



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 14.08.2009 № 011-31-1/4286  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Президенту Ассоциации  
региональных банков России  
(Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, Москва, 105120

*О представлении сведений, содержащих  
банковскую тайну, органам внутренних дел*

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Юридический департамент Банка России рассмотрел поступившее в Банк России обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 29.06.2009 № 06/60 с просьбой разъяснить порядок предоставления органам внутренних дел сведений, содержащих банковскую тайну.

Обращаем внимание на то, что законодательство Российской Федерации не предоставляет Банку России права официально толковать нормы федеральных законов. Вместе с тем, считаем необходимым сообщить следующее.

На основании пункта 4 статьи 11 Закона Российской Федерации «О милиции» (далее – Закон о милиции) милиции для выполнения возложенных на нее обязанностей предоставляется право получать от граждан и должностных лиц необходимые объяснения, сведения, справки, документы и копии с них, а в соответствии с пунктом 30 - получать безвозмездно от организаций и граждан информацию, за исключением случаев, когда законом установлен специальный порядок получения соответствующей информации.

Часть 1 статьи 23 Закона о милиции устанавливает, что только законные требования сотрудника милиции обязательны для исполнения гражданами и должностными лицами.

Однако при этом данный Закон не предоставляет вышеуказанным органам права получать сведения, составляющие банковскую тайну.



Вместе с тем, статья 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) определяет пределы раскрытия банковской тайны и устанавливает исчерпывающий перечень органов, имеющих доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну.

Согласно части 3 статьи 26 Закона о банках органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений кредитными организациями, в соответствии с законодательством Российской Федерации, выдаются справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Указанная норма устанавливает доступ к банковской тайне конкретных (не всех) органов внутренних дел только при наличии у них фактов о сокрытии субъектами (юридическими лицами или гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) доходов от налогообложения и уклонения от уплаты налогов, т.е. при наличии достаточных данных, указывающих на признаки не всех преступлений, предусмотренных Особенной частью Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ), а лишь связанных с нарушением законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, и иметь обязательную ссылку на соответствующие статьи УК РФ.

Предоставление органам внутренних дел сведений, составляющих банковскую тайну, в отношении физических лиц Законом о банках не предусмотрено.

Кроме того, запрос о получении информации предполагает наличие мотивированного требования, которое должно содержать указание цели и правового обоснования затребованных сведений.

В соответствии с частью 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации допустимо ограничение права лица на личную тайну, включая банковскую, в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Указанное положение отражено в правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации в Постановлении от 14.05.2003 № 8-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах» в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа», согласно которой отступления от банковской тайны (в частности, предоставление банками, иными кредитными организациями и их служащими сведений о счетах и вкладах и операциях по счету, а также сведений о клиентах государственным органам и их должностным лицам) должны быть адекватными, соразмерными и обеспечивать доступ государственных органов и их должностных лиц к банковской тайне

только в пределах и объеме, необходимых для реализации указанных в части 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации целей.

Закрепление в законе отступлений от банковской тайны – исходя из конституционного принципа демократического правового государства, обязанности государства соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина как высшую ценность и обеспечивать их баланс в законодательстве и правоприменении, верховенства Конституции Российской Федерации и ее высшей юридической силы, свободы экономической деятельности и свободного предпринимательства – не может быть произвольным.

Таким образом, органам внутренних дел при осуществлении ими соответствующих функций, на основании мотивированного требования, выдаются лишь справки (выписки) по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а документы (либо их копии), содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством могут быть предоставлены только органам предварительного следствия в ходе расследования уголовного дела в процессе производства выемки с соблюдением требований статей 183 и 165 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (УПК РФ).

Если запрашиваемые органом внутренних дел сведения не содержат банковскую или иную охраняемую законом тайну, то они представляются ему на основании норм Закона о милиции.

Закон о банках (статья 26) и законодательные акты о государственных органах, обладающих правом на получение сведений, отнесенных к банковской тайне, не конкретизируют понятия «справки по операциям и счетам» и не устанавливают конкретного перечня сведений, которые могут быть указанными органами истребованы у банков.

Форма представления информации кредитной организацией в настоящее время существует только в отношении запросов налоговых органов, и эта форма согласно части 3 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая) устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Банком России.

Ввиду отсутствия законодательно определенного содержания понятия «справки по операциям и счетам» конкретный перечень информации, а также способ ее представления определяется банками самостоятельно.

По нашему мнению, под справкой «по операциям и счетам» в контексте статьи 26 Закона о банках понимается любой выданный и



удостоверенный банком документ, который должен содержать следующую информацию:

а) о наличии в банке счетов (и их номеров) юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, в значении понятия «счет», содержащегося в статье 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, то есть счетов, на которых учитываются средства клиентов и по которым по их распоряжению проводятся расчетные операции;

б) о совершаемых юридическими и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, операциях принятия и зачисления средств на счет, перечисления и выдачи средств со счета в контексте пункта 1 статьи 845 и статьи 849 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная информация, на наш взгляд, понятием «справки по операциям и счетам» либо «по счетам и вкладам» не охватывается.

Вместе с тем, обращаем внимание на то, что согласно пункту 1 части 1 статьи 40 УПК РФ к органам дознания относятся органы внутренних дел Российской Федерации.

Пункт 17 статьи 5 УПК РФ устанавливает, что начальник органа дознания - должностное лицо органа дознания, в том числе заместитель начальника органа дознания.

В соответствии с частью 1 статьи 144 УПК РФ (рассмотрение сообщения о преступлении) дознаватель, орган дознания, следователь обязаны принять, проверить сообщение о любом совершенном или готовящемся преступлении и в пределах компетенции принять по нему одно из решений, предусмотренных статьей 145 этого же Кодекса.

Таким образом, изложенное свидетельствует о том, что запросы органов внутренних дел о получении информации, содержащей банковскую тайну, могут осуществляться ими не только в процессе налоговых проверок по запросам налоговых органов (пункт 33 статьи 11 Закона о милиции, статья 36 Налогового кодекса Российской Федерации), но и в рамках проведения проверок в порядке статей 144-145 УПК РФ, что прямо предусмотрено частью 3 статьи 26 Закона о банках.

Заместитель Председателя Банка России -  
Директор Юридического департамента



С.А. Голубев