**ИМЕНЕМ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**П О С Т А Н О В Л Е Н И Е**

**Пленума Конституционного суда**

**Азербайджанской Республики**

*О толковании статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики*

*«О страховании вкладов»*

**5 сентября 2018 года город Баку**

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

с участием секретаря суда - Фараида Алиева,

представителей заинтересованных субъектов – представителей Кабинета Министров Азербайджанской Республики старшего юриста сектора работы с проблемными финансовыми сферами департамента права и производства Палаты по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики Мухаммеда Гасанли, заместителя директора департамента финансов Фонда страхования вкладов Аслана Зейналова и заведующей отделом корпоративного права правового департамента Гамиды Гулиевой, заведующего сектором экономического законодательства Апарата Милли Меджлиса Азербайджанской Республики Надира Султанова,

эксперта – доцента кафедры гражданского процесса и коммерческого права Бакинского государственного университета, доктора философии по праву Асмер Алиевой,

специалистов – судьи Бакинского апелляционного суда Гамида Гамидова и ведущего консультанта отдела корпоративного права Центрального Банка Азербайджанской Республики Парвиза Гусейнова,

в соответствии с частью IV статьи 130 Конституции Азербайджанской Республики рассмотрел в открытом судебном заседании в порядке особого конституционного производства конституционное дело на основании запроса Кабинета Министров Азербайджанской Республики о толковании статьи 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики «О страховании вкладов».

Заслушав доклад судьи К.Шафиева по делу, выступления представителей заинтересованных субъектов и специалистов, мнение эксперта, изучив и обсудив материалы дела, Пленум Конституционного Cуда Азербайджанской Республики

**У С Т А Н О В И Л:**

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») с точки зрения признания вкладов, отнесенных к статусу вкладов (депозитов), защищенных путем изменения их условий (снижения процентной ставки) после применения корректировочных мер, а также вкладов, на годовую процентную ставку которых начислены дополнительные бонусы, защищенными вкладами.

В запросе указано, что решением Совета директоров Палаты по надзору за финансовыми рынками Азербайджанской Республики (далее – Палата по надзору за финансовыми рынками) от 22 декабря 2017 года лицензия от 23 февраля 1992 года, выданная Открытому акционерному обществу «Демир Банк» (далее - ОАО «Демир Банк») для осуществления банковской деятельности, была аннулирована. Одновременно на основании обращения Палаты по надзору за финансовыми рынками решением Бакинского апелляционного суда от 27 декабря 2017 года ОАО «Демир Банк» было объявлено банкротом, и Фонд страхования вкладов (далее – Фонд) назначил ликвидатора банка.

Палата по надзору за финансовыми рынками применила в отношении ОАО «Демир Банк» корректировочные меры по увеличению объема защищенных вкладов, а также осуществлению операций по отнесению вкладов (депозитов) к статусу защищенных вкладов (депозитов) путем изменения их условий или прекращению заключения сделок и письмом от 27 сентября 2017 года уведомила об этом банк, а также на основании статьи 21.4.4 Закона «О страховании вкладов» письмом от 19 октября 2017 года - Фонд.

Несмотря на применение отмеченных корректировочных мер ОАО «Демир Банк», изменив условия вкладов (депозитов) путем заключения дополнительных соглашений к договорам вкладов, понизил процентные ставки, тем самым незащищенные вклады были отнесены к статусу защищенных вкладов.

Запросодатель также отмечает, что ОАО «Демир Банк», подписав дополнительные соглашения к договорам вкладов по банковским продуктам «Йыгым» и «Гёй», являющимся продуктом банка, помимо процентов по вкладам, являющихся верхним пределом годовой процентной ставки (ежегодно 15 процентов в национальной валюте и 3 процента – в иностранной валюте), установленной Попечительским советом Фонда по защищенным вкладам, обязался выплачивать вкладчикам бонус (+2 процента).

Запросодатель считает, что в целях устранения возникших на практике противоречий относительно признания вышеотмеченных вкладов защищенными вкладами возникла необходимость в толковании статьи 2.1.2.6 Закона «О страховании вкладов».

В связи с запросом Пленум Конституционного суда отмечает следующее.

Цель создания системы страхования вкладов заключается в предотвращении риска потери денежных средств физических лиц, принятых в форме вкладов, при утрате платежеспособности банков или местных филиалов иностранных банков, в обеспечении стабильности и развития финансовой и банковской системы.

Законодатель в целях возвращения банковских вкладов принял Закон «О страховании вкладов» от 29 декабря 2006 года, предусматривающий выплату компенсации по вкладам при возникновении страхового случая. Одновременно на основании Указа Президента Азербайджанской Республики от 9 февраля 2007 года был создан Фонд страхования вкладов.

