**ИМЕНЕМ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

 **ПЛЕНУМА КОНСТИТУЦИОННОГО СУДА
АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*О толковании статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики
“О страховании вкладов” с точки зрения статей 47 и 48 Закона
Азербайджанской Республики “О банках”*

**10 августа 2020 года город Баку**

Пленум Конституционного суда Азербайджанской Республики в составе Фархада Абдуллаева (председатель), Соны Салмановой, Судабы Гасановой, Ровшана Исмаилова, Джейхуна Гараджаева, Рафаэля Гваладзе, Махира Мурадова, Исы Наджафова и Кямрана Шафиева (судья-докладчик),

с участием секретаря суда Фараида Алиева,

в соответствии с частью IV статьи 130 Конституции Азербайджанской Республики, статьями 27.2 и 32 Закона Азербайджанской Республики “О Конституционном суде” и статьей 39 Внутреннего устава Конституционного суда Азербайджанской Республики, на основании запроса Кабинета Министров Азербайджанской Республики рассмотрел в судебном заседании в порядке письменной процедуры особого конституционного производства конституционное дело о толковании статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики “О страховании вкладов” с точки зрения статей 47 и 48 Закона Азербайджанской Республики “О банках”.

Заслушав доклад судьи К. Шафиева по делу, изучив и обсудив письменное заключение представителей заинтересованных субъектов – председателя Центрального банка Азербайджанской Республики Э.Рустамова, исполнительного директора Фонда страхования вкладов Т.Пириева, заведующего отделом экономического и социального законодательства Аппарата Милли Меджлиса Азербайджанской Республики М.Базыгова и специалиста – президента Ассоциации банков Азербайджана З.Нуриева, а также материалы дела, Пленум Конституционного суда Азербайджанской Республики

**УСТАНОВИЛ:**

Кабинет Министров Азербайджанской Республики, обратившись с запросом в Конституционный суд Азербайджанской Республики (далее-Конституционный суд), просил дать толкование статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики” О страховании вкладов “(далее – Закон” О страховании вкладов”), в отношении того, считаются ли защищенными вклады, отнесенные к незащищенным вкладам (депозитам) путем изменения даты привлечения защищенных вкладов и вклады принятые в период запрета на принятие срочных вкладов от физических лиц, после применения Центральным банком Азербайджанской Республики (далее-Центральный банк) и Палатой по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики (далее – Палата) корректирующих мер, а также вклады, отнесенные к статусу защищенных вкладов (депозитов) путем увеличения объема защищенных вкладов, осуществления операций или заключения сделок по изменению условий существующих вкладов (депозитов).

В запросе указано, что на основании письма Центрального банка от 29 апреля 2020 года, в Открытом акционерном обществе “АшЪапк” (далее ОАО “АшЪапк”), Открытом акционерном обществе “КВСВапк” (далее ОАО “КВСВапк”), и Открытом акционерном обществе “АОВапк” (далее ОАО “АОВапк”), произошел страховой случай на основании решения Административной коллегии Бакинского апелляционного суда от 30 апреля 2020 года ОАО “АшЪапк”, ОАО “КВСВапк” и ОАО “АОВапк” быши объявлены банкротами и Фонд страхования вкладов (далее – Фонд) назначен ликвидатором этих банков.

В ходе приема-сдачи реестра обязательств ОАО “АшЪапк” перед вкладчиками с целью выплаты им компенсации в связи с наступлением страхового случая в банке, было установлено, что депозиты 283 клиентов, являющиеся защищенными вкладами, были ошибочно зарегистрированы как незащищенные вклады. Так, во время миграции филиалов ОАО “АшЪапк”, вместо дат, указанных в договорах вклада, ошибочно были отмечены даты миграции. Тем самым данные вклады были отражены в “Реестре учета обязательств ОАО “АшЪапк”, находящегося в процессе ликвидации”, перед вкладчиками, как незащищенные.

Запросодатель также отмечает, что несмотря на применение в ОАО “АшЪапк”, ОАО “КВСВапк” и ОАО “АОВапк” корректирующих мер, банки принимали вклады в период запрета на принятие срочных вкладов от физических лиц, а также установлены случаи увеличения объема защищенных вкладов, отнесения существующих вкладов (депозитов) к статусу защищенных вкладов путем осуществления операций по изменению условий или заключению сделок. В данных реестра, предоставленных Фонду с целью выплаты компенсаций, эти вклады, статус которых был изменен после корректирующих мер, указаны как защищенные.

В связи с запросом Пленум Конституционного суда отмечает следующее.

В соответствии с частью I статьи 12 Конституции Азербайджанской Республики (далее – Конституция) обеспечение прав и свобод человека и гражданина, достойного уровня жизни гражданам Азербайджанской Республики – высшая цель государства.

