УДК 336

**© Чугунова Е. А., 2016,**
*кафедра теории и истории государства и права,*
*Владимирский филиал РАНХиГС*

# БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

***Аннотация:*** *дискуссии по поводу достаточности существующих юридических гарантий обеспечения и сохранения банковской тайны не прекращаются до настоящего времени. Однако актуальность данной проблемы резко повысилась в силу изменившихся за последнее время обстоятельств ее правового регулирования. Цель статьи - проанализировать правовые основания предоставления сведений, представляющих банковскую тайну. Реализация поставленных задач была достигнута при помощи системного анализа, сравнительно-правового, аналитического, формально-логического подходов. Автор делает упор на то, что банковская тайна, являясь одним из важнейших институтов гражданского и банковского законодательства, несмотря на, казалось бы, очевидную необходимость ее правовой защиты, все чаще становится объектом различных, в том числе и неправомерных, посягательств со стороны не уполномоченных на то органов и должностных лиц.*

***Ключевые слова:*** *банк, банковская тайна, банковская деятельность, банковское законодательство, банковская система, банковский сектор.*

***Abstract:*** *Discussions about the adequacy of the existing legal guarantees and Bank secrecy did not stop until the present time. However, the relevance of this problem increased sharply in the power of the recently changed circumstances of its legal regulation. The purpose of this article is to analyze the legal grounds for the provision of information, representing banking secrecy. Implementation of the tasks was achieved through systemic analysis, comparative legal, analytical, formal and logical approach. The author makes emphasis on the fact that banking secrecy being one of the most important institutions of civil and banking legislation, despite the seemingly obvious necessity of its legal protection, has increasingly become subject to various, including illegal encroachments by unauthorized bodies and officials.*

***Keywords:*** *bank, banking secret, bank activity, banking legislation, banking system, banking sector.*

В различные банки поступало и продолжает поступать значительное число запросов оперативно-розыскных подразделений и подразделений по налоговым преступлениям органов внутренних дел различных регионов страны о предоставлении различных сведений по расчетным счетам клиентов банка и связанных с ними банковских документов. В большинстве случаев эти запросы ничем не мотивированы и содержат лишь ссылку на проводящуюся оперативную проверку соответствующих юридических или физических лиц.

Будучи законопослушными участниками российского банковского сообщества и организуя свою работу в строгом соответствии с действующим федеральным законодательством, российские банки исполняют указанные запросы надлежащим образом, в полном объеме и в установленные сроки.

Однако Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации в части исключения внепроцессуальных прав органов внутренних дел Российской Федерации, касающихся проверок субъектов

предпринимательской деятельности» № 293-ФЗ от 29.12.2008 года изменил и ограничил прежние полномочия органов внутренних дел (органов полиции) по проверке и истребованию документов из кредитных организаций.

Даже из наименования данного нормативного правового акта четко усматривается его целевая направленность на недопущение внепроцессуального вмешательства органов внутренних дел в хозяйственно-финансовую деятельность субъектов предпринимательской деятельности, в том числе и кредитных организаций. Но самое важное значение, на мой взгляд, имеет содержательная часть Федерального закона № 293-ФЗ от 26.12.2008 года, которая внесла серьезные новации в правовое регулирование взаимоотношений органов внутренних дел и кредитных организаций.

Наряду с этим Федеральный закон № 293-ФЗ от 29.12.2008 года ввел новую редакцию пункта 1 части 1 статьи 15 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности» № 144-ФЗ от 12 августа 1995 года, согласно которой теперь подразделениям силовых структур, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, право на изъятие документов, предметов, материалов и сообщений предоставляется лишь в исключительных случаях, связанных с непосредственной угрозой жизни и здоровью людей, а также угрозы государственной, военной, экономической или экологической безопасности Российской Федерации[1].

Между тем ни один из запросов, направляемых оперативно-розыскными подразделениями органов внутренних дел в коммерческие банки, какого-либо подтверждения этих обязательных по закону обстоятельств не содержит.

В соответствии с частью 2 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года (на которую чаще всего ссылаются авторы запросов), справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве[2].

Исходя из анализа изменений и дополнений в действующее законодательство Российской Федерации, сведения о банковских счетах клиентов банка и связанные с ним банковские документы, по моему мнению, могут предоставляться органам внутренних дел лишь на основе уголовно-процессуальных актов, принятых в рамках расследования уголовного дела, либо процессуальных актов, принятых в рамках производства по делу об административном правонарушении.

В пользу такого вывода непосредственно свидетельствует и Федеральный закон «О коммерческой тайне» № 98-ФЗ от 29.07.2004 года, поскольку банковская тайна есть не что иное, как существенный составной элемент коммерческой тайны. Из пункта 3 статьи 6 данного Закона прямо следует, что обладатель информации, составляющей коммерческую тайну, обязан предоставить ее по запросу судов, органов предварительного следствия, органов дознания по делам, находящимся в их

---

[1] Федеральный закон от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (ред. от 29.06.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

[2] Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

производстве, в порядке и на основаниях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации[3].