В Постановлении Пленума Конституционного суда «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» от 6 июля 2017 года указано, что выплату Фондом при возникновении страхового случая компенсации по вкладу, застрахованному в каждом банке-участнике, отнюдь не следует понимать, как возвращение банковского вклада или принятие Фондом на себя обязательства банка. Компенсация выплачивается Фондом в целях предотвращения риска потери денежных средств вкладчиков как замещение возможных ограничений. Таким образом, основная цель Фонда заключается не в возвращении вкладов как собственности, а оказании поддержки развитию финансовой и банковской системы страны в результате компенсации в кратчайший срок в установленном законодательством порядке материального и морального ущерба, который может быть причинен вкладчикам, путем страхования их вкладов в банках.

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 Закона «О страховании вкладов» вклады, которые были приняты с годовой процентной ставкой, превышающей предел, установленный в соответствии со статьей 8.1.20 настоящего Закона, ко дню привлечения, не относятся к защищенным вкладам.

Согласно статье 8.1.20 данного Закона, Попечительский совет Фонда устанавливает верхний предел годовой процентной ставки по защищенным вкладам по согласованию с органом по надзору за финансовыми рынками и Центральным банком Азербайджанской Республики.

Следует отметить, что Попечительский совет Фонда принял несколько решений по установлению верхнего предела годовой процентной ставки по защищенным вкладам. Так, решением от 10 июня 2009 года верхний предел годовой процентной ставки по защищенным вкладам был установлен в размере 15 процентов, от 1 августа 2013 года – 10 процентов, от 24 февраля 2015 года – 12 процентов, от 2 марта 2016 года – 3 процента в иностранной валюте, 12 процентов в национальной валюте. Решением же Попечительского совета Фонда от 16 сентября 2016 года установлено полное страхование в течение 3 (трех) лет вкладов, принятых банками, с годовой процентной ставкой 3 процента в иностранной валюте, 15 процентов в национальной валюте.

Как видно, в решениях, принятых Попечительским советом Фонда в различные времена, предусмотрены разные процентные ставки по защищенным вкладам.

Согласно статье 2.1.1 Закона «О страховании вкладов», вклад - принятые банком в национальной и иностранной валюте денежные средства, включая начисленные проценты, которые он обязан выплатить обратно на основании соответствующего законодательства или договора.

Отношения между банком и вкладчиками регулируются нормами главы 51 Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики (далее – Гражданский Кодекс) и Законом Азербайджанской Республики «О банках» (далее – закон «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 считается заключенным с момента передачи вкладчиком суммы вклада в банк, при этом возникает право вкладчика на получение процентов по вкладу. Банк устанавливает процентные ставки по депозитной операции, а размер процента, 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. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии со статьей 449.1 настоящего Кодекса. Таким образом, в случае, если в договоре банковского вклада размер процентов не указан, то проценты назначаются на основании банковской учетной ставки, установленной Центральным Банком.

Одна из основных задач банка по договору банковского вклада заключается в обеспечении возвращения вкладов. Согласно статье 950.1 Гражданского Кодекса, банки обязаны обеспечивать возврат вкладов физических лиц путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях – и иными способами.

В связи с этим следует отметить, что на основании статьи 13.4 Закона «О страховании вкладов», календарные взносы выплачиваются со дня включения банков-участников в реестр Фонда: в первый год в объеме 0,15 процента, а в последующие годы - 0,125 процента среднедневной остаточной суммы защищенных вкладов в течение квартала. На основании статьи 22.1.1 отмеченного Закона, Фонд получает у банков отчеты о вкладах.

Вместе с тем, на основании пункта 2.1 «Правил выплаты банками-участниками Фонду страхования вкладов календарных взносов и представления отчетов», утвержденных Попечительским советом Фонда, календарные взносы выплачиваются банками ежеквартально. Согласно пункту 3.1 данных Правил, в представленных банком ежеквартальных отчетах также может быть установлено, является ли вклад защищенным.

Закон «О страховании вкладов» предусматривает выплату компенсации на основании договоров банковского вклада, включенного в операционную систему банка как защищенный вклад, заключенных с соблюдением предела годовой процентной ставки, установленной по защищенным вкладам в банке-участнике в связи с возникновением страхового случая.

В связи с этим следует отметить, что в период деятельности ОАО «Демир Банк» упомянутые вклады, процентные ставки которых, принятые за основу по договору вклада, были включены в операционную систему банка как защищенные вклады, по данным вкладам начислены и выплачены Фонду календарные взносы.

