



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/1-25*

от *29.01.2020*

Министру юстиции
Российской Федерации
Чуйченко К.А.

*О запросах сведений, составляющих
банковскую тайну органами дознания
ФССП России у кредитных организаций в
рамках возбужденных ими уголовных дел*

Уважаемый Константин Анатольевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающей от кредитных организаций информацией об участившейся практике запросов дознавателями органов Федеральной службы судебных приставов у кредитных организаций сведений, составляющих банковскую тайну, в рамках предварительного расследования в форме дознания по уголовным делам, что вступает в противоречие с законодательством о банковской тайне – статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1), а также иными федеральными законами.

Согласно пункту 2 статьи 857 ГК РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом.

Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

В соответствии с частью второй статьи 26 Закона № 395-1 справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией, в том числе, органам принудительного исполнения судебных актов в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности и при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Согласно части четвертой статьи 26 Закона № 395-1 справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией, в том числе органам принудительного исполнения судебных актов, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Перечень органов предварительного следствия, являющийся исчерпывающим, содержится в части 2 статьи 151 УПК РФ. При этом органы ФССП России в него не включены, а в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 40 УПК РФ относятся к органам дознания.

Кроме того, согласно статье 13 Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – Закон № 144-ФЗ) органы ФССП России не наделены правом осуществлять оперативно-розыскную деятельность. В этой связи на

органы ФССП России не распространяются нормы статьи 9 Закона № 144-ФЗ о праве получения сведений, составляющих охраняемых законом тайну, на основании решения суда и, соответственно, органы ФССП России не могут запрашивать у кредитных организаций сведения, составляющие банковскую тайну, на основании части 5 статьи 26 Закона № 395-1.

При этом ряд запросов территориальных органов ФССП России о предоставлении кредитными организациями информации, составляющей банковскую тайну, содержат ссылку на пункт 1 части 3 статьи 41 УПК РФ, предусматривающей, что дознаватель вправе самостоятельно производить следственные и иные процессуальные действия и принимать процессуальные решения, за исключением случаев, когда в соответствии с УПК РФ на это требуются согласие начальника органа дознания, согласие прокурора и (или) судебное решение.

Из этой нормы территориальные органы ФССП России делают ошибочный, не учитывающий требования статьи 26 Закона № 395-1, вывод о том, что поскольку дознаватель любого органа при расследовании уголовного дела в форме дознания наделен всеми правами и полномочиями следователя при расследовании уголовного дела в форме предварительного следствия, он вправе получать от банков информацию, составляющую банковскую тайну.

Однако, поскольку согласно действующему законодательству ФССП России следственным органом не является, право должностных лиц ФССП России на получение сведений, составляющих банковскую тайну, при осуществлении ими функций дознания, должны быть прямо указаны в специальном федеральном законе, например в статье 26 Закона № 395-1.

Таким образом, в настоящее время органы дознания ФССП России не вправе запрашивать у кредитных организаций справки по счетам и вкладам клиентов - физических лиц, юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в рамках возбужденных ими уголовных дел, поскольку ни статьей 26 Закона № 395-1, ни иными федеральными законами такое право в принципе не предусмотрено.

При этом органы дознания ФССП России смогут получить доступ к информации, составляющей банковскую тайну, на основании судебного решения в соответствии с нормами части 5 статьи 26 Закона № 395-1 только после внесения соответствующих изменений в статью 9 Закона № 144-ФЗ.

С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации предоставление кредитными организациями органам дознания ФССП России информации, составляющей банковскую тайну, приведет к нарушению прав клиентов. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Также обращаем Ваше внимание, что в настоящее время ведется разработка проекта федерального закона проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»», в рамках которого предлагается осуществить кодификацию всех норм о доступе к банковской тайне в рамках статьи 26 Закона № 395-1 с учетом, в том числе, позиции ФССП России, сообщенной в Комитет Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по финансовому рынку (письмо ФССП России от 01.11.2019 № 00074/19/200296-ДА).

Принимая во внимание изложенное, просим Вас рассмотреть возможность подготовки и доведения до сведения территориальных органов ФССП России

информационного письма о недопустимости направления органами дознания ФССП России запросов кредитным организациям о предоставлении справок по счетам и вкладам физических лиц, по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица в случае, если ими проводится предварительное расследование в форме дознания.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством юстиции Российской Федерации.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин