

Qeydiyyat 2697  
"11" iyun 2001-ci il

Protokol 20  
"25" may 2001-ci il

Nazir \_\_\_\_\_ F.F.Məmmədov

Sədr \_\_\_\_\_ E.S.Rüstəmov

**KREDİT TƏŞKİLATLARI TƏRƏFİNDƏN DİGƏR  
HÜQUQİ ŞƏXSLƏRİN PAYLARININ (SƏHMLƏRİNİN)  
ƏLDƏ EDİLMƏSİ QAYDALARI<sup>[1]</sup>**

**1. Ümumi müddəalar**

1.1. Bu Qaydalar "Azərbaycan Respublikasının Milli Bankı haqqında" və "Azərbaycan Respublikasında banklar və bank fəaliyyəti haqqında" Azərbaycan Respublikası qanunlarına müvafiq olaraq hazırlanmışdır və respublikanın bütün kommersiya (səhmdar-kommersiya) banklarına və xarici bankların filiallarına (bundan sonra - "bank") şamil edilir.

1.2. Bu Qaydalar digər hüquqi şəxslərin kapitalında (paylarında, səhmlərində) bankların iştirakı şərtlərini (investisiya qoyuluşunu) və limitini müəyyən edir.

1.3. Bankların digər hüquqi şəxslərin kapitalında iştirakı böyük risklərlə bağlı olduğuna və nəticədə itkilərlə nəticələnə bildiyinə görə belə iştiraklara məhdudiyətlər müəyyən olunur.

**2. Payların (səhmlərin) əldə olunması üçün qoyulmuş məhdudiyətlər**

2.1. Bu Qaydaların 2.3 bəndi ilə nəzərdə tutulmuş hallar istisna olmaqla digər hüquqa şəxslərin kapitalına bankların birbaşa və ya dolaylı yolla investisiyalarının məbləği aşağıdakı məhdudiyətlərdən çox olmamalıdır:

- (a) bir hüquqi şəxsin kapitalında iştirak bankın **öz vəsaitinin** 10 faizindən;
- (b) digər hüquqi şəxslərin kapitalında məcmu iştirak bankın **öz vəsaitinin** 40 faizindən.

2.2. Bu Qaydalarda bankın **öz vəsaiti** dedikdə Milli Bankın normativ aktları ilə müəyyən edilmiş "tutulmalardan sonra məcmu kapital" başa düşülməlidir.

2.3. Bu Qaydaların 2.1 bəndində müəyyən edilmiş məhdudiyətlər kredit borcunun ödənilməsinə görə bankın mülkiyyətinə keçən paylara (səhmlərə) şamil edilmir, bir şərtlə ki, bu payların (səhmlərin) normadan artıq olan hissəsi banka mülkiyyət hüququ keçdiyi gündən etibarən iki il ərzində satılsın. Əkər bank onun mülkiyyətində normadan artıq olan payları (səhmləri) iki ildən çox saxlamaq niyyətindədirsə, səbəbi göstərilməklə o, Azərbaycan Respublikası Milli Bankının müvafiq icazəsini almalıdır. Normadan artıq paylar (səhmlər) üzərində mülkiyyət hüququnu icazə verildiyi müddətdən daha artıq müddətə saxlamış bank normativlərin hesablanması zamanı artıq payların (səhmlərin) məbləğini nəzərə almalıdır.

**3. Digər hüquqi şəxsin kapitalını əldə etmək üçün bankların daxili prosedurları və hesabatı**

3.1. Digər hüquqi şəxslərin kapitalını əldə edən hər bir bankın bu işin təşkili barədə yazılı daxili prosedurları olmalıdır. Bu prosedurlar bankın Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilməli və aşağıdakılardan əks etdirilməlidir:

- bank investisiyalarının növləri və onların seçilməsi qaydası, investisiya qoyulan müəssisənin forması, iqtisadi sahələri və ölkə üzrə bölgüsü;
- investisiya qoyuluşu barədə qərarların qəbul edilməsi üçün səlahiyyətli şəxslər və investisiyaları həyata keçirəcək şəxslər üçün maksimum limitlər;
- uçot və hesabat qaydaları.

