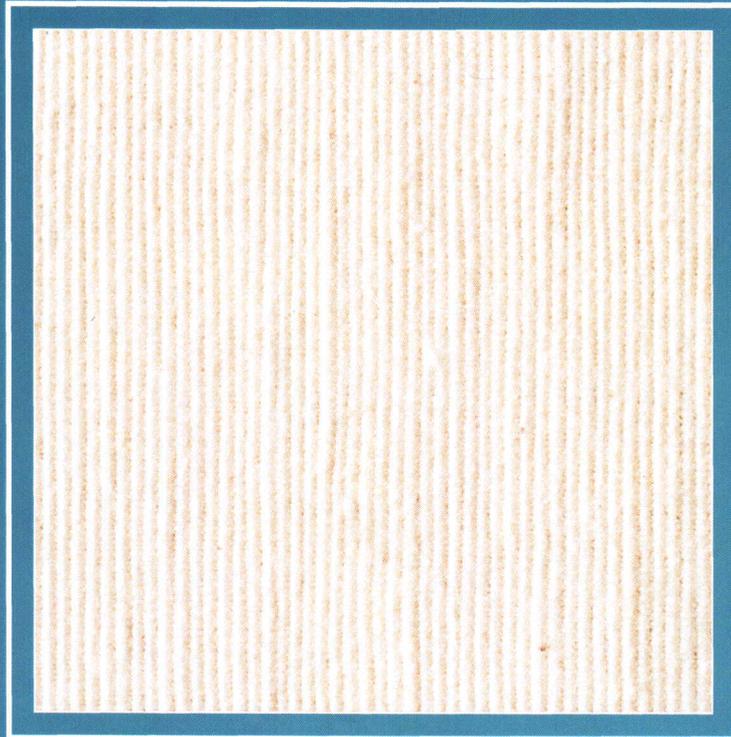




РЕГЛАМЕНТ®
издательский дом

методический журнал



Все вопросы регулирования банковской деятельности

06'2009 (114)

РЕГЛАМЕНТАЦИЯ
банковских операций
Документы и комментарии

www.reglament.net

Новые правила IPO российских эмитентов за пределами России /
Идентификация клиентов — физических лиц / Депонирование
обязательных резервов в Банке России по новым правилам

Регламентация банковских операций. Документы и комментарии

Издается с 1999 года. Выходит один раз в два месяца.
Зарегистрирован Федеральной службой по надзору в сфере
массовых коммуникаций, связи и охраны культурного
наследия 3 августа 2007 года.
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС77-29092

УЧРЕДИТЕЛЬ

ООО «Регламент»
www.reglament.net

ИЗДАТЕЛЬ

ООО «Регламент-Медиа»

Генеральный директор С.В. Панов
Исполнительный директор Е.П. Солдатова

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВЫХ И МЕТОДИЧЕСКИХ ИЗДАНИЙ

Директор О.А. Глазкова (glazkova@reglament.net)
Главный редактор Г.Н. Коваленко (kovalenko@reglament.net)

ОТДЕЛ ПРЕДПЕЧАТНОЙ ПОДГОТОВКИ И ПРОИЗВОДСТВА

Начальник отдела А.Н. Тимченко
Заместитель начальника А.С. Садчиков
Верстка А.С. Садчиков
Корректурa А.В. Шулаева

ДЕПАРТАМЕНТ СПЕЦИАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ

Директор А.Е. Островский

КОММЕРЧЕСКАЯ ДИРЕКЦИЯ

Начальник отдела прямых продаж К.Н. Вагулин
(vagulin@reglament.net, тел. (495) 921-2334, доб. 251)
Старший менеджер по распространению и логистике Е.С. Маслова

ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ

В.М. Зубов, член Комитета Государственной Думы по экономической
политике и предпринимательству, профессор, д.э.н.
Б.Б. Воронин, Банк России, руководитель Центрального
каталога кредитных историй
А.И. Малышев, ЗАО «Мидзухо Корпорэйт Банк (Москва)»,
финансовый директор
Е.В. Иванова, доцент кафедры предпринимательского
права ГУ-ВШЭ, к.ю.н.