Исходя из указанной статьи Конституции, Пленум Конституционного суда для полного и детального рассмотрения вопроса, поставленного в запросе, считает целесообразным внести ясность в некоторые положения Закона Азербайджанской Республики “О банках” (далее – Закон “О банках”) и Закона “О страховании вкладов”.

Цель создания системы страхования вкладов заключается в предотвращении риска потери денежных средств, принятых у физических лиц на хранение, в случае утраты банками и местными филиалами иностранных банков платежеспособности и обеспечении стабильности и развития финансовой и банковской системы.

В целях обеспечения возврата банковских вкладов законодатель принял Закон “О страховании вкладов” от 29 декабря 2006 года, предусматривающий выплату компенсации по вкладам при наступлении страхового случая. Для защиты прав и законных интересов банковских вкладчиков, стимулирования привлечения вкладов населения в банковскую систему, укрепления доверия к ней, обеспечения функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц Указом Президента Азербайджанской Республики от 9 февраля 2007 года создан Фонд страхования вкладов.

В Постановлении Пленума Конституционного суда от 6 июля 2017 года “О проверке соответствия статьи 27.3 Закона Азербайджанской Республики “О страховании вкладов” части I статьи 13, частям I, II и III статьи 29, частям I и III статьи 149 Конституции Азербайджанской Республики” указано, что при наступлении страхового случая выплата Фондом компенсации по вкладу застрахованному в каждом банке– участнике не должно означать возврата банковского вклада или принятия Фондом на себя обязательства банка. Компенсация выплачивается Фондом в качестве возмещения возможных ограничений с целью предотвращения риска потери вкладчиком денежных средств. Так что основная цель Фонда заключается не в возврате вложенных сбережений как собственности, а в оказании поддержки развитию финансово ­банковской системы страны путем страхования вкладов вкладчиков в банках и компенсации таким образом в самый короткий срок в установленном законодательством порядке материального и морального ущерба, который может быть причинен.

Закон “О страховании вкладов” определяет правила создания и действия системы коллективного обязательного страхования вкладов физических лиц, а также выплаты компенсаций по вкладам в банках, осуществляющих деятельность в Азербайджанской Республике.

На основании статьи 2.1.2.6 данного закона вклады, которые были приняты с годовой процентной ставкой, превышающей предел, установленный в соответствии со статьей 8.1.20 настоящего Закона, ко дню привлечения относятся к незащищенным вкладам. В статье 8.1.20 Закона указано, что Попечительский совет Фонда по согласованию с органом по надзору за финансовыми рынками и Центральным банком Азербайджанской Республики устанавливает верхний предел годовой процентной ставки по защищенным вкладам.

В соответствии со статьей 47.1 закона “О банках”, при установлении допущения банком нарушения пруденциальных нормативов и требований, осуществления деятельности с нарушением требований данного Закона, Закона Азербайджанской Республики “О противодействии легализации денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированию терроризма” и актов нормативного характера органа по надзору за финансовыми рынками, нарушения ограничений, включенных в выданные органом надзора за финансовыми рынками лицензию и разрешение, либо выявлении оснований, которые могут привести к подобным нарушениям, орган надзора за финансовыми рынками в праве, в зависимости от характера нарушения, применить к банку меры воздействия.

Согласно статье 47.4 данного закона, в обязательном для исполнения банком распоряжении органа по надзору за финансовыми рынками, банку дается письменное указание о сроках принятия корректирующих мер, указанных в статье 48 данного Закона, и устранения недостатков. При применении корректирующих мер, направленных на оздоровление финансового состояния банка, банк в течение двух недель представляет в орган по надзору за финансовыми рынками план осуществления мероприятия в соответствии с отданным распоряжением.

Понятие корректирования включает в себя внесение правок и исправление. Корректирующая мера, является пакетом мероприятий, направленных на реструктуризацию и восстановление банка, основная цель применения которых заключается в оздоровлении и улучшении финансового положения банков. Так, корректирующие меры, применяемые органом по надзору за финансовыми рынками к банкам, направлены на осуществление таких основных целей, как сохранение денежной и финансовой стабильности в банках, обеспечение эффективности банковской системы, защита интересов вкладчиков.

На основании статьи 48.1 Закона “О банках” орган по надзору за финансовым рынком для достижения этого может применять к банку некоторые корректирующие меры:

осуществление банковских операций и заключение сделок с лицами, имеющими отношение к банку;

прием депозитов;

– предоставление финансовых льгот и т. д.

