



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

Деятельность банков в Азербайджане

В соответствии с решением Правления Центрального банка от 28 апреля 2020 года лицензии на банковскую деятельность ОАО «АТАВанк» и ОАО «AmrahBank» были аннулированы, а позже 12 мая 2020 года это аннулирование было проведено и для 2-х других банков - ОАО «AGBank» и ОАО «NBC Bank». Ранее, в 2016 году, орган по надзору за финансовыми рынками отозвал лицензии у 8 банков и принял меры по финансовому оздоровлению в Международном Банке Азербайджана. В настоящее время в Азербайджане действуют 26 банков.

В чем причина закрытия банков?

После соответствующих процедур проверки Центральный Банк принял решение отзыва лицензий банков, в связи с дефицитом ликвидности, когда банки не могли оперативно рассчитаться с обратившимися за своими деньгами вкладчиками, а также обнаружив в их деятельности высокорискованный кредитный портфель, не покрытый достаточным объемом резервов, или другие финансовые трудности, либо искажение отчетности и т.п. По результатам проверок Регулятор предъявляет к кредитной организации требования по созданию дополнительных резервов, которые банк не может исполнить без получения крупных убытков, снижения собственного капитала ниже минимального уровня и нарушения основных нормативов. Результатом является отзыв лицензии. Каждый банк управляется Правлением, которым руководит Председатель Правления. По действующему законодательству, назначение администраторов, в том числе членов Правления на должность проводится после прохождения аттестации администраторов и получения положительного заключения Центрального Банка. Тем не менее, глубокое знание банковского законодательства не означает, что председатель и его заместители будут полностью соблюдать правила и законы. Этот факт также очевиден на примере закрытых банков.

Согласно «Правилам расчета банковского капитала и его адекватности» Центрального Банка, минимальный размер совокупного капитала банка должен составлять 50 (пятьдесят) миллионов манатов. Совокупный капитал служит уменьшению возможных убытков, которые могут повлечь за собой утрату платежеспособности банка, повышению доверия вкладчиков и потенциальных инвесторов к банковской системе. Очевидно, что совокупный капитал каждого действующего банка должен быть равен или выше этого размера. Однако, на практике некоторые банки не соблюдают требования Центрального Банка, в результате чего нормативные требования к капиталу нарушаются, несмотря на периодические письменные предупреждения со стороны Центрального Банка. В этом случае ответственность лежит полностью на руководстве банка, который обязан в силу фидуциарных обязанностей блюсти закон и нормативные требования регулятора. Таким образом, Центральный банк, с целью обеспечения адекватности совокупного капитала проводит анализ банков на основании отчетов и информации, ежемесячно предоставляемой банками, и поэтому не всегда вовремя выявляет факт того, искажена ли данная информация, предоставленная учреждением, либо соответствует действительности. Если в отчете обнаружены какие-либо недостатки, то ответственность несут как должностные лица, то есть руководство банка, так и банк, как юридическое лицо в целом. В связи с выявленными недостатками, в отношении вышеперечисленных банков принимаются меры в соответствии с законодательством.

[Читать далее→](#)

Автор: Гумру Эйвазова, Старший юрист

GRATA International, Азербайджан

Отрасли

[БАНКИ И ФИНАНСЫ](#)

Регионы

[АЗЕРБАЙДЖАН](#)