Как уже было отмечено, ОАО «Демир Банк» заключило с клиентами два договора. Один из них - договор банковского вклада в верхнем пределе годовой процентной ставки, а другой – соглашение о предоставлении дополнительных бонусных платежей.

Заключенные между банком и вкладчиками (клиентами) договоры о 2-процентном бонусе (вознаграждении) были основаны на принципе свободы договора, как одном из основных принципов гражданского законодательства.

Свобода договора выступает как один из элементов реализации предусмотренного в статьях 29 Конституции Азербайджанской Республики (далее – Конституция) и 152.1 Гражданского Кодекса права собственности, а также закрепленного в статье 59 Конституции права свободного предпринимательства. В соответствии с гражданским законодательством договор носит свободный характер, а его содержание определяется волей сторон. Так, в статье 390 Гражданского Кодекса физическим и юридическим лицам гарантируется свободное заключение договоров и определение их содержания. К элементам, формирующим содержание свободы договора, можно отнести свободу заключения (или незаключения) договора с контрагентом по своему выбору, определения его вида и формы, а также условий заключаемого договора, в том числе соответствующих цен.

Для привлечения вкладчиков банк по своей инициативе может осуществлять другие платежи. Так, получаемые от вклада другие виды доходов (подарки, бонусы) являются одной из форм политики банка, связанной с вкладами. В этом контексте, вкладчик (клиент) в целях получения дополнительного дохода вправе совершенно свободно заключать с банком дополнительный договор.

В соответствии с требованиями статьи 2.1.2.6 Закона «О страховании вкладов» для отнесения вклада к статусу защищенного вклада выплачиваемый на сумму вклада совокупный процент не должен превышать установленную для защищенных вкладов годовую процентную ставку. Полученный от вклада бонус является одной из форм политики банка, связанной с вкладами, поэтому не должен быть отнесен к годовой процентной ставке.

По мнению Пленума Конституционного Суда, включение вкладов, принятых с годовой процентной ставкой, установленной для защищенных вкладов по договору вклада без учета бонусов, в операционную систему банка, как защищенных вкладов и выплата Фонду календарных взносов могут считаться основанием для выплаты вкладчикам компенсации при возникновении страхового случая.

Что касается поставленного в запросе другого вопроса – признания вкладов, условия которых изменились после применения корректировочных мер (путем снижения процентной ставки), защищенными вкладами, Пленум Конституционного Суда в первую очередь считает важным внесение ясности в суть «корректировочных мер».

В соответствии со статьей 47.1 Закона «О банках» при установлении нарушения банком пруденциальных нормативов и требований, осуществления его деятельности с нарушением требований настоящего Закона, Закона Азербайджанской Республики «О борьбе с легализацией денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма» и актов нормативного характера органа по надзору за финансовыми рынками, нарушения ограничений, включенных в выданные органом по надзору за финансовыми рынками банковскую лицензию и разрешение, либо выявлении оснований, которые могут привести к подобным нарушениям, орган по надзору за финансовыми рынками в зависимости от характера нарушения вправе применить к банку меры воздействия.

Согласно статье 47.4 данного Закона, в распоряжении органа по надзору за финансовыми рынками, исполнение которого обязательно для банка, отдаются письменные указания банку о выполнении корректировочных мер, указанных в статье 48 настоящего Закона, и о сроках устранения недостатков. При применении корректировочных мер, направленных на оздоровление финансового состояния банка, банк в течение двух недель представляет в орган по надзору за финансовыми рынками план выполнения мероприятий в соответствии с отданным распоряжением.

Как видно из содержания статьи, применение корректировочных мер одновременно направлено на оздоровление финансового положения банков, реструктуризацию и восстановление банка. Основная цель корректировочных мер, отраженных в статье 48 Закона «О банках», заключается в том, чтобы банк, учитывая сложившуюся ситуацию, не создавал для себя новых обязательств, не расширял имеющиеся обязательства и сокращал объем данных обязательств. Согласно данной статье, орган по надзору за финансовыми рынками может применить к банку следующие корректировочные меры:

- ограничение или приостановление осуществления отдельных видов банковской деятельности;

- временное отстранение администраторов от обязанностей;

- приостановление осуществления банковских операций и сделок с лицами, имеющими причастность к банку;

- ограничение приема депозитов;

- приостановление предоставления финансовых льгот и пр.

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 Палаты по надзору за финансовыми рынками по приостановлению права банка-участника на привлечение вкладов. Основная цель законодательства здесь заключается в том, чтобы банк не создавал для себя новых обязательств или не расширял имеющиеся обязательства.

Согласно требованию законодательства, функции Палаты по надзору за финансовыми рынками не ограничиваются корректировочными мерами, применяемыми ею, как органом по надзору за финансовыми рынками, к банку, она одновременно должна осуществлять контроль за соблюдением банками данных мер.