В то же время следует отметить, что в статьях 13.2, 14.3, 21.4.4, 21.6, 22.3.2, 27.13 и 30.2 Закона “О страховании вкладов” также нашло отражение полномочие органа по надзору за финансовыми рынками, связанное с приостановлением права банка– участника на привлечение вкладов. Основная цель законодателя здесь заключается в том, чтобы банк не смог создать для себя новые обязательства или не увеличил объем уже существующих обязательств.

Согласно требованию законодательства, орган по надзору за финансовыми рынками применив к банку корректирующие меры, не должен считать свою функцию завершенной, ему также следует осуществлять контроль за соблюдением банком этих мер.

Пленум Конституционного суда в Постановлении от 5 сентября 2018 года “О толковании статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики “О страховании вкладов” также отметил, что согласно статье 43 Закона “О банках” банки должны составлять отчеты, отражающие банковскую деятельность и финансовое состояние, в том числе годовые финансовые отчеты, и представлять их в Палату и Центральный Банк. В соответствии со статьей 44 данного Закона, финансовая деятельность банка ежегодно проходит проверку внешним аудитором. Внешний аудитор также подготавливает отчет и заключение о том, создает ли финансовый отчет банка полное и объективное представление о его финансовом состоянии, информирует о наносящих вред банку и известных ему незаконных действиях администратора или какого-либо сотрудника, а также недостатках в управлении или текущей деятельности.

На основании статьи 21.5 закона” О страховании вкладов” орган по надзору за финансовыми рынками, осуществляя функцию контроля за банками-участниками, проверяет состояние начисления выплачиваемых ими Фонду страховых взносов, ведения обобщенного учета вкладчиков, и в случае выявления невыполнения банками– участниками установленных настоящим Законом обязательств перед Фондом отдает данному банку указание об устранении нарушений и выплате неправильно начисленных страховых взносов, и уведомляет об этом Фонд.

Пленум Конституционного суда отмечает, что применяемые в отношении банков корректирующие меры, следует доводить до внимания общественности, что вкладчики должны иметь возможность получать информацию об этих мерах.

В соответствии со статьей 30.2 закона “О страховании вкладов” в случае приостановления права банка-участника на привлечение вкладов физических лиц орган по надзору за финансовыми рынками не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, размещает в средствах массовой информации объявление и не позднее 3 рабочих дней публикует уведомление об этом.

На основании статьи 5.3 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики (далее – Гражданский кодекс) субъекты гражданских правоотношений обязаны добросовестно выполнять свои права и обязанности.

Гражданское законодательство, предоставляя участникам гражданского оборота свободу договора, исходит из вероятности их добросовестности в соответствии с общим принципом права (Постановление Пленума Конституционного суда от 12 марта 2012 года “О толковании статей 14 Налогового кодекса Азербайджанской Республики и 390 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики”).

Пленум Конституционного суда отмечает, что факт продолжения приема банками и филиалами банков вкладов от физических лиц в результате нарушения банками требований статей 47 и 48 Закона “О банках” и несоблюдения таким образом корректирующих мер в конечном счете не должен оказывать негативного влияния на защищаемые Конституцией и законами интересы и правовые ожидания добросовестных вкладчиков.

Учитывая вышеизложенное, Пленум Конституционного суда, исходя из действующего законодательства, считает, что в сложившейся ситуации, принятые вклады, а также вклады объем которых увеличен и изменены их условия после применения корректирующих мер должны считаться защищенными вкладами.

Еще один вопрос, поставленный в запросе, связан с тем, что вместо дат заключения договоров вклада были указаны даты миграции.

Пленум Конституционного суда отмечает в связи с этим вопросом, что каждый независим в заключении договора, свобода договора является одним из основных принципов гражданского законодательства (статья 6 Гражданского кодекса). Данный принцип позволяет субъектам гражданского права самостоятельно, независимо от чьей-либо воли, заключать договоры по собственному усмотрению и желанию с учетом своих интересов.

Свобода договора, как один из основополагающих принципов гражданского законодательства, и составляющее его основу правовое равенство сторон, не исключают предоставления экономически слабой стороне (вкладчику) определенных гарантий и создают условия для обеспечения реального равноправия сторон по договору.

Отношения между банком и вкладчиками регулируются нормами главы 51 Гражданского кодекса и Законом “О банках”.

На основании статьи 944.1 Гражданского кодекса по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено банковской книжкой, банковским или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (ст. 946.1 Гражданского кодекса).

Точное определение момента заключения договора имеет большое значение для правильного регулирования гражданско-правовых отношений участников договора. Именно с момента заключения договора возникают конкретные права и обязанности сторон. Договор вступает в силу с момента его заключения и становится обязательным для сторон.

Договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вкладчиком вклада в банк, и у вкладчика возникает право на получение процентов по вкладу. Банк устанавливает процентные ставки по депозитной операции, а размер процентов, как правило, указывается в договоре банковского вклада. Так, на основании статьи 948.1 Гражданского кодекса банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада.

