ИМЕНЕМ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**ПЛЕНУМА КОНСТИТУЦИОННОГО СУДА
АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*О толковании статьи 746 Гражданского кодекса
Азербайджанской Республики с точки зрения возможности
применения к потребительским кредитам*

27 мая 2019 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,

представителей заинтересованных субъектов - судьи Насиминского районного суда города Баку Рамина Халилова и консультанта отдела административного и военного законода­тельства Аппарата Милли Меджлиса Азербайджанской Республики Кямали Пашаевой,

эксперта - доцента кафедры гражданского процесса и ком­мерческого права юридического факультета Бакинского госу­дарственного университета, доктора философии по праву Мубариза Йолчиева,

специалистов - младшего юриста Управления правового обеспечения Палаты по контролю за финансовыми рынками Азербайджанской Республики Гюнай Махмудовой и председа­теля экспертной группы Ассоциации банков Азербайджана, адвоката Горхмаза Агаева,

в соответствии с частью VI статьи 130 Конституции Азербайджанской Республики на основании обращения Наси- минского районного суда города Баку рассмотрел в открытом судебном заседании в порядке особого конституционного производства конституционное дело о толковании статьи 746 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики с точки зрения возможности применения к потребительским кредитам.

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

УСТАНОВИЛ:

Насиминский районный суд города Баку, обратившись в Конституционный суд Азербайджанской Республики (далее - Конституционный суд), просил внести ясность в вопрос о том, распространяется ли на потребительские кредиты правовая позиция «При обещании предоставить заем лицо обещающее обя­зуется предоставить заем без каких-либо условий, если договором не предусмотрен иной порядок, и вправе отказаться от предостав­ления в случае, предусмотренном статьей 746 Гражданского кодекса», отраженная в Постановлении Пленума Конституционного суда «О толковании статьи 477.0.1 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики во взаимосвязи со статьей 470.2 данного Кодекса и статьями 1.0.8 и 10.5 Закона Азербайджанской Республики «Об ипотеке», а также толковании статей 269.11 и 307.4 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики во взаимосвязи со статьями 3.2 и 10.5 Закона Азербайджанской Рес­публики «Об ипотеке» от 31 мая 2018 года (далее - Постановление Пленума Конституционного суда от 31 мая 2018 года).

Из обращения выясняется, что В.Гамидова, обратившись в Насиминский районный суд города Баку, подала иск против Открытого акционерного общества «Kapital Bank» о восстановле­нии лимита по договору кредитной линии. Исковое требование было мотивировано тем, что сокращение банком кредитного ли­мита не соответствует правовым позициям, отраженным в выше- отмеченном Постановлении Пленума Конституционного суда.

В обращении отмечается, что возможность сокращения кре­дитором в одностороннем порядке суммы договора кредитной линии на основании договора, заключенного между банком и заемщиком (к примеру, если в результате изменения политики банка или рыночных условий (девальвации и пр.) ожидается ухудшение платежеспособности клиента и пр.), обеспечит гиб­кое и эффективное управление кредитными рисками.

Для толкования поставленного в обращении вопроса Пленум Конституционного суда, в первую очередь, считает необходи­мым раскрыть некоторые правовые позиции, отраженные в Постановлении Пленума Конституционного суда от 31 мая 2018 года).

Договоры кредитной линии обеспечивают удобство для кли­ентов банка, упрощают возможности выхода на финансовые услуги. Согласно таким договорам, банк обязуется на основа­нии обращения клиента принять меры по кредитному обраще­нию в порядке, установленном с обоюдного согласия сторон. Целью договора кредитной линии заключается в организации будущих гражданских (экономических) отношений.

Применение договора кредитной линии, вытекая из между­народной практики, преследует цель создания для клиентов возможностей эффективного выхода на финансовые ресурсы в банковском секторе. В результате открытия кредитной линии клиент может в более короткие сроки получить в банке кредит, а вытекающее из договора процентное обязательство возникает после получения клиентом кредита и в отношении использо­ванной суммы.

Договор кредитной линии, отражающий волеизъявление сто­рон и устанавливающий их взаимные права и обязанности, дол­жен восприниматься как договор, а не соглашение о намере­ниях.

Кредитный договор определен в законодательстве как вид договора займа. Так, на основании статьи 739.1 Гражданского кодекса, вносящей ясность в понятие договора займа, один из участников (займодавец) обязуется перевести другому участни­ку (заемщику) право собственности на деньги или иные заме­нимые вещи, а другой участник (заемщик) соответственно обя­зуется возвратить займодавцу полученное в виде денег или однородных вещей такого же качества и в таком же размере.