ИНДЕКСЫ В КАТАЛОГАХ

Роспечать: 46725
«Почта России»: 24343
«Пресса России»: 46718

ПОДПИСКА ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ

www.reglament.net
www.presscafe.ru
www.setbook.ru

© ООО «Регламент-Медиа», 2009
РЕГЛАМЕНТ® является
зарегистрированным товарным
знаком ООО «Регламент»

Подписка на издания
ООО «Регламент-Медиа»
возможна в редакции
с любого месяца

Телефон коммерческой
дирекции: (495) 921-2334
E-mail: podpiska@reglament.net

По всем вопросам,
связанным с доставкой
изданий и отчетных
документов, обращайтесь
в отдел распространения
и логистики
ООО «Регламент-Медиа»
по тел.: (495) 921-2334, доб. 289

В НОМЕРЕ:

Новые правила IPO российских эмитентов за пределами России

С 1 января 2010 года вводится новый порядок обра-
щения ценных бумаг российских эмитентов за рубежом.
Что является обязательным условием для получения
допуска на проведение IPO за границей? На какое мак-
симальное количество акций можно получить разреше-
ние ФСФР России и какие сведения необходимо указать
в заявлении? (Стр. 33)

Идентификация клиентов — физических лиц

Что должна включать программа идентификации клиен-
та — физического лица и в каких случаях кредитная
организация может не проводить идентификацию кли-
ента и выгодоприобретателя? Как проводить идентифи-
кацию физического лица при открытии счета в пользу
третьего лица и откуда получать все эти сведения?
(Стр. 53)

Депонирование обязательных резервов в Банке России по новым правилам

Как изменился порядок формирования обязательных
резервов кредитных организаций в Банке России?
Обязательства перед какими организациями не вклю-
чаются в состав резервируемых? Какие действуют
сроки представления расчета размера обязательных
резервов и как они контролируются? (Стр. 83)

Мнения, оценки и рекомендации в статьях, размещенных в журнале, отра-
жают точку зрения их авторов и не являются обязательными к исполнению.
ООО «Регламент-Медиа» и авторы материалов, опубликованных в журнале,
не несут ответственности за возможные убытки, которые могут быть причи-
нены лицам в результате использования или невозможности использования
ими размещенных материалов. Пользователь самостоятельно оценивает
возможные риски совершения юридически значимых действий на
основе размещенной в журнале информации и несет ответственность за их
неблагоприятные последствия. Полное или частичное воспроизведение
каким-либо способом материалов, опубликованных в журнале, допускается
только с письменного разрешения редакции. Редакция не несет ответствен-
ности за достоверность информации в рекламных объявлениях

Адрес учредителя, издателя и редакции: 125008, Москва,
ул. Б. Академическая, 39. Телефон: (495) 921-2334.
Отпечатано в ООО «КОНТЕНТ-ПРЕСС».
Адрес: 127206, Москва, Чуксин тупик, 9. Тираж 1500 экз.
Цена свободная. Подписано в печать 19.11.2009

АКТУАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 5 **МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**
20 **ОБЗОР КОНФЕРЕНЦИЙ**
СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ КАРТОЧНОГО БИЗНЕСА

ТЕНДЕНЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

- 26 **К.И. Романов, ИК «ФИНАМ»**
РЫНОК ЖДЕТ ПОДЪЕМА РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ

На фоне позитивных сигналов в экономике основными бенефициарами ее дальнейшего восстановления станут региональные банки, обладающие достаточно качественным кредитным портфелем и оцененные рынком с существенным дисконтом к его лидерам. Анализ сложившейся ситуации на финансовом рынке и прогнозы на будущее представлены автором статьи.

- 33 **В.Ф. Филатова, Палата налоговых консультантов**
НОВЫЕ ПРАВИЛА IPO РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ ЗА ПРЕДЕЛАМИ РОССИИ
С 1 января 2010 года вступает в силу новый порядок выдачи Федеральной службой по финансовым рынкам разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации. Автор комментирует новые правила, отмечая необходимые условия для проведения IPO за границей.

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 40 **Е.Е. Смирнов, Издательский дом «Регламент»**
ЗВЕДЕНИЕ ЗАПРЕТА НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ ПРИОСТАНОВЛЕНО
О принятии Федерального закона, предусматривающего временную, на срок до конца 2010 года, отмену обязанности Банка России вводить запреты банкам на привлечение средств во вклады, в случае несоответствия банка определенным требованиям, рассказывается в данной статье.
- 45 **Ю.В. Севастьянова, ОАО КБ «РусЮгбанк»**
ОСОБЕННОСТИ УПЛАТЫ ГОСПОШЛИНЫ ЗА РЕГИСТРАЦИЮ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ НА НЕДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО
Автор на конкретном примере рассматривает спорную ситуацию, возникшую при регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним и связанную с уплатой государственной пошлины на прекращение права собственности.
- 49 **Д.А. Паленов, Московский институт экономики, менеджмента и права**
ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ КРЕДИТЫ: НОВЫЕ УСЛОВИЯ ЭКСПЕРИМЕНТА
В статье рассмотрены законодательные изменения, связанные с проведением эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам высших профессиональных учебных заведений, имеющих государственную аккредитацию.
- 53 **А.С. Яковенко, ЗАО «НТЦ ОРИОН»**
ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В статье рассмотрен порядок выполнения одного из основных требований законодательства по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, — идентификации кредитными организациями клиентов — физических лиц.

