

Akram Hasanov

# BANKING LAW OF AZERBAIJAN

Moscow  
Jurisprudence  
2011

Акрам Гасанов

# БАНКОВСКОЕ ПРАВО АЗЕРБАЙДЖАНА

Москва  
Юриспруденция  
2011

УДК 347.73(035.3)

ББК 67.402

Г22

**Гасанов Акрам**

Г22 Банковское право Азербайджана. – М.: ИД «Юриспруденция», 2011. – 480 с.

ISBN 978-5-9516-0544-3

Настоящая книга является первым исследованием банковского права Азербайджанской Республики. В ней не только систематизированы основные институты банковского законодательства, но и дан их подробный анализ, в том числе в историческом и сравнительно-правовом аспектах.

Книга состоит из двух частей: общей и особенной. Общая часть посвящена «статике» банковского права: основным понятиям банковского права и субъектам банковской системы. Особенная часть посвящена «динамике» банковского права: операциям кредитных организаций, а также способам обеспечения обязательств. Значительная часть этих институтов реципирована из российского законодательства, но со временем они обрели свою специфику в Азербайджане.

В книге используются труды российских ученых-правоведов. Наряду с практическими предложениями в ней содержится также ряд научных выводов и взглядов наднационального характера.

Рассчитано как на юристов, так и на всех интересующихся банковским делом и банковским правом, а также на лиц, вовлеченных в международный коммерческий оборот и интересующихся зарубежным правом.

This book is the first research of banking law of the Republic of Azerbaijan. The book does not only specify the key institutes of banking legislation, but also gives their critical analysis particularly from historical and comparative legal viewpoints.

The book consists of two parts: general and special. The general part is dedicated to the “statics” of banking law: main notions of banking law and subjects of banking system. The special part is dedicated to the “dynamics” of banking law: operations of credit institutions, as well as security and guarantees. The considerable part of these institutes is imported from Russian legislation, but eventually they gained their own specifics in Azerbaijan.

The book uses the publications of Russian legal scholars. At the same time, together with practical proposals the book contains a number of scientific deductions and views of supranational nature.

The book is considered for lawyers, as well as anyone interested in banking and banking law and also for persons involved in international commercial transactions and interested in foreign law.

**УДК 347.73(035.3)**

**ББК 67.402**

ISBN 978-5-9516-0544-3



9 785951 605443 >

**ISBN 978-5-9516-0544-3**

© Гасанов Акрам, 2011

© Оформление. ИД «Юриспруденция», 2011

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие . . . . .	3
Указатель сокращений. . . . .	11

## I. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

### Глава первая

<b>БАЗОВЫЕ ВОПРОСЫ . . . . .</b>	<b>15</b>
----------------------------------	-----------

<b>§ 1. Банковская деятельность . . . . .</b>	<b>15</b>
---	-----------

1.1. Что такое банковская деятельность? . . . . .	15
1.2. Банковская деятельность банка – триада . . . . .	17
1.3. Банковская деятельность НКО – «дуэт» . . . . .	19
1.4. Банковская деятельность кредитной организации – кредитование заимствованными средствами . . . . .	20
1.5. Почему банковская, а не кредитная деятельность? . . . . .	23
1.6. Банковская система: пробелы легального определения . . . . .	25
1.7. Форма осуществления банковской деятельности: сделка или операция? . . . . .	27

<b>§ 2. Источники банковского права . . . . .</b>	<b>30</b>
---	-----------

2.1. Какие отрасли права регулируют банковские отношения? . . . . .	30
2.2. Конституционное право: требуется детализация. . . . .	32
2.2.1. Конституция АР: три группы норм . . . . .	33
2.2.2. Государственное право – неправомерное вмешательство . . . . .	35
2.3. Гражданское право – основа основ. . . . .	35
2.4. Банковское право: теоретические основы. . . . .	38
2.4.1. Банковское законодательство: определение неопределенного . . . . .	40
2.4.2. Нужен ли Банковский кодекс? . . . . .	45

2.4.3. Валютное право – подотрасль банковского права . . . . .	46
2.5. Схожие отрасли права: они такие разные . . . . .	46
2.5.1. Страхование право – «брат-близнец» . . . . .	47
2.5.2. Фондовое право: отсутствие грани . . . . .	47
2.6. Смежные отрасли права: иная плоскость . . . . .	48
2.6.1. Финансовое право – «почтенный предок» . . . . .	48
2.6.2. Административное право: без вины виноватые . . . . .	49
2.6.3. Налоговое право – преуспевший «потомок» финансового права . . . . .	51
2.6.4. Право социального страхования и социального обеспечения – последний «потомок» финансового права . . . . .	52
<b>§ 3. Денежная система . . . . .</b>	<b>52</b>
3.1. Что такое денежная система? . . . . .	52
3.2. Манат – национальная валюта АР . . . . .	54
3.3. Является ли манат единственным средством платежа на территории АР? . . . . .	56
3.4. Переосмысление статуса маната . . . . .	61

## **Глава вторая**

### **ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК**

#### **АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ . . . . . 64**

##### **§ 1. Феномен центрального банка . . . . . 64**

1.1. История: от примитивной до цивилизованной «порчи» денег . . . . .	64
1.2. Сущность: безлимитный эмитент . . . . .	71
1.3. Юридическая природа: государство в государстве . . . . .	75

##### **§ 2. Правовой статус Центрального банка Азербайджанской Республики. . . . . 78**

2.1. Развитие законодательства о ЦБА: столетие «на носу» . . . . .	78
---	----

2.2. Констатация непонятого законодательства . . . . .	86
2.3. ЦБА – банк? . . . . .	88
2.4. ЦБА – государственный орган или юридическое лицо? . . . . .	90
2.5. ЦБА – собственность государства?. . . . .	95
2.6. Организационно-правовая форма ЦБА: некоммерческое коммерческое юридическое лицо . . . . .	97
2.7. Организационная структура ЦБА: единая и централизованная?. . . . .	99
<b>§ 3. Независимость Центрального банка Азербайджанской Республики . . . . .</b>	<b>101</b>
3.1. Независимость ЦБА: от кого и для чего? . . . . .	101
3.2. Институциональная независимость ЦБА: возможна ли она? . . . . .	105
3.3. Функциональная независимость ЦБА: есть ли она? . . . . .	109
3.4. Экономическая независимость ЦБА: возможна ли она без права собственности? . . . . .	111
3.5. Кадровая независимость ЦБА: кадры решают все! . . . . .	113
<b>§ 4. Функции Центрального банка Азербайджанской Республики . . . . .</b>	<b>117</b>
4.1. Эмиссия денег – производство «богатства» . . . . .	117
4.2. Денежная политика: обеспечение ценности «богатства» . . . . .	120
4.3. Валютное регулирование и валютный контроль: родное и неродное. . . . .	126
4.4. Функции ЦБА в сфере платежной системы: регулирует и контролирует? . . . . .	131
4.5. Банковское регулирование и банковский надзор: царское ли это дело? . . . . .	133
4.6. Акты ЦБА нормативного характера: проблемы правового статуса . . . . .	140
4.7. Запрещено! . . . . .	143

<b>§ 5. Публично-правовые институты при Центральном банке Азербайджанской Республики . . . . .</b>	<b>145</b>
5.1. Азербайджанский ипотечный фонд при ЦБА – временный спутник . . . . .	145
5.2. Служба финансового мониторинга при ЦБА – спутник-«нахлебник» . . . . .	148
5.3. Фонд страхования вкладов – спутник по неволе . . . . .	149

## **Глава третья**

<b>БАНК . . . . .</b>	<b>153</b>
-----------------------	------------

### **§ 1. Развитие законодательства о банках . . . . .**

1.1. Немного истории . . . . .	153
1.2. Закон 1992 года: почти свободная банковская деятельность . . . . .	155
1.3. Закон 1996 года: зарождение пруденциальных элементов . . . . .	156

### **§ 2. Правовой статус банка . . . . .**

2.1. Понятие банка – три в одном . . . . .	158
2.2. Юридическое лицо... вопреки ГК АР . . . . .	160
2.3. Только ли ОАО? Почему? . . . . .	162
2.4. Магазин можно назвать «банком»? . . . . .	163
2.5. Устав и учредительный договор: обязателен ли второй? . . . . .	164
2.6. Какой у банка адрес? . . . . .	166
2.7. Обособленные подразделения банка: проблемы дефиниций. . . . .	167
2.8. Банковская лицензия не может быть ограничивающей?! . . . . .	169
2.9. ЗОБ против ГК АР: битва еще впереди! . . . . .	171
2.10. Создание и ликвидация банка – о «покойнике» лишь в двух словах . . . . .	172

### **§ 3. Акции и акционеры. . . . .**

3.1. Акция + акция = уставный капитал, который меньше чистых активов. . . . .	174
---	-----

3.2.	Один за трех и трое за одного . . . . .	175
3.3.	Как некоммерческому юридическому лицу стать владельцем банка? . . . . .	176
3.4.	Государство и муниципалитеты «вне игры»? . . .	178
3.5.	Иностранный капитал: некорректное регламентирование . . . . .	178
3.6.	Неудачное определение дочернего банка . . . . .	180
3.7.	Вопросы и проблемы существенной доли участия . . . . .	183
3.8.	Что такое купля-продажа банка? . . . . .	185
<b>§ 4.</b>	<b>Деятельность банка . . . . .</b>	<b>187</b>
4.1.	Банковская и небанковская деятельность банка . . . . .	187
4.2.	Излишняя детализация видов деятельности банка . . . . .	187
4.3.	Принудительная деятельность банка . . . . .	189
4.4.	ЗОБ и Директива ЕС: сравнительный анализ . . . . .	190
4.5.	Запрещенные виды деятельности . . . . .	194
4.6.	Пруденциальные нормативы и требования: законные и незаконные . . . . .	195
<b>§ 5.</b>	<b>Корпоративное управление . . . . .</b>	<b>199</b>
5.1.	Что такое корпоративное управление? . . . . .	199
5.2.	Корпоративное управление в банках AP: начало большого пути . . . . .	200
5.3.	Внутренний регламент, которого нет . . . . .	202
5.4.	Органы управления или просто органы . . . . .	204
5.4.1.	Общее собрание акционеров: исключительные полномочия, которые не исключительные . . . . .	205
5.4.2.	Наблюдательный совет, который не просто наблюдает . . . . .	210
5.4.3.	Аудиторский комитет и внутренний аудит: кто есть кто? . . . . .	214
5.4.4.	Правление: председатель — первый среди равных . . . . .	216



5.5.	Комитеты: IT и три мушкетера. . . . .	218
5.6.	Администраторы – элита банкиров . . . . .	219
5.7.	Аффилированные лица, или Что такое структурное подразделение? . . . . .	223
<b>§ 6.</b>	<b>Отчетность и надзор . . . . .</b>	<b>224</b>
6.1.	Отчетность и внешний аудит – неприятная необходимость . . . . .	224
6.2.	Надзор – пренеприятнейшее слово. . . . .	225
6.3.	Арсенал мер в отношении банка . . . . .	226
6.3.1.	Меры воздействия: ЦБА пока «добрый» . . . . .	227
6.3.2.	Корректировочные меры: ЦБА «сердится» . . . . .	227
6.3.3.	Санкции: ЦБА «в гневе» . . . . .	228

#### Глава четвертая

<b>НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ . . . . .</b>	<b>229</b>
---	------------

<b>§ 1.</b>	<b>Правовое положение небанковских кредитных организаций. . . . .</b>	<b>229</b>
1.1.	Понятие НКО: каждая ли НКО есть НКО? . . . . .	229
1.2.	Независима ли НКО? . . . . .	230
1.3.	Наименование НКО: может ли она его украсть? . . . . .	231
1.4.	Организационно-правовые формы НКО, или Может ли некоммерсант преследовать исключительно коммерческую цель . . . . .	232
1.5.	Залоговый вклад как бессмысленный критерий классификации НКО . . . . .	237
1.6.	Источники финансирования НКО: почти банк . . . . .	240
1.7.	Деятельность НКО: классический ростовщик . . . . .	243
1.8.	Лицензирование НКО: и трудно, и легко . . . . .	244
1.9.	Нормативы и требования . . . . .	246
1.9.1.	Требования к администраторам . . . . .	246
1.9.2.	Отчетность и прозрачность . . . . .	246

1.9.3. Конфиденциальность . . . . .	.247
1.9.4. Пруденциальные нормативы и требования к НКО: опять пресловутый залоговый вклад . . .	.247
1.10. Надзор за деятельностью НКО . . . . .	.249
<b>§ 2. Кредитные союзы . . . . .</b>	<b>.250</b>
2.1. Правовое положение кредитных союзов – гибрид организационно-правовых форм . . .	.250
2.2. Зарубежный опыт: и все же это кооператив!. . .	.252
2.3. Деятельность кредитных союзов: как прокредитовать чужого? . . . . .	.253
2.4. Пруденциальные нормативы и требования: ЦБА против Закона . . . . .	.254
2.5. Надзор за деятельностью кредитного союза. . .	.254
2.6. Система управления в кредитном союзе: маленький гигант . . . . .	.255
<b>§ 3. Национальный оператор почтовой связи . . . . .</b>	<b>.256</b>
3.1. Правовое положение Национального оператора почтовой связи: НКО или не НКО?. .	.256
3.2. Квазибанк?. . . . .	.257
3.3. Надзор: ЦБА против связистов. . . . .	.259