Аналогичную правовую констатацию перечня субъектов, полномочных запрашивать банковские документы из кредитных организаций, содержат пункт 4 части 1 и часть 13 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 года, регламентирующей порядок предоставления кредитного отчета[4].

Примечательным в этой связи является также тот факт, что даже органам предварительного следствия, занимающим в уголовно-процессуальной иерархии более значимое место, нежели оперативно-розыскные подразделения полиции, документы, содержащие информацию о вкладах и счетах в банках, в соответствии со статьями 165 и 183 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации и то выдаются не по запросу следственных работников, а лишь на основании разрешения, выданного им судом[5].

Вместе с тем, несмотря на все вышеперечисленные весьма существенные изменения законодательного и нормативно-правового регулирования взаимоотношений между органами внутренних дел и кредитными организациями, российские банки продолжают изучать массу немотивированных запросов оперативно-розыскных подразделений и подразделений по налоговым преступлениям органов МВД о сведениях по расчетным счетам клиентов банка. При этом зачастую подобные запросы сопровождаются недвусмысленными предупреждениями и угрозами подвергнуть банк административному и судебному преследованию в случае их неисполнения.

Также нельзя согласиться со ссылкой на пункт 29 статьи 13 Федерального закона «О полиции» № 3-ФЗ от 07.02.2011 года, предоставляющий право оперативно-розыскным подразделениям полиции «наводить справки»: совершенно очевидно, что подобный весьма туманный и расплывчатый тезис вовсе не означает их право на получение документов, содержащих банковскую тайну.

Попытки обосновать полномочия подразделений органов внутренних дел по налоговым преступлениям на получение банковских документов также противоречат действующему законодательству. В части 1 статьи 36 Налогового кодекса Российской Федерации, определяющей полномочия органов внутренних дел, говорится лишь об их праве на участие в выездных налоговых проверках вместе с налоговыми органами, а не о праве органов внутренних дел на самостоятельное истребование и получение банковских документов[6].

К немалому сожалению, приходится констатировать, что за время действия этого серьезного законодательного акта (Федерального закона «О внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации в части исключения внепроцессуальных прав органов внутренних дел Российской Федерации, касающихся проверок субъектов предпринимательской деятельности» № 293-ФЗ от 29.12.2008 года) ни Генеральная прокуратура Российской Федерации, ни Министерство внутренних дел, ни Центральный Банк России не предприняли каких-либо реальных шагов директивного и нормативно-правового характера, направленных на обеспечение его неукоснительного и повсеместного исполнения. Ведь в конечном итоге речь идет о реализации дополнительных юридических гарантий, направленных на предусмотренное законом

---

[3] Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» (ред. от 12.03.2014) // СПС «КонсультантПлюс».

[4] Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 30.12.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

[5] Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 01.05.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

[6] Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.05.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 02.06.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

обеспечение банковской тайны, ответственность за нарушение которой в равной степени несут и кредитные организации, и правоохранительные органы.

Наиболее предпочтительным и рациональным вариантом решения проблем, возникающих в связи с применением Федерального закона № 293-ФЗ от 26.12.2008 года, явилось бы внесение соответствующих изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года. С учетом реалий действующего в настоящее время гражданского и банковского законодательства эти изменения и дополнения должны предусмотреть унифицированный и корреспондирующийся с другими законодательными и нормативными правовыми актами исчерпывающий перечень взаимных прав и обязанностей кредитных организаций и правоохранительных органов, а также четкие основания и процедуры для предоставления последним банковских документов и информации, содержащей банковскую тайну.

Устранение создавшейся правовой коллизии между двумя вышеуказанными законодательными актами в значительной степени способствовало бы последовательной и эффективной реализации концептуальных положений Федерального закона «О внесении изменений в отдельные акты Российской Федерации в части исключения внепроцессуальных прав органов внутренних дел Российской Федерации, касающихся проверок субъектов предпринимательской деятельности» № 293-ФЗ от 29.12.2008, направленных на либерализацию предпринимательской деятельности и защиту интересов банковского сообщества Российской Федерации.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.05.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.06.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 01.05.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

5. Федеральный закон от 26.12.2008 № 293-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части исключения внепроцессуальных прав органов внутренних дел Российской Федерации, касающихся проверок субъектов предпринимательской деятельности» (ред. от 07.02.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 05.04.2016) // СПС «КонсультантПлюс».

7. Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (ред. от 29.06.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

8. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» (ред. от 12.03.2014) // СПС «КонсультантПлюс».

9. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 30.12.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

10. Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции» (ред. от 13.07.2015, с изм. от 14.12.2015; с изм. и доп., вступ. в силу с 15.09.2015) // СПС «КонсультантПлюс».

11. Ермаков С. Л., Загиров Р. З., Алексеева Д. Г. Банковское право. - М. : Проспект, 2015.

12. Касевич Л. В., Левина Е. И., Первышов Е. А. Правовые основы регулирования банковской деятельности в РФ: курс лекций. - М. : Проспект, 2016.

13. Лаврушин О. И., Фетисов Г. Г., Валенцева Н. В. Банковское дело: учебник. - М. : Кнорус, 2016.