КОММЕНТАРИИ БАНКОВСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

- 64 М. Посадская, банковский методолог
ПОЛОЖЕНИЕ № 283-П: РАЗРАБОТКА ВНУТРИБАНКОВСКОГО ДОКУМЕНТА
Автор продолжает раскрывать порядок написания внутрибанковского положения о формировании резервов на возможные потери на примере Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 № 283-П. Рассмотрены вопросы организации процесса формирования и регулирования резервов.
- 75 О.Ю. Кашанова, ОАО «Банк ВТБ»
РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ КАК СПОСОБ КОНТРОЛЯ ЗА КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ
Комментируется порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности с учетом последних нормативных изменений. Раскрыты налоговые аспекты формирования резервов и порядок бухгалтерского учета.
- 83 С.Л. Минакова, компания КонсультантПлюс
ДЕПОНИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ В БАНКЕ РОССИИ ПО НОВЫМ ПРАВИЛАМ
С 1 ноября 2009 года вступило в действие новое Положение ЦБ РФ от 07.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», которым изменен состав резервируемых обязательств, скорректирован порядок расчета обязательных резервов, изменены сроки его сдачи. Автор комментирует важные новации и поправки, введенные новым документом.

ФОРУМ ПРОФЕССИОНАЛОВ

- 90 П.В. Ревенков, Банк России
ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ В БАНКАХ: ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ РИСКОВ
В статье обосновывается необходимость внедрения мероприятий по защите информации в банках. Рассмотрены задачи систем защиты информации, основные подходы к оценке рисков, приведены примеры анализа последствий проявления источников рисков, связанных с недостатками в обеспечении информационной защиты.

СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

- 101 Е.В. Иванова, Государственный университет — Высшая школа экономики
ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ И БАНКОВСКАЯ ТАЙНА: ПРОБЛЕМЫ ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ
На примерах различных спорных ситуаций представлена реализация норм по раскрытию информации и одновременной защите персональных и иных данных, конфиденциальность которых гарантируется законом.

ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ

- 108 КАЛЕНДАРЬ МЕРОПРИЯТИЙ
- 109 СПИСОК АВТОРСКИХ МАТЕРИАЛОВ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В ЖУРНАЛЕ «РЕГЛАМЕНТАЦИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ. ДОКУМЕНТЫ И КОММЕНТАРИИ» В 2009 ГОДУ

Финансовые операции и банковская тайна: проблемы правоприменения

Е.В. Иванова, Государственный университет — Высшая школа экономики, кафедра предпринимательского права, доцент, к.ю.н.



В ситуации нестабильности рынка финансовых услуг важной и сложной задачей является раскрытие информации и одновременная защита персональных и иных данных, конфиденциальность которых гарантируется законом. Эта задача приобретает особое значение в контексте обеспечения банковской тайны. Практика реализации норм, касающихся этого института, рассмотрена в данном материале¹.

В соответствии со статьей 857 ГК РФ суть банковской тайны заключается в следующем: 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, а также в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, предусмотренных законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Обязанность предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, предусмотрен абзацем 2 статьи 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а именно: «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, таможенным органам 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».

Кроме того, в соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

В дополнение отметим, что в случае разглашения банком сведений, составляющих

¹ Исследование поддержано Научным фондом ГУ-ВШЭ.

банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Приведем практику применения указанных и иных норм действующего законодательства в сфере обеспечения защиты информации, составляющей банковскую тайну.

Банковская тайна в отношениях с налоговыми органами

Много спорных вопросов, связанных с защитой банковской тайны, касается предоставления информации о клиентах и состоянии их счетов налоговым органам. В зависимости от различных обстоятельств суды по-разному расценивают такие ситуации. Рассмотрим ситуацию на конкретном примере.

Банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с заявлением о признании незаконным решения инспекции ФНС России о привлечении его к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах¹. Запросом инспекция истребовала у банка сведения в отношении его клиента ООО, а именно: копии карточек с образцами подписей и расширенную выписку по счету. Требование к банку о предоставлении такой информации инспекция мотивировала отсутствием данной организации по адресу государственной регистрации и необходимостью осуществления в отношении нее мероприятий налогового контроля в связи с проведением выездной налоговой проверки ее партнера.

В связи с непредставлением банком запрошенных сведений инспекция приняла решение о привлечении банка к ответственности в виде взыскания штрафа (п. 1 ст. 135.1 НК РФ) за непредставление сведений по мотивированному требованию налогового органа.

Удовлетворяя заявленные требования, судебные инстанции, ссылаясь на положения НК РФ (п. 2 ст. 86, п. 1 ст. 135.1), исходили из отсутствия у инспекции оснований для привлечения банка к ответственности по пункту 1 статьи 135.1 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 82 НК РФ налоговым контролем признается деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, установленном Налоговым кодексом РФ. Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сборов, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Суказанными положениями НК РФ корреспондирует пункт 3 статьи 7 Закона Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 27.07.2006 № 137-ФЗ), которым налоговым органам предоставлено право осуществлять налоговый контроль путем проведения налоговых проверок, а также в других формах, определенных Налоговым кодексом РФ. Одной из форм налогового контроля, предусмотренного главой 14 НК РФ, является информирование налоговых органов банками о своих клиентах.