Согласно статье 739.2 данного Кодекса, договор займа, пред­метом которого является какая-то денежная сумма, именуется кредитным договором.

Основы кредитных отношений между кредитными организа­циями и клиентами установлены Законом Азербайджанской Республики «О банках» (далее - Закон «О банках»). На основа­нии статьи 1 данного Закона, банковский кредит - денежное средство, выдаваемое в заем на определенную сумму под обес­печение или без обеспечения с условием возврата, на опреде­ленный срок (с правом сокращения срока) и уплатой процентов (комиссионных вознаграждений) в соответствии с заключен­ным договором.

Кредитный договор, являясь двусторонним договором, после заключения создает определенные обязанности для обеих сто­рон, то есть как для кредитополучателя, так и для кредитодателя. На основании кредитного договора, кредитор обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязу­ется возвратить полученную денежную сумму и уплатить про­центы.

Добросовестное выполнение обязательств, вытекающих из договоров, в первую очередь, служит законным интересам сто­рон и стабильности гражданского оборота. Своевременное исполнение обязательств по кредитному договору, наряду с отмеченными целями, оказывая позитивное влияние на повы­шение доверия к банкам, также обеспечивает стабильность и развитие финансово-экономического положения государства.

В связи с указанными в договоре видами кредита следует отметить, что, хотя гражданское законодательство не пред­усматривает напрямую разделения кредитов на виды, тем не менее, банковские кредиты подразделяются на такие формы, как потребительский кредит, кредит под недвижимость и биз­нес-кредит.

Так, согласно статье 32.1.2 Закона «О банках», банки могут строить свою деятельность по предоставлению кредитов (под обеспечение и/или без обеспечения), в том числе оказывая услу­ги факторинга, форфейтинга, лизинга с правом регресса и без такого права, устанавливая потребительское, ипотечное и дру­гие виды кредитования.

Кроме того, согласно пункту 2.1.4 «Правил управления кре­дитными рисками в банках» (далее - Правила), утвержденных решением Палаты по контролю за финансовыми рынками Азербайджанской Республики от 30 января 2019 года, потреби­тельский кредит - это кредит, предоставляемый физическим лицам на цели, не связанные с предпринимательской или про­фессиональной деятельностью, а также приобретением и строительством недвижимости.

Отношения по потребительским кредитам возникают на основе договора, заключенного между кредитором и заемщи­ком, и опираются на общие правила относительно кредитного договора.

В Постановлении от 31 мая 2018 года Пленум Конституцион­ного суда указал, что кредитные договоры как правило являют­ся консенсуальными договорами, а права и обязанности по договору возникают с момента вступления в силу (подписания) договора. Согласно данному Постановлению, примечание «дан­ный договор не выражает обещания банка предоставить кре­дит» в договоре кредитной линии должно расцениваться судами лишь с точки зрения требований статьи 746 Гражданского кодекса. Под обещанием предоставить заем, подразумевается предоставление кредитором по первому требованию предмета займа (денег) заемщику без предъявления каких-либо условий. При обещании предоставить заем лицо обещающее обязуется предоставить заем без каких-либо условий, если договором не предусмотрен иной порядок. Так, согласно статье 746 Граж­данского кодекса, при обещании предоставить заем обещающий вправе отказаться от предоставления в том случае, когда иму­щественное положение другой стороны ухудшилось до того, что это может поставить под угрозу возврат долга.

Как видно, Пленум Конституционного суда, исходя из норм действующего законодательства, не стал дифференцировать виды кредита и в соответствии со статьей 746 Гражданского кодекса ограничил возможность отказа банка от предоставле­ния кредита лишь ухудшением имущественного положения заемщика до того, что это может поставить под угрозу возврат долга.

Следует отметить, что законодатель в целях предотвращения нарушения имущественных интересов займодавца, обеспече­ния защиты его права собственности наделил кредитора полно­мочиями по проведению мониторинга кредитных рисков, осу­ществлению контроля за финансовым состоянием заемщика.

Согласно пункту 2.1.1. Правил, кредитный риск - это риск возникновения убытков вследствие неспособности заемщика, эмитента или контрагента выполнить свое обязательство на определенных условиях.