## II. ОСОБЕННАЯ ЧАСТЬ

### Глава пятая

#### **ПРИВЛЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. . . . .**

<b>§ 1. Формы привлечения денежных средств. . . . .</b>	<b>.265</b>
1.1. Собственные и привлеченные средства, или Почему нужен банковский надзор . . . .	.265
1.2. Юридическая природа привлеченных денежных средств, или О праве собственности на денежные средства. . . . .	.266
1.3. Соотношение договоров банковского вклада и банковского счета: курица или яйцо? . . . . .	.267
1.4. Вклад против депозита . . . . .	.270

<b>§ 2. Договор банковского вклада . . . . .</b>	<b>272</b>
2.1. Понятие и признаки договора банковского вклада . . . . .	272
2.2. Банковский вклад без банковского счета . . . . .	273
2.3. Юридическая природа договора банковского вклада — обыкновенный заем . . . . .	277
2.4. Договор кредита между банком и физическим лицом, где последний — кредитор . . . . .	280
2.5. Только ли банк может принимать вклады? . . . . .	281
2.6. Субъектный состав — критерий разновидностей вклада . . . . .	283
2.7. Не всякая письменность есть письменный договор . . . . .	285
2.8. Виды договора банковского вклада. . . . .	289
2.9. Какие условия на самом деле существенны для договора банковского вклада? . . . . .	291
2.10. Возврат вклада: справедливое неравенство . . . . .	293
2.11. Обеспечение возврата вклада: ГК АР против Фонда страхования вкладов . . . . .	294
2.12. Выплата процентов по вкладу: кажущаяся простота . . . . .	297
<b>§ 3. Договор банковского счета . . . . .</b>	<b>300</b>
3.1. Понятие и признаки договора банковского счета. . . . .	300
3.2. Юридическая природа договора банковского счета, или Еще раз о его соотношении с договором банковского вклада . . . . .	303
3.3. Классификация банковских счетов: кому это надо? . . . . .	307
3.4. Форма и существенные условия договора банковского счета . . . . .	309
3.5. Императивные обязанности банка . . . . .	310
3.6. Очередность списания денежных средств со счета: в поисках логики . . . . .	312
3.7. Банковская тайна — коммерческая ли она? . . . . .	316

3.8. Содержание договора банковского счета. . . . .	317
3.9. Обязанности банка . . . . .	318
3.10. Обязанности клиента . . . . .	321
3.11. Обязанности сторон при овердрафте . . . . .	322
3.12. Зачет встречных требований сторон по договору . . . . .	324
3.13. Ответственность по договору банковского счета . . . . .	324
3.14. Прекращение договора банковского счета . . . . .	325

## **Глава шестая**

### **РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ . . . . . 326**

#### **§ 1. Банковские расчеты . . . . . 326**

1.1. Происхождение и развитие банковских расчетов: от простого к сложному . . . . .	326
1.2. Понятие «расчеты» («расчетные правоотношения») и... дискриминация индивидуальных предпринимателей . . . . .	327
1.3. Понятие безналичных расчетов – расчеты без денег . . . . .	329
1.4. Формы безналичных расчетов: не всякая форма есть форма . . . . .	330
1.5. Ограничения по валютным операциям: уже слабо! . . . . .	332
1.6. Ограничения по ПОД/ФТ: еще слабо! . . . . .	333

#### **§ 2. Расчеты платежными поручениями . . . . . 337**

2.1. Понятие и содержание платежного поручения, или Просто банковский перевод . . . . .	337
2.2. Исполнение платежного поручения: что, где, когда? . . . . .	339
2.3. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения . . . . .	341

#### **§ 3. Расчеты по аккредитиву . . . . . 342**

3.1. Понятие и виды аккредитива: не так уж это и сложно . . . . .	342
--	-----

3.2. Правовое регулирование расчетов по аккредитиву: по пути унификации . . . . .	344
3.3. Открытие аккредитива . . . . .	345
3.4. Исполнение аккредитива: когда формализм не есть плохо. . . . .	346
3.5. Ответственность за нарушение условий аккредитива: кто виноват?. . . . .	347
3.6. Закрытие аккредитива . . . . .	347
<b>§ 4. Расчеты по инкассо . . . . .</b>	<b>348</b>
4.1. Понятие расчетов по инкассо — дебетовый перевод . . . . .	348
4.2. Обязанности исполняющего банка. . . . .	350
4.3. Ответственность банков за нарушение обязательств при расчетах по инкассо. . . . .	351
<b>§ 5. Расчеты инкассовыми распоряжениями и распоряжениями налоговых органов . . . . .</b>	<b>352</b>
5.1. Списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке . . . . .	352
5.2. Расчеты инкассовыми распоряжениями . . . . .	352
5.3. Расчеты распоряжениями налоговых органов . . . . .	354
<b>Глава седьмая</b>	
<b>КРЕДИТ . . . . .</b>	<b>356</b>
<b>§ 1. Понятие кредита. . . . .</b>	<b>356</b>
1.1. Многоликий кредит. . . . .	356
1.2. Кредит, ссуда, заем . . . . .	357
1.3. Заем и кредит. . . . .	358
1.4. Кредит и банковский кредит. . . . .	360
<b>§ 2. Кредитный договор. . . . .</b>	<b>361</b>
2.1. Пародия на немецкое право . . . . .	361
2.2. Понятие и сущность кредитного договора: системное толкование. . . . .	363
2.3. Незаконная практика уплаты процентов . . . . .	365