3.2. Digər hüquqi şəxslərin kapitalını əldə edən banklar bu müəssisələr barədə kifayət qədər operativ və mükəmməl informasiyaya və onların fəaliyyətini qiymətləndirmək və müşahidə etmək üçün müvafiq təcrübəyə malik olmalıdırlar. İnformasiya Müşahidə Şurasına və İdarə Heyətinə uçotu və nəzarəti müvafiq səviyyədə aparmağa və tədbir görməyə imkan verməlidir. Bank rəhbərliyinə təqdim olunan hesabatlarda ən azı kapitalı əldə edilmiş müəssisələrin bazarda mövqeyi, onların təsnifatı, iştirakın nominalı, bazar dəyəri, əldə edildiyi və ödənilməsi nəzərdə tutulan tarixlər barədə məlumatlar olmalıdır.

3.3. Banklar hesabat ayından sonrakı ayın 5 iş günündən gec olmayaraq Azərbaycan Respublikası Milli Bankına Qaydalara əlavə olunmuş formada (Əlavə N-1) kapitalını əldə etdikləri hüquqi şəxslərin adlarını, investisiyanın balans dəyərini, bazar dəyərini (əkər varsa), investisiyanın qoyulduğu və ödənilməsi nəzərdə tutulan tarixləri göstərməklə hesabat təqdim etməlidirlər.

Bu Qaydalar qüvvəyə mindiyi tarixdən Azərbaycan Respublikası Milli Bankının "Kredit təşkilatlarının fəaliyyətinin tənzimlənməsi" üzrə 1997-ci il 21 may tarixli 2 N-li Qaydalarının 8-ci bəndi öz qüvvəsini itirir.

Bu Qaydalar 1 iyul 2001-ci il tarixdən qüvvəyə minir.

KREDİT TƏŞKİLATLARI TƏRƏFİNDƏN  
DİGƏR HÜQUQİ ŞƏXSLƏRİN PAYLARININ  
(SƏHMLƏRİNİN) ƏLDƏ EDİLMƏSİ  
QAYDALARINA

**Əlavə N 1**

Bankın adı \_\_\_\_\_

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 200\_\_ -ci il tarixinə

**Digər hüquqi şəxslərin kapitalının (payların, səhmlərin)  
əldə edilməsi haqqında hesabat**

(min manatla)

	Hüquqi şəxsin adı	İnvestisiyanın balans dəyəri	İnvestisiyanın bazar dəyəri (əkr bazar da belə investisiyaların alqı-satqısı gedirsə)	İnvestisiyanın qoyulduğu tarix	İnvestisiyanın ödənilməsi nəzərdə tutulan tarix	Qeydlər (burada əkr investisiya borcun əvəzinə alınmışsa göstərilməli)*
1	2	3	4	5	6	7**
1						
2						
.						
n						
	<b>Çəmi</b>			<b>XXX</b>	<b>XXX</b>	

\* Əgər investisiya borcun əvəzinə alınmışsa, onun balans dəyəri (3-cü sütundan) göstərilməlidir.

\*\* 7-ci sütundakı məbləğ 3-cü sütundakı məbləğdən az və ya ona bərabər ola bilər.

Bankın İdarə Heyətinin sədri  
Baş mühasib

(A.A.S.)  
(A.A.S.)

M.Y.

**İSTİFADƏ OLUNMUŞ MƏNBƏ SƏNƏDLƏRİNİN SİYAHISI**

- 23 dekabr 2005-ci il tarixli 38 nömrəli Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Protokolu (**Azərbaycan Respublikası Mərkəzi İcra Hakimiyyəti Orqanlarının Normativ Aktlarının Bülleteni, 2005-ci il, 12**)

**BÜLLETENƏ EDİLMİŞ DƏYİŞİKLİK VƏ ƏLAVƏLƏRİN SİYAHISI**

II 23 dekabr 2005-ci il tarixli 38 nömrəli Azərbaycan Respublikası Milli Bankının Protokolu (**Azərbaycan Respublikası Mərkəzi İcra Hakimiyyəti Orqanlarının Normativ Aktlarının Bülleteni, 2005-ci il, 12**) ilə Azərbaycan Respublikasının Milli Bankının normativ xarakterli aktlarının əsas mətnində və/və ya əlavələrində mütləq rəqəmlərlə müəyyən olunan məbləğlər 5000 manata bölünməklə nəzərə alınmışdır, "**mln manat**" sözləri "**min manat**" sözləri ilə, "**min manat**" sözləri isə "**manat**" sözü ilə əvəz edilmişdir.