



29.06.09 № 06/00
На № _____ от _____

Директору
Юридического департамента
Центрального банка
Российской Федерации

С.А. Голубеву

Уважаемый Сергей Александрович!

В Ассоциацию региональных банков России обратилась кредитная организация – член Ассоциации с просьбой разъяснить порядок и объем предоставления сведений, содержащих охраняемую законом банковскую тайну, по запросам органов внутренних дел.

Так, органы внутренних дел в ходе осуществления проверок клиентов банка направляют в кредитную организацию запросы с требованием предоставить сведения, содержащие банковскую тайну, а именно:

1. выписки (справки) по расчетному, текущему, транзитному, депозитарному и ссудному счетам организации;
2. копии документов (юридического дела, карточек с образцами подписей и оттисков печати, договоров купли-продажи векселей, кредитных договоров и т.д.);
3. сведения о получении организацией ссуд, кредитов, о заключении кредитных договоров, о предоставлении банковских гарантий;
4. сведения о работе по системе Банк-Клиент, Log-файлах, протоколы соединения с сервером Банка, информацию о ключах системы Банк-Клиент;
5. сведения, предоставляемые банком в Федеральную службу финансового мониторинга в отношении клиента банка;
6. анкетные данные сотрудников банка, открывших расчетный счет;
7. правила внутреннего контроля банка в целях ПОДиФТ.

Следует отметить, что в запросах органы внутренних дел зачастую ссылаются на п.п. 35 ст. 11 Закона «О милиции», отмененный Федеральным законом от 26.12.2008 № 293-ФЗ.

Также органы внутренних дел указывают, что проводят проверку на основании со ст. 144 УПК РФ, в соответствии с которой субъектом проверки может исключительно выступать дознаватель, орган дознания, следователь или руководитель следственного органа. Однако некоторые запросы подписываются Первым заместителем начальника УВД по ЦАО г. Москвы, что не соответствует требованиям ст. 8 и 9 Закона «О милиции» и принятыми в соответствии с ними Постановлением Правительства РФ от 07.12.2000 г. № 925 и Указа Президента РФ от 12.02.1993 № 209. Таким образом, лицо, подписавшее эти запросы, не является руководителем органа дознания или следственного органа.

Кроме того, органы внутренних дел ссылаются на ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности». В соответствии с данной статьей справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей могут быть представлены банком **органам предварительного следствия** исключительно с согласия руководителя следственного органа по делам, находящимся в их производстве, а также органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений. Федеральным законом от 26.12.2008 г. № 293-ФЗ полномочия органов внутренних дел по проверке организаций и физических лиц на предмет нарушения законодательства в сфере налогов и сборов **исключены**.

Ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» не установлен исчерпывающий перечень сведений по операциям и счетам юридических лиц, который должен предоставляться по запросам органов внутренних дел. Порядок представления таких сведений носит противоречивый характер.

На основании вышеизложенного прошу Вас дать разъяснение об объемах и порядке предоставления в органы внутренних дел сведений, содержащих охраняемую законом банковскую тайну.

Приложение: копии запросов органов внутренних дел на 7 листах.

С уважением,
Президент Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков