



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

Юридический департамент

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 14.02.2020 № 31-4-3/656
на № _____ от _____

*Вх. НСФР-29
от 20.02.2020*

Председателю некоммерческого
партнерства «Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

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

О предоставлении сведений

Уважаемый Андрей Викторович!

Юридический департамент Банка России рассмотрел обращение Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» от 29.01.2020 № НСФР-02/1-27 о запросах сведений, составляющих банковскую тайну, органами дознания Федеральной службы судебных приставов у кредитных организаций в рамках возбужденных ими уголовных дел и сообщает следующие.

Статья 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках), регулирующая порядок предоставления банками справок по операциям и счетам их клиентов, содержит случаи предоставления информации, составляющей банковскую тайну, без согласия клиента. При этом случаи предоставления дознавателям, в том числе органов Федеральной службы судебных приставов (пункт 2 часть 1 статьи 40 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее - УПК РФ), осуществляющих предварительное расследование в форме дознания указанная статья Закона о банках не содержит.

В пункте 3 Постановления Конституционного Суда Российской Федерации от 14.05.2003 N 8-П (далее - Постановление Конституционного

Суда Российской Федерации №8 - П) указано, что из конституционных гарантий неприкосновенности частной жизни, личной тайны и недопустимости распространения информации о частной жизни лица без его согласия вытекают как право каждого на сохранение в тайне сведений о его банковских счетах и банковских вкладах и иных сведений, виды и объем которых устанавливаются законом, так и соответствующая обязанность банков, иных кредитных организаций хранить банковскую тайну, а также обязанность государства обеспечивать это право в законодательстве и правоприменении.

В пункте 4 названного Постановления Конституционного Суда Российской Федерации указано, что согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (далее - ГК РФ), банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте; сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям; государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом; в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков (статья 857 ГК РФ).

Банковская тайна, таким образом, означает защиту банком в силу требования закона сведений, разглашение которых может нарушить права клиента. Предусматривая обязанность банка обеспечить банковскую тайну и определяя ее основные объекты, субъекты права на банковскую тайну, их обязанности и гражданско-правовую ответственность, Гражданский кодекс Российской Федерации одновременно устанавливает, что пределы возложенной на банк обязанности хранить банковскую тайну определяются законом.

Согласно правовой позиции, изложенной в пункте 4 Постановления Конституционного Суда Российской Федерации № 8-П, 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.

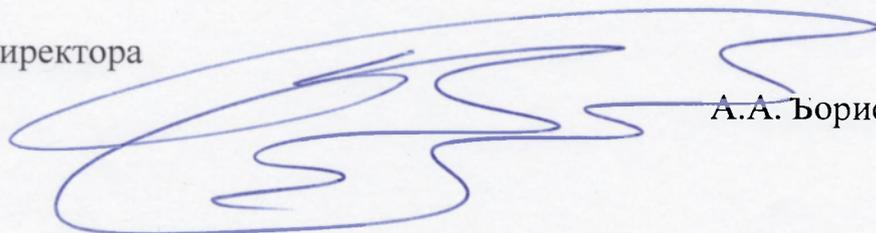
Принимая во внимание требования норм статьи 857 ГК РФ, статьи 26 Закона о банках, а также изложенную выше позицию Конституционного Суда Российской Федерации, полагаем что дознаватели, в том числе органов Федеральной службы судебных приставов не вправе по запросам требовать от кредитных организаций предоставления информации, составляющей банковскую тайну.

Вместе с тем, согласно части 3 статьи 183 УПК РФ выемка предметов и документов, содержащих государственную или иную охраняемую федеральным законом тайну, предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях, а также вещей, заложенных или сданных на хранение в ломбард, производится на основании судебного решения, принимаемого в порядке, установленном статьей 165 УПК РФ.

В соответствии с частью 1 статьи 165 УПК РФ следователь с согласия руководителя следственного органа, а дознаватель с согласия прокурора возбуждает перед судом ходатайство о производстве следственного действия, о чем выносится постановление.

Таким образом, дознавателям органов Федеральной службы судебных приставов могут предоставляться документы содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, в рамках расследования уголовного дела в форме дознания при производстве выемки с соблюдением требований статей 165 и 183 УПК РФ, т.е. на основании судебного решения.

Заместитель директора



А.А. Борисенко