Так, в соответствии со статьей 1.1 Устава Палаты по надзору за финансовыми рынками, Палата создана в целях лицензирования, регулирования деятельности в сфере рынка ценных бумаг, инвестиционных фондов, страховых, кредитных организаций (банков, небанковских кредитных организаций и операторов почтовой связи) и платежных систем и контроля за нею, обеспечения усовершенствования системы контроля в области предотвращения легализации денежных средств или другого имущества, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также прозрачности и гибкости системы контроля по финансовым рынкам.

На основании пунктов 2.2.5 и 2.2.7 данного Устава, к направлениям деятельности Палаты относятся осуществление постоянного и всестороннего надзора за финансовыми рынками, проведение проверок и возложение на третьих лиц проведение этих проверок, получение отчетов и обеспечение деятельности системы контроля в области страхования вкладов.

В соответствии с пунктом 3.2.3 Устава, Палата готовит план мероприятий в области оздоровления контролируемых субъектов, координирует и контролирует его исполнение.

Вместе с тем, 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. Согласно статье 46.2 данного Закона, банки проверяются один раз в год инспекторами Палаты или назначаемыми Палатой внешними аудиторами.

Кроме того, 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, дает банку указание об устранении нарушений и выплате неправильно начисленных страховых взносов и уведомляет об этом Фонд.

Пленум Конституционного Суда особо отмечает, что применяемые против банков корректировочные меры следует доводить до внимания общественности, что вкладчики должны иметь возможность получать информацию об этих мерах.

На основании статьи 30.2 Закона «О страховании вкладов», орган по надзору за финансовыми рынками в случае приостановления права банка-участника на привлечение вкладов физических лиц не позднее рабочего дня, следующего за датой принятия соответствующего решения, размещает в средствах массовой информации объявление и не позднее 3-х рабочих дней публикует уведомление об этом.

Решением Попечительского совета Фонда от 8 июля 2011 года были утверждены «Правила уведомления банками-участниками общественности о страховании вкладов». Данные правила регулируют вопросы уведомления банками-участниками общественности о своем участии в Фонде, условиях страхования вкладов и выплаты компенсаций, размещения этой информации в понятной форме и в местах свободного доступа вкладчиков, а также ответа на письменные и устные запросы вкладчиков для получения ими соответствующей информации.

В любом случае государственные органы, контролируя соблюдение банками корректировочных мер, должны обеспечивать защиту интересов вкладчиков.

Пленум Конституционного Суда отмечает, что несоблюдение банками корректировочных мер в результате нарушения ими требований статей 47 и 48 Закона «О банках» не должно негативно отражаться на интересах вкладчиков.

Пленум Конституционного Суда также подчеркивает, что на основании статьи 4.1.8 Закона «О страховании вкладов», Фонд вправе потребовать в порядке регресса у банка-участника выплаченную сумму по компенсации.

На основании вышеуказанного Пленум Конституционного Суда приходит к следующему выводу:

 Согласно статье 2.1.2.6 Закона «О страховании вкладов», для отнесения вклада в соответствии со статьей 8.1.20 настоящего Закона к статусу защищенного вклада его годовая процентная ставка не должна превышать установленный предел. Предоставленный в связи с вкладом бонус не относится к годовой процентной ставке.

С учетом правовых позиций, отраженных в описательно-мотивировочной части настоящего Постановления, вклады, принятые с годовой процентной ставкой, превышающей установленный предел и отнесенные к статусу вкладов, защищенных путем изменения условий вкладов (снижения процентной ставки) после применения корректировочных мер, должны считаться защищенными вкладами.

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

**П О С Т А Н О В И Л:**

# 1. Согласно статье 2.1.2.6 Закона Азербайджанской Республики «О страховании вкладов», для отнесения вклада в соответствии со статьей 8.1.20 настоящего Закона к статусу защищенного вклада его годовая процентная ставка не должна превышать установленный предел. Предоставленный в связи с вкладом бонус не относится к годовой процентной ставке.

# 2. С учетом правовых позиций, отраженных в описательно-мотивировочной части настоящего Постановления, вклады, принятые с годовой процентной ставкой, превышающей установленный предел, и отнесенные к статусу вкладов, защищенных путем изменения условий вкладов (снижения процентной ставки) после применения корректировочных мер, должны считаться защищенными вкладами

3. Постановление вступает в силу со дня опубликования.

4. Постановление опубликовать в газетах «Азербайджан», «Республика», «Халг газети», «Бакинский рабочий» и в «Вестнике Конституционного суда Азербайджанской Республики».

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