



ФЕДЕРАЛЬНАЯ
АНТИМОНОПОЛЬНАЯ
СЛУЖБА
(ФАС России)
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
РУКОВОДИТЕЛЯ

Садовая Кудринская, 11
Москва, Д-242, ГСП-3, 125993
тел. (499) 755-23-23, факс (499) 755-23-24
delo@fas.gov.ru <http://www.fas.gov.ru>

10.12.2014 № ДК/50597/14

На № _____ от _____

О банковской тайне

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Федеральная антимонопольная служба рассмотрела обращение Ассоциации «Россия» от 10.11.2014 № 04/131 по вопросу правомерности направления территориальными органами ФАС России кредитным организациям запросов информации, составляющей банковскую тайну, и сообщает.

На антимонопольные органы Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции) и иными нормативными правовыми актами возложены, в том числе, функции по выявлению нарушений антимонопольного законодательства, принятию мер для прекращения данных нарушений и привлечения к ответственности за эти нарушения.

Для реализации таких функций, в том числе, частью 6 статьи 44 Закона о защите конкуренции антимонопольным органам предоставлено **право** запрашивать у коммерческих организаций и иных лиц **с соблюдением** требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне, банковской тайне, коммерческой тайне или об иной охраняемой законом тайне документы, сведения, пояснения, связанные с обстоятельствами, изложенными в заявлении или материалах.

Частью 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции для коммерческих организаций и иных лиц установлена **обязанность** представлять антимонопольному органу **по его мотивированному требованию необходимые ему в соответствии с возложенными на него полномочиями документы, объяснения, информацию, в том числе составляющую коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну.**



044447

Нормы об **обязанности соблюдения** антимонопольным органом получаемой при реализации возложенных на них функций коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны, а также об **ответственности** за ее разглашение установлены статьей 26 Закона о защите конкуренции.

ФАС России считает, что названные положения Закона о защите конкуренции не противоречат требованиям иных законодательных актов в части, касающейся правил работы со сведениями, составляющими банковскую тайну.

Так, согласно пункту 1 статьи 857 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Гражданский кодекс) банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Одновременно пунктом 2 статьи 857 Гражданского кодекса установлено, что государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены **в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.**

Статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» также установлено, что кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, **если это не противоречит федеральному закону.**

Случаи и порядок предоставления антимонопольным органам сведений, составляющих любую охраняемую законом тайну, статьей 25 Закона о защите конкуренции предусмотрены, а их непредставление **по мотивированному запросу антимонопольных органов, если они необходимы для реализации возложенных на антимонопольные органы полномочий,** противоречит данной норме Закона о защите конкуренции и влечет административную ответственность, установленную статьей 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

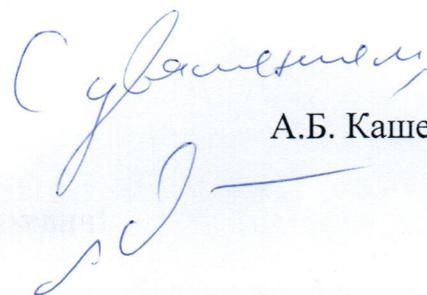
Одновременно ФАС России отмечает, что судебная практика (в том числе акты по судебным делам № А69-1711/2011 и № А71-8856/2012) подтверждает, что при наличии мотивов для получения соответствующей информации в целях реализации своих полномочий антимонопольный орган вправе запрашивать и получать документы и информацию без ограничений по срокам, составу и объему, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну.

При рассмотрении дел о непредставлении кредитными организациями в антимонопольные органы сведений, составляющих банковскую тайну, суды ссылаются на часть 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации, согласно которой допускается ограничение прав определенных категорий субъектов, в том числе для информационного обеспечения публичных функций, возложенных на антимонопольные органы (в данном случае такое ограничение предусмотрено Законом о защите конкуренции).

Изложенное также свидетельствует о наличии у кредитных организаций обязанности представлять запрошенную антимонопольным органом информацию, в том числе, составляющую банковскую тайну.

В случае если кредитные организации считают, что поступающие в их адрес письма антимонопольных органов о предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, не соответствуют, в частности, условиям части 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции, то кредитные организации могут оспорить действия антимонопольных органов по направлению этих писем с соответствующим запросом в судебном порядке.

При этом Федеральная антимонопольная служба просит учитывать содержание постановления Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 27.11.2012 № 8039/12 по делу А12-15018/2011, в котором содержится позиция о том, какие сведения должны быть указаны в запросе антимонопольного органа для признания его соответствующим названным условиям.



А.Б. Кашечиков