Одной из основных обязанностей банка по договору банковского вклада является обеспечение возврата вкладов. Согласно статье 950.1 Гражданского кодекса, банки обязаны обеспечить возврат вкладов физических лиц путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях – иными способами.

Как видно из смысла указанных норм, для заключения договора вклада требуется подписание данного договора физическим лицом и уполномоченным лицом банка (если это – филиал банка, то руководителем филиала на основании выданной банком доверенности). С момента составления уполномоченными лицами банка приходного кассового ордера о принятии вклада от физического лица, заверенного соответствующей печатью банка, у банка возникает обязанность по возврату вклада на основании статьи 947.2 Гражданского кодекса.

В то же время следует отметить, что в договорных отношениях стороны, обладая равными правами и обязанностями, исходят из общих сбалансированных интересов. С момента вступления в силу договор приобретает обязательный характер для сторон, а его условия, как правило, не меняются. Это обеспечивает стабильность, прочность и устойчивость гражданского оборота. В то же время гражданское законодательство предусматривает возможность изменения и расторжения договора в течение срока его действия. Основания изменения и расторжения договора регулируются нормами статей 421-424 Гражданского кодекса. На основании статьи 421.1 данного Кодекса, изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или договором.

Размещение вкладов, переданных физическими лицами банкам или филиалу банка, на счете, открытом на имя физического лица, внесение их в автоматизированную банковскую информационную систему банка и на баланс банка является обязанностью не физических лиц, а банка и возложение банком ответственности за неисполнение своих обязанностей на физических лиц и отказ в возврате вклада является необоснованным.

В результате нарушения должностными лицами банка или филиала банка банковских правил и злоупотребления своими полномочиями при приеме вклада, выявление таких обстоятельств как принятие за основу дату миграции (перевода в банк или другое отделение банка) вместо даты первоначального договора вклада, не внесение вклада на баланс банка, не указание в договоре вклада банковского счета физического лица, принадлежность банковского счета указанного в приходном кассовом ордере другому лицу, подтверждает ненадлежащее исполнение должностными лицами банка или филиала банка своих обязанностей должным образом и банк несет ответственность за неисполнение этих обязанностей в соответствии с требованиями статьи 1.0.1 закона “О банках”.

На основании статьи 945.2 Гражданского кодекса в случае принятия вклада от физического лица лицом, не имеющим на это права, или с нарушением порядка, установленного законом, или принятых в соответствии с законом банковских правил, вкладчик может потребовать немедленного возврата суммы вклада, а также уплаты на нее процентов и возмещения сверх суммы процентов всех причиненных вкладчику убытков.

Учитывая вышеуказанное, Пленум Конституционного суда считает, что на основании вышеотмеченных норм гражданского законодательства, момент заключения договора вклада не следует считать датой миграции вклада.

Исходя из вышеуказанного, Пленум Конституционного суда приходит к следующим выводам:

– Руководствуясь статьей 12 Конституции, на основании статьи 2.1.2.6 закона “О страховании вкладов”, статьей 47 и 48 Закона “О банках”, принятые вклады, а также вклады объем которых увеличен и изменены их условия после применения корректирующих мер должны считаться защищенными вкладами.

– В соответствии со статьей 944.1 Гражданского кодекса договор банковского вклада считается заключенным с момента передачи вкладчиком вклада банку и должен рассматриваться как первый (основной) договор. Дата миграции договора вклада не должна считаться датой заключения договора вклада.

Руководствуясь частью IV статьи 130 Конституции Азербайджанской Республики и статьями 60, 62, 63, 65-67 и 69 Закона Азербайджанской Республики “О Конституционном суде”, Пленум Конституционного суда Азербайджанской Республики

**ПОСТАНОВИЛ:**

Руководствуясь статьей 12 Конституции Азербайджанской Республики, на основании статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики “О страховании вкладов”, статей 47 и 48 Закона Азербайджанской Республики “О банках”, принятые вклады, а также вклады объем которых увеличен и изменены их условия после применения корректирующих мер считаются защищенными вкладами.

В соответствии со статьей 944.1 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики договор банковского вклада считается заключенным с момента передачи вкладчиком вклада банку и должен рассматриваться как первый (основной) договор. Дата миграции договора вклада не может считаться датой заключения договора вклада.

Постановление вступает в силу со дня опубликования.

Постановление опубликовать в газетах “Азербайджан”, “Республика”, “Халг газети”, “Бакинский рабочий” и “Вестнике Конституционного суда Азербайджанской Республики”.

Постановление является окончательным и не может быть отменено, изменено или официально истолковано ни одним органом или лицом.

**Председатель                                                             Фархад Абдуллаев**