



18.06.15 № 08/87
На № _____ от _____

**Директору юридического департамента
Центрального Банка
Российской Федерации**

А.Г. Гузнову

Уважаемый Алексей Геннадьевич,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации, столкнувшиеся с ситуацией истребования судебным приставом-исполнителем информации, составляющей банковскую тайну клиента.

Банки-члены Ассоциации просят разъяснить, следует ли кредитной организации, не являющейся участником исполнительного производства, предоставлять по запросу судебного пристава-исполнителя сведения, содержащиеся в кредитном досье клиента¹, а также сведения об исполнении клиентом обязательств по кредитному договору, заключенному между ним и банком.

Согласно п. 2 ч. 1 ст. 64 Федерального закона № 229-ФЗ от 02.10.2010 г. «Об исполнительном производстве» (далее – Закон № 229-ФЗ) судебный пристав-исполнитель вправе запрашивать необходимые сведения, в том числе персональные данные, у физических лиц, организаций и органов, находящихся на территории Российской Федерации, а также на территориях иностранных государств, в порядке, установленном международным договором Российской Федерации, получать от них объяснения, информацию, справки. Информация в объеме, необходимом для исполнения судебным приставом служебных

¹ Копия кредитного договора; копия договора залога; копия договора поручительства; заявление на получение кредита; анкета клиента-заемщика; справки 2-НДФЛ, 3-НДФЛ; декларация о доходах; документы, подтверждающие наличие материально значимого движимого и недвижимого имущества, принадлежащего клиенту на праве собственности; документы, подтверждающие целевое использование кредита; правоустанавливающие документы на залог, предоставленный Банку третьим лицом; выписка из ЕГРП; технический паспорт; кадастровый паспорт; документы подтверждающие оплату налогов, отсутствие задолженности по коммунальным платежам; экспертное заключение независимого оценщика на недвижимое имущество, предоставленное в залог; иные документы, предоставленные клиентом, необходимые для рассмотрения вопроса о принятии обеспечения.

обязанностей, предоставляется по его требованию в виде справок, документов и их копий. В случае непредоставления информации, судебный пристав-исполнитель вправе принять меры по привлечению банка к административной ответственности в соответствии с п. 3 ст. 17.14 КоАП РФ, ст. 113 Закона № 229-ФЗ.

При этом реализация права на получение информации об имущественном положении заемщика имеет ряд ограничений, связанных, в частности, с необходимостью соблюдения права на банковскую тайну, предоставленного Заемщику Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1).

Исчерпывающий перечень сведений, которые могут быть запрошены у кредитных организаций, регламентирован в ч. 9 ст. 69 Закона № 229-ФЗ:

- 1) о наименовании и местонахождении банков и иных кредитных организаций, в которых открыты счета должника;
- 2) о номерах расчетных счетов, количестве и движении денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3) об иных ценностях должника, находящихся на хранении в банках и иных кредитных организациях.

В связи с тем, что действующие нормы законодательства не содержат однозначного ответа относительно правомерности требований судебного пристава-исполнителя в части запроса иных сведений, составляющих банковскую тайну, прошу Вас разъяснить, является ли, с точки зрения Банка России, предоставление кредитной организацией вышеперечисленных документов по запросу судебного пристава-исполнителя нарушением режима банковской тайны клиента, установленного Законом № 395-1.

С уважением,

Президент Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков