзы и ассоциации кредитных организаций

Для защиты и представительства интересов своих членов, координации их деятельности, обеспечения развития межрегиональных и международных связей, научных, информационных и профессиональных интересов, разработки рекомендаций, касающихся реализации банковской деятельности, и решения других совместных вопросов кредитных организаций кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, целью которых не является получение прибыли.

Статья 34.

Группы кредитных организаций и холдинги

Группы кредитных организаций создаются для решения совместных вопросов (совместного проведения банковских операций) путем заключения соответствующего договора между двумя или более кредитными организациями. Холдинг – кредитная организация, имеющая значительную долю участия в капитале одной или нескольких организаций, либо имеющая возможность оказывать влияние на решение вопросов, связанных с их деятельностью на основе

заключаемых с ними договоров. О создании групп кредитных организаций и холдингов сообщается Национальному банку в течение 10 дней.

Статья 35.

Банковская тайна

1. Кредитная организация гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.
2. Все пайщики (акционеры) и сотрудники кредитной организации должны хранить тайну по счетам, операциям и вкладам клиентов и корреспондентов. Этот порядок продолжает действовать и в случае их увольнения с работы и выхода из числа пайщиков.
3. Справки по счетам, операциям, депозитам и вкладам юридических и физических лиц могут выдаваться, кроме, как им самим и уполномоченным их представителям, только судебным органам в случае наличия вступившего в законную силу приговора суда, связанного с наложением ареста, обращением взыскания на денежные средства и другие ценности клиентов или их конфискацией.
4. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в распоряжении, сделанном кредитной организацией, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а также зарубежным консульским учреждениям, осуществляющим нотариальные функции.
5. Сведения, касающиеся банковской деятельности кредитной организации, предоставляются уполномоченным представителям Национального банка и назначенному им аудитору.

Статья 36.

Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в кредитной организации

1. Наложение ареста на денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящиеся в кредитной организации, может осуществляться только на основании решения судебных органов и в порядке, установленном существующим законодательством.

Кредитная организация, с момента получения решения о наложении ареста, останавливает расходные

операции по счетам и вкладам (в размере арестуемых средств).

2. Обращение взыскания на денежные средства и другие ценности юридических и физических лиц, находящихся в кредитной организации, может осуществляться только на основании исполнительных документов, выданных в соответствии с законодательством.
3. Кредитная организация не несет ответственности за ущерб, причиненный клиентам в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и другие ценности клиентов.
4. Денежные средства и другие ценности могут быть конфискованы на основании вступившего в законную силу решения суда.

Статья 37.

Порядок рассмотрения споров

Все споры, возникающие между кредитными организациями и между ними и другими клиентами, рассматриваются по принадлежности в судебном порядке.

Глава VI. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО

Статья 38.

Сберегательные операции

1. Вклады физических лиц в Азербайджанской Республике могут приниматься кредитными организациями, получившими от Национального банка лицензию на совершение этой операции. Лицензия на совершение таких операций выдается кредитным организациям, функционирующим, по меньшей мере, два года.
2. Привлечение средств по вкладам оформляется договором, составленным в письменной форме, в двух экземплярах. Один из экземпляров выдается вкладчику. Вклады могут быть именными и на предъявителя.
3. Кредитная организация должна обеспечивать сохранность вкладов и своевременное исполнение своих обязательств перед вкладчиками.

Статья 39.

Вкладчики кредитной организации

1. Вкладчиками кредитной организации могут быть граждане Азербайджанской Республики, иностранные граждане и лица без гражданства. Вкладчики свободны

в выборе кредитной организации для хранения вкладов, могут хранить вклад в одной или нескольких кредитных организациях.

2. Вкладчики могут распоряжаться своими вкладами, получать по вкладам доход в виде процентов, производить безналичные расчеты.

Доходы по вкладам выплачиваются в денежной форме.

3. Вкладчик может своим распоряжением, сделанным кредитной организацией, завещать свой вклад любому лицу или государству.

4. Вклад, по которому не сделано распоряжение, в случае смерти вкладчика выдается кредитной организацией наследникам в порядке, установленном законодательством Азербайджанской Республики. В случае необнаружения законного наследника по вкладам, в течение 20 лет разыскивается законный наследник, опубликованием не менее одного раза в год объявлений в официальных газетах за счет этих вкладов. Использование вкладов, по которым не найден законный наследник, определяется в соответствии с существующим законодательством.

Глава VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Статья 40.

Ответственность за нарушение банковского законодательства

1. В случае нарушения кредитной организацией банковского законодательства, нормативных актов Национального банка, против нее могут быть применены санкции, предусмотренные Законом "О Национальном банке Азербайджанской Республики". Недовольная санкциями сторона имеет право обжаловать их в суд.

2. Применяемые санкции не исключают, в зависимости от характера нарушения, иную гражданскую или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Азербайджанской Республики.

Глава VIII. КОНСЕРВАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ

Статья 41.

Консервация

В случае, когда кредитная организация повторно или регулярно не соблюдает требования, установленные или предъявленные в соответствии с настоящим

Законом, правление Национального банка принимает решение о консервации, если имеется надежда на оздоровление ее финансового положения. Сроки консервации не должны быть более 18 месяцев.

Статья 42.

Решение о консервации

1. В решении о консервации кредитной организации должны быть указаны следующее:

- 1) причины консервации;
- 2) сведения о лице, назначенном для осуществления консервации;
данное лицо может быть сотрудником Национального банка или посторонним;
- 3) сроки консервации;
- 4) возможность замораживания в кредитной организации депозитов (вкладов) и других ценностей, принадлежащих клиентам.

2. В необходимых случаях, сроки консервации кредитной организации могут продлеваться решением Национального банка на основе ходатайства лица, назначенного для осуществления консервации, на срок, не превышающий 18 месяцев.

Статья 43.

Вступление в силу решения о консервации

1. Решение о консервации вступает в силу в день, указанный в решении; решение публикуется в официальной газете.

2. Начиная с даты вступления в силу решения о консервации, меры, предпринятые от имени кредитной организации без предварительного согласия лица, осуществляющего консервацию, считаются недействительными и не имеющими юридической силы.

3. Факт назначения лица, осуществляющего консервацию, приостанавливает до истечения сроков консервации права администраторов кредитной организации, касающиеся данного банка, и права пайщиков (акционеров), касающиеся управления банком.

Статья 44.

Полномочия лица, осуществляющего консервацию

Лицо, осуществляющее консервацию, наделяется

полномочиями принимать все меры, которые он считает необходимыми и эффективными в области руководства кредитной организацией и проведения операций. В эти полномочия входят права принимать все меры в целях нормализации положения в кредитной организации, в том числе закрывать филиалы, представительства и другие аналогичные учреждения, освободить от работы, в соответствии с законодательством, работников кредитной организации, которые, по его мнению, образуют ненужную рабочую силу или не могут выполнять свои функции по причине служебного несоответствия.

Статья 45.

Замораживание депозитов (вкладов)

В необходимых случаях, для нормализации финансового положения кредитной организации лицо, осуществляющее консервацию, может принимать решение о полном или частичном замораживании депозитов (вкладов) населения, находящихся в данной кредитной организации, на срок максимум до трех месяцев, с условием, что по экономическим обоснованиям ответственного за консервацию лица, принятые меры защищают приблизительную стоимость этих депозитов (вкладов).

Статья 46.

Объявление о неплатежеспособности

Если до истечения сроков консервации Национальный банк посчитает кредитную организацию неплатежеспособной, то ее лицензия отзывается и в соответствии с законодательством, кредитная организация объявляется банкротом.

Статья 47.

Контроль за деятельностью лица, осуществляющего консервацию и ответственность за ее последствия

Деятельность лица, осуществляющего консервацию, контролируется Национальным банком и ответственность за ее последствия несет Национальный банк.

Статья 48.

Прекращение консервации

Консервация прекращается в следующих случаях:

- 1) по истечению сроков, определенных в решении о консервации;
- 2) досрочно, если Национальный банк считает, что

кредитная организация может нормально функционировать;

3) при ликвидации кредитной организации в соответствии с положениями настоящего Закона.

Глава IX. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, КОНТРОЛЬ ЗА ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Статья 49.

Учет и отчетность

1. Правила бухгалтерского учета в кредитной организации, характер, объем и сроки представления отчета устанавливаются Национальным банком.
2. Отчеты, учетные документы и финансовые отчеты кредитной организации должны вместе отражать операции и финансовое положение ее филиалов. При годовом отчете кредитная организация представляет обобщенный бухгалтерский баланс с учетом отчетов дочерних кредитных организаций и отчет о прибыли и убытках.
3. Филиалы иностранных банков, в соответствии с требованиями настоящей статьи, должны представлять отчеты в Национальный банк.

Статья 50.

Аудит кредитной организации

Годовая финансово-хозяйственная деятельность кредитной организации должна быть проверена только выбранным ею или назначенным в необходимых случаях Национальным банком аудитором и с уведомлением Национального банка о результатах проверки, должны быть опубликованы годовой баланс, отчет о прибыли и убытках в форме и сроки, определенных Национальным банком.

Статья 51.

Отчеты и инспекции

1. Кредитная организация готовит отчеты об административном управлении и своих операциях, ликвидности, кредитоспособности и рентабельности. Отчеты составляются по форме и содержанию, определенным нормативными актами Национального банка, и периодически представляются в Национальный банк. Отчеты представляются общему собранию пайщиков (акционеров).
2. Все кредитные организации, их филиалы проверяются только Национальным банком и в порядке,

предусмотренном в статье 50 настоящего Закона, за исключением проверок, осуществляемых Государственной налоговой инспекцией Азербайджанской Республики. В случаях, если другие органы государственной власти, осуществляющие ревизионные и контрольные функции, обратятся в Национальный банк с обоснованным ходатайством о необходимости проведения проверки кредитных организаций, Национальный банк может осуществить проверку сам или же с привлечением аудиторской организации.

Президент Азербайджанской Республики

Гейдар АЛИЕВ

Баку, 14 июня 1996 г.

№ 123-1Г



全球法律法规

Global Laws & Regulations



全球法律法规

Global Laws & Regulations



全球法律法规

Global Laws & Regulations