



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 29.04.2015 № 31-8-12/7140

на № _____ от _____

Президенту Ассоциации
региональных банков России

А.Г. Аксакову

Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3,
Москва, 109074

Уважаемый Анатолий Геннадьевич,

Юридический департамент Банка России рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 18.05.2015 № 06/97 и сообщает, что Банк России полномочиями по официальному толкованию норм Федерального закона «Об исполнительном производстве» не обладает.

Вместе с тем, полагаем возможным отметить следующее.

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Указанная статья обязывает всех служащих кредитной организации 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.

Статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрена выдача кредитной организацией справок по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих

053445



предпринимательскую деятельность, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а также выдача справок по счетам и вкладам физических лиц органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц.

Право каждого на сохранение в тайне сведений о его банковских счетах и банковских вкладах и иных сведений, виды и объем которых устанавливаются законом, а также соответствующая обязанность кредитных организаций хранить банковскую тайну и обязанность государства обеспечивать это право в законодательстве и правоприменении вытекают из конституционных гарантий неприкосновенности частной жизни, личной тайны и недопустимости распространения информации о частной жизни лица без его согласия.

Банковская тайна означает защиту банком в силу требований закона сведений, разглашение которых может нарушить права клиента.

Пределы обязанности банка обеспечить банковскую тайну определяются законом. При этом устанавливаемые законодателем объем и содержание правомочий органов государственной власти и их должностных лиц, являющихся носителями публичных функций, в их отношениях с банками, иными кредитными организациями и их клиентами, а также объем и содержание прав и обязанностей клиентов в их отношениях как с банками, так и с органами государственной власти и их должностными лицами, могущими лишь в целях реализации указанных функций пользоваться банковской тайной, должны предопределяться назначением института банковской тайны, направленного на обеспечение условий для эффективного функционирования банковской системы и гражданского оборота и гарантирующего основные права граждан и защищаемые Конституцией Российской Федерации интересы физических и юридических лиц.

Такие подходы к вопросу закрепления в законе отступлений от банковской тайны отражены в постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 14.05.2003 № 8-П.

При этом Конституционный Суд Российской Федерации отметил, что закрепление в законе отступлений от банковской тайны не может быть произвольным, и такие отступления должны отвечать требованиям справедливости, быть адекватными, соразмерными и необходимыми для защиты конституционно значимых ценностей.

Из этого, как указал Конституционный Суд Российской Федерации, следует, что федеральный законодатель вправе возложить на банк, иную кредитную организацию обязанность по предоставлению государственным органам и их должностным лицам сведений, составляющих банковскую тайну, только в пределах и объеме, необходимых для реализации указанных в Конституции Российской Федерации целей, включая публичные интересы и интересы других лиц.

Полагаем целесообразным при решении поставленного в обращении вопроса исходить, в том числе, из подходов Конституционного Суда Российской Федерации.

Практика применения судами норм Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части сведений, которые могут быть запрошены судебным приставом-исполнителем, в том числе с учетом части 9 статьи 69, неоднородна. Вместе с тем, полагаем возможным обратить внимание на имеющуюся практику толкования судами указанной нормы как устанавливающей ограничение в части информации, которая может быть запрошена судебным приставом-исполнителем в целях исполнения возложенных на него задач у налоговых органов и кредитных организаций.

Так, Федеральный суд Волго-Вятского округа в постановлении от 01.11.2010 по делу № А39-1565/2010 указал, что требование судебного пристава-исполнителя о предоставлении банком информации об исполнении должником обязательств по заключенному с банком кредитному договору не

связано с осуществлением функций по принятию мер принудительного исполнения, и указанная информация не относится к сведениям, право запроса которых предусмотрено в части 9 статьи 69 Федерального закона «Об исполнительном производстве». Суд отметил, что реализация права на получение информации об имущественном положении должника имеет ряд ограничений, связанных, в частности, с необходимостью соблюдения права на банковскую тайну. Аналогичными подходами руководствовались также, например, Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа при вынесении постановления от 14.01.2010 по делу № А56-29312/2009, Федеральный арбитражный суд Уральского округа (постановление от 09.12.2010 № Ф09-10059/10-С1), Федеральный арбитражный суд Дальневосточного округа (постановление от 21.05.2014 № Ф03-1778/2014).

Таким образом, при толковании законодательно предусмотренных отступлений от банковской тайны, по нашему мнению, следует исходить из необходимости сохранения баланса между созданием условий для реализации уполномоченными органами или должностными лицами публичной функции по эффективному исполнению судебных решений и обеспечением гарантии посредством института банковской тайны основных прав граждан и защищаемых законом интересов физических и юридических лиц.

И.о. директора



Б.А. Шабля