

# НБ КР против необоснованных и политизированных заявлений

*В минувшую пятницу в информагентстве "Кабар" прошла внеплановая пресс-конференция. Заир Чокоев, заместитель председателя Национального банка Кыргызстана, от лица центробанка дал комментарий по ситуации, касающейся бывшего сотрудничества "АзияУниверсалбанка" и CommerzbankAG (Германия).*

Причиной конференции послужило появившееся в электронных СМИ республике утром того же дня заявление Бишкекского делового клуба (БДК), сделанное от лица бизнес-сообщества, в котором выражается недовольство регуляторной политикой НБ КР. Обвинение серьезное, носит обобщающий характер, и для такого вердикта нужны, бесспорно, веские основания и исчерпывающие доказательства.

Как отметил З. Чокоев, информация, которая сегодня подается в СМИ по вопросу сотрудничества небезызвестного в республике "АУБа" с немецким партнером - Commerzbank, тенденциозна (не знаю, умышленно или неумышленно), а люди, которые ее размещают, не проанализировали вопрос со всех сторон и потому сделали неверные выводы".

История вопроса началась еще 12 лет назад. В 2001 году авторитетный на мировой финансовой арене немецкий Commerzbank открыл корреспондентский счет для "АзияУниверсалбанка". В 2007-м оба банка начали проводить операции по торговому финансированию. Эти обычные бизнес-сделки между ними совершались без обязательств правительства и НБ КР. К сожалению, события 2010-го прервали цепочку торгового финансирования. Выяснилось, что у АУБа образовался долг перед немецким партнером за оплату по гарантиям, которые он выставлял перед Commerzbank. Цена вопроса - два миллиона евро. Осенью 2010 года решением межрайонного суда АУБ, признанный неплатежеспособным, был подвергнут процедуре банкротства в рамках Агентства по реструктуризации долгов ДЕБРА, не являющегося структурным подразделением НБ КР. В этой ситуации, как все помнят, из

АУБа вывели так называемые "хорошие" активы, организовав "Залкарбанк", а рискованные активы и обязательства остались в АУБе. Разделение баланса проводилось силами агентства ДЕБРА и по решению суда.

Надо подчеркнуть, что обязательства АУБа перед немецким банком остались в "плохой" части активов потому, что при их делении сотрудники агентства руководствовались тем, насколько клиенты банка были связаны с его сомнительными операциями. К сожалению, оказалось, что клиент АУБа, связанный с немецким банком, замешан в сомнительных схемах по отмыву денег. Именно поэтому в ДЕБРЕ и решили оставить эту сделку в АУБе, - поясняет зам. главы Нацбанка.

Тогда в Бишкек зачастил с визитами представитель Commerzbanka. В центробанке с ним много раз встречались, объясняли ситуацию в связи с требованиями действующего законодательства, функциями агентства ДЕБРА, невозможностью влиять на решения судов, поскольку судебная система в стране независима от НБ КР. В 2011 году немецкий банкир подал иск в суд на несправедливое, на его взгляд, разделение баланса АУБа, проведенное силами агентства ДЕБРА. Эти иски прошли межрайонный, городской и верховный суды. Решением последнего иски Commerzbank по разделению баланса и признанию АУБа банкротом остались без удовлетворения, так как, по мнению суда, все операции, связанные с этими процедурами, осуществлялись в рамках закона.

В НБ КР продолжили консультации с немецким партнером в поисках выхода из ситуации и пришли к совместному выводу: в рамках ком-

петенции НБ КР невозможно решить проблему возврата долга немецкому банку. Тогда немецкий банкир согласился с этими доводами. Национальный банк готов и сегодня рассматривать этот вопрос в рамках законодательства, - говорит З. Чокоев. - Увидев сегодня заявление БДК, мы не хотели бы думать, что оно толкает нас на нарушение закона. Эта проблема очень сложна с юридической точки зрения и не решается в рамках схемы "забрать - отдать". Ее следует рассмотреть с участием правительства. На сегодня консультации НБ с немецким банком продолжаются и проходят ровно, на деловом уровне. Мы понимаем, что причиной ситуации стали политические события 2010 года. Не могу утверждать, что вопрос нерешаемый: ответ надо искать вместе. Но не хотелось бы, чтобы процесс поиска компромисса был политизирован. Нельзя сталкивать лбами немецкий банк и центральный банк республики как регулятора в банковской сфере".

Также представитель НБ КР вполне обоснованно подчеркнул, что "непредуманные заявления ухудшают инвестиционный климат", и призвал БДК к конструктивному диалогу без обнародования необоснованных выводов и обвинений. "НБ КР всегда готов сесть за стол переговоров и обсудить проблему", - говорит он.

Поясняя, почему вообще сложилась ситуация между АУБом и Commerzbank, представитель центробанка подчеркнул, что "операции между банками проводятся на основе взаимных договорных обязательств друг перед другом, оформленных в виде договора. В каждом банке есть свои системы контроля, службы по оценке рисков - банкиры, математики, юристы. Прежде чем выдавать гарантии, банк всегда детально изучает клиента вплоть до залогов, которые тот выставляет. По данным, которые получил НБ КР после революции, во многих случаях операции проводились без дого-

воров о залогах, иногда даже в устной форме. Мы понимаем, что немецкий банк осознавал, что риски имеются, но с 2007-го по 2010 год все операции шли без задержки. После апрельских событий цепочка сломалась и привела к появлению этой проблемы. Что касается роли НБ КР в этом, центробанк не может контролировать каждую сделку между клиентами банков и банками. Это бизнес, он принимает на себя риски, должен контролировать процесс и выполнять обязательства. Наша задача была в том, чтобы увидеть, как это отражается на банке в целом. Если бы он в результате этих сделок понес огромные убытки, мы бы применили соответствующие меры".

Между тем республиканские электронные СМИ еще 25 марта т. г. сообщили, что Commerzbank решил закрыть все корреспондентские счета коммерческих банков Кыргызстана на основании вышеописанной ситуации с АУБом и его долгом в 2 млн. евро. А ранее, 18 февраля, из немецкого банка поступило письмо в правительство Кыргызстана, в котором партнеры высказывали сомнения в правомерности действий по разделу активов АУБа на хорошие и плохие, утверждая, что это противоречит Закону "О консервации, ликвидации и банкротстве банков": "Продолжение таких действий оставляет нам мало возможностей и желания продолжать поддержку нашего участия в деловых отношениях с Кыргызстаном в международных финансовых кругах и заставляет пересмотреть отношение ко всему финансовому сектору КР. Это неизбежно приведет к прекращению деловых отношений и соответствующих связей". К тому же из тех же источников информации стало известно, что руководство немецкого банка повысило уровень странового риска Кыргызстана.

З. Чокоев в этой связи напомнил, что для каждой страны уровень странового риска определяется по уровню всех иных рисков, когда определяется место стран в различных

рейтингах. В финансовой сфере это стандарты международной организации FATF (Группа разработчиков финансовых мер борьбы с отмыванием денег - межправительственная организация, вырабатывающая мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляющая оценку соответствия национальных систем государств этим стандартам).

"Насчет стандартов FATF, говорит банкир, - дискуссия серьезная, потому что Кыргызстан принял на себя обязательство ввести закон о платежных системах. Почему это волнует мировое сообщество? Потому что мы одна из немногих стран, где операторы, которые используют средства граждан в пользу третьих лиц, ничем не лицензированы и вообще находятся вне надзора. Международные эксперты обеспокоены этим - Кыргызстан является транзитной страной по географическому положению, близок к Афганистану и т. д. Нерегулируемые финансовые системы могут быть инструментом проведения нежелательных финансовых операций. Мы никак не можем провести в ЖК поправки к закону о борьбе с отмыванием денег, изменения в УК КР".

Что касается вероятности закрытия корреспондентских счетов для кыргызских банков, CommerzbankAG вправе это сделать, если не удастся урегулировать вопрос с долгом АУБа, хотя это не очень приятно для Кыргызстана. В этой ситуации коммерческие банки готовы переключиться на другие европейские банки. "Мы призываем CommerzbankAG искать вместе с нами решение вопроса, а бизнес-сообщество - не быть политиканом", - призывает представитель НБ КР.

Инвестиций же в республику как таковых CommerzbankAG никогда не вкладывал, сотрудничество ограничивалось упомянутыми операциями - это кыргызстанский центральный банк проверил детально.

Елена МЕШКОВА.