Согласно пункту 10 Правил, в целях мониторинга кредитных рисков банк:

* анализирует финансовые показатели, долговую нагрузку и ликвидность заемщика, контрагента и эмитента;
* отслеживает платежное поведение заемщика и эмитента в связи с основной суммой и процентными долгами по обязатель­ству;
* изучает влияние происходящих в экономике изменений на рыночную стоимость обеспечения;
* при наличии отслеживает кредитный рейтинг, а также рыночную стоимость ценных бумаг заемщика, контрагента и эмитента;
* проверяет использование кредитного требования по назначению.

В случае установления в результате принятых мониторинго­вых мер ухудшения имущественного положения заемщика до того, что это может поставить под угрозу возврат долга, банк в соответствии со статьей 746 Гражданского кодекса вправе отка­заться от предоставления займа.

Ухудшение имущественного положения заемщика до того, что это может поставить под угрозу возврат долга, означает сни­жение его платежеспособности, что может произойти при поте­ре рабочего места, сокращении заработной платы, наложении ареста на имущество заемщика, росте долговой нагрузки в результате взятия других кредитов, несвоевременном исполне­нии кредитного обязательства и в случаях, препятствующих своевременному исполнению кредитного обязательства, а также в других случаях, предусмотренных договором в соот­ветствии с законодательством.

Что касается сокращения банком в одностороннем порядке суммы кредита и изменения кредитных условий, следует отме­тить, что статьей 420 Гражданского кодекса установлены счи­тающиеся недействительными стандартные условиях договора, применяемого предложившей стороной в отношении физичес­ких лиц, не занимающихся предпринимательской деятель­ностью. Одно из таких считающихся недействительными усло­вий указано в статье 420.1.4 Гражданского кодекса. Согласно отмеченной статье, положения, предоставляющие предложившей стороне право изменить обещанную ей работу или отказаться от нее при условии, что соглашение об этом неприемлемо для другой стороны договора, считаются недействительными.

Основная цель ограничения законом изменения в односто­роннем порядке заранее установленных условий договоров заключается в том, что в договорах со стандартными условиями гражданин (физическое лицо) выступает как слабая сторона и нуждается в особой защите своих прав. А кредитные договоры, являясь как правило договорами со стандартными условиями, предлагаются потребителю на заранее установленных банком условиях, поэтому гражданин (физическое лицо), как сторона, не имеет возможности повлиять на содержание данных догово­ров. В этом случае изменение впоследствии банком в односто­роннем порядке условий заключенного с потребителем кредит­ного договора может привести к нарушению в установленном законом порядке прав потребителя.

В Постановлении Пленума Конституционного суда «О толко­вании некоторых положений статей 399.3, 399.4, 445 и 449 Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики» от 24 де­кабря 2014 года указано, что в обязательственном праве в нор­мах относительно стандартных условий договора существует принцип (требование) определенности, как составная часть принципа прозрачности. На основании этого принципа условия диспозиции и правовые последствия в стандартных условиях договора должны быть описаны с такой точностью, чтобы с одной стороны не возникало никаких необоснованных возмож­ностей свободы оценки для пользователя стандартных условий договора, а с другой, - сторона договора могла без посторонней помощи - (во избежание препятствий для реализации данных прав) по возможности, ясно и просто определить свои права. Все неопределенности, встречающиеся при толковании стан­дартных условий договора, толкуются во вред (против) лица, предложившего включение в договор отражающие их условия (статьи 419.1, 419.2 и 420.1.2 Гражданского кодекса).

На основании вышеуказанного Пленум Конституционного суда приходит к следующему выводу:

- статья 746 Гражданского кодекса распространяется и на потребительские кредиты. В соответствии с требованиями дан­ной статьи и с отмеченным в описательно-мотивировочной части настоящего Постановления в случае ухудшения имуще­ственного положения заемщика до того, что это может поста­вить под угрозу возврат долга, банк (займодавец) вправе отка­заться от предоставления кредита.

Руководствуясь частью VI 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:

1. Статья 746 Гражданского кодекса Азербайджанской Рес­публики распространяется и на потребительские кредиты. В соответствии с требованиями данной статьи и с отмеченным в описательно-мотивировочной части настоящего Постановления в случае ухудшения имущественного положения заемщика до того, что это может поставить под угрозу возврат долга, банк (займодавец) вправе отказаться от предоставления кредита.
2. Постановление вступает в силу со дня опубликования
3. Постановление опубликовать в газетах «Азербайджан», Республика», «Халг газети», «Бакинский рабочий» и «Вестнике Конституционного суда Азербайджанской Республики».
4. Постановление является окончательным и не может быть отменено, изменено или официально истолковано ни одним органом или лицом.

**Председатель      Фархад Абдуллаев**