2.4. Начисление процентов на проценты незаконно? . . . . .	.366
2.5. Устный кредитный договор? . . . . .	.368
2.6. Досрочное расторжение кредитного договора: немцы бы не узнали свой закон! . . .	.369
2.7. Условия кредитного договора . . . . .	.372
<b>§ 3. Договор факторинга.</b> . . . . .	.373
3.1. Понятие факторинга – обычная цессия? . . .	.373
3.2. Квалификация договора факторинга и его виды . . . . .	.376
3.3. Особенности правоотношений по договору факторинга . . . . .	.378
<b>§ 4. Договор лизинга</b> . . . . .	.379
4.1. Понятие лизинга: двусторонний или трехсторонний? . . . . .	.379
4.2. Элементы договора лизинга . . . . .	.381
4.3. Содержание и исполнение договора лизинга . . . . .	.383
4.4. Опцион на покупку предмета лизинга . . . . .	.387
<b>§ 5. Требования ЦБА к кредитной деятельности</b> . . . . .	.388
5.1. Нормативная база ЦБА . . . . .	.388
5.2. Главные правила ЦБА – они же худшие . . . . .	.388
5.3. Классификация активов и создание резервов – поле для демонстрации креативности банков . . . . .	.393

## Глава восьмая

### ОБЕСПЕЧЕНИЕ

<b>ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> . . . . .	.396
--	------

<b>§ 1. Понятие и способы обеспечения исполнения обязательств</b> . . . . .	.396
1.1. Понятие обеспечения исполнения обязательств . . . . .	.396
1.2. Неустойка – способ обеспечения и мера ответственности . . . . .	.398

1.3. Удержание имущества должника — естественная, но не всегда законная возможность . . . . .	.400
<b>§ 2. Поручительство . . . . .</b>	<b>.403</b>
2.1. Понятие поручительства: «верю лицу» . . . . .	.403
2.2. Форма и содержание договора поручительства . . . . .	.404
2.3. Ответственность поручителя . . . . .	.406
2.4. Прекращение поручительства . . . . .	.407
<b>§ 3. Гарантия . . . . .</b>	<b>.408</b>
3.1. Понятие и основные особенности гарантии. . . . .	.408
3.2. Особенности принципа независимости гарантии. . . . .	.410
3.3. Форма и содержание гарантии . . . . .	.413
3.4. Соглашение о предоставлении гарантии . . . . .	.415
3.5. Классификация гарантий . . . . .	.417
3.6. Прекращение гарантии . . . . .	.419
<b>§ 4. Залог . . . . .</b>	<b>.419</b>
4.1. Понятие и виды залога: «верю вещи» . . . . .	.419
4.2. Договор о залоге . . . . .	.422
4.3. Форма и содержание договора о залоге . . . . .	.424
4.4. Залог вещи в ломбарде. . . . .	.427
4.5. Залог прав . . . . .	.428
4.6. Залог денежных средств . . . . .	.429
4.7. Залог товаров в обороте . . . . .	.431
4.8. Обращение взыскания на заложенное имущество . . . . .	.433
4.9. Прекращение залога . . . . .	.434
<b>§ 5. Ипотека. . . . .</b>	<b>.435</b>
5.1. Понятие и регулирование ипотеки . . . . .	.435
5.2. Договор об ипотеке . . . . .	.437
5.3. Ипотечная бумага. . . . .	.438
5.4. Обращение взыскания на предмет ипотеки . . . . .	.439
5.5. Прекращение ипотеки . . . . .	.440

*Приложение*

**ИСЛАМСКОЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

**В АЗЕРБАЙДЖАНЕ . . . . . 441**

1. Азербайджанцы и ислам . . . . . 441

2. Запрет ссудного процента . . . . . 446

3. Инструменты исламского банковского дела . . . . . 452

**БИБЛИОГРАФИЯ . . . . . 456**