Пунктом 2 статьи 86 НК РФ установлено, что банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индиви-

¹ Постановление ФАС Московского округа от 25.03.2009 № КА-А40/2215-09.

дуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение пяти дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Указанная информация может быть запрошена налоговым органом в случаях проведения в организациях (у индивидуальных предпринимателей) мероприятий налогового контроля и после вынесения следующих решений: о взыскании налога; о приостановлении операций по счетам; об отмене приостановления операций по счетам. Аналогичная обязанность банков установлена в статье 26 Федерального закона 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Поскольку в запросе налоговой инспекции была сделана ссылка на проведение налоговой проверки только в отношении самого ООО и не указывалось на соответствующее решение в отношении партнера ООО, суды пришли к выводу об отсутствии у банка обязанности по представлению налоговому органу сведений в отношении партнера ООО.

Вывод судов соответствует правовой позиции Высшего арбитражного суда РФ, изложенной в Постановлениях Президиума ВАС РФ от 13.11.2008 № 10407/08, 10846/08.

Кроме того, суды указали на то, что статья 86 НК РФ не предоставляет налоговому органу права запрашивать помимо справок о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписок по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) другие документы, в частности, карточки с образцами подписей.

В соответствии с Письмами ФНС России от 25.07.2007 № 06-1-04/496 и от 11.12.2007 № 06-1-04/797@ при предоставлении налоговым органом запроса в банк по форме, отличной от утвержденной Приказом ФНС от 05.12.2006 № САЭ-3-06/829@, в силу положений статьи 86 НК РФ он не может быть

признан запросом о предоставлении выписок по операциям на счетах.

При таких обстоятельствах является обоснованным вывод судов об отсутствии у налоговой инспекции правовых оснований для привлечения банка к ответственности в соответствии с пунктом 1 статьи 135.1 НК РФ и, следовательно, о незаконности ее решения. Налоговый орган не вправе запрашивать информацию о клиенте банка, если это не связано с проверкой самого клиента как налогоплательщика.

В качестве примера обратной позиции судов по аналогичному вопросу можно привести постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 04.02.2009 № Ф03-28/2009 по делу № А51-6927/200837-185. Арбитражный суд удовлетворил требования банка о признании недействительным решения инспекции Федеральной налоговой службы о привлечении банка к ответственности за налоговое правонарушение, однако ссылку заявителя на банковскую тайну (ст. 857 ГК РФ) отклонил.

В соответствии со статьей 93.1 НК РФ в адрес банка выставлено требование инспекции Федеральной налоговой службы о предоставлении документов клиента банка, ООО, в связи с проведением в отношении общества мероприятий налогового контроля (договора на открытие расчетных счетов, карточки с образцами подписи и оттиска печати).

Ссылаясь на статью 857 ГК РФ и статью 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», банк отказал налоговому органу в предоставлении документов. Инспекция составила акт об обнаружении фактов, свидетельствующих о совершении банком налогового правонарушения, и приняла решение о привлечении его к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное статьей 129.1 НК РФ, в виде взыскания штрафа в сумме 1000 руб.

На основании пункта 1 статьи 93.1 НК РФ должностное лицо налогового органа, проводящее налоговую проверку, вправе истребовать у контрагента или у иных лиц, располагающих документами (информацией), касающимися деятельности проверяемого налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента), эти документы (информацию). Согласно пункту 5 статьи 93.1 НК РФ лицо, получившее требование о предоставлении документов (информации), должно исполнить его в течение пяти дней со дня получения или в тот же срок сообщить, что не располагает запрашиваемыми документами (информацией). Пункт 6 статьи 93.1 НК РФ также предусматривает, что отказ от предоставления запрашиваемых при проведении налоговой проверки документов или непредоставление их в установленные сроки признаются налоговым правонарушением и влекут ответственность, предусмотренную статьей 129.1 НК РФ.

Арбитражный суд при рассмотрении спора ссылку заявителя на банковскую тайну отклонил. Вместе с тем требование удовлетворил, признав решение налогового органа недействительным исходя из отсутствия противоправности отказа в предоставлении документов. Форма требования о предоставлении документов и информации по счетам налогоплательщиков, открытым в банке, не была утверждена приказом ФНС России.

Из двух приведенных выше примеров можно сделать следующий вывод. Обязанность банка по предоставлению документов или информации, составляющих банковскую тайну, налоговому органу возникает исключительно в случае проведения налоговым органом проверки клиента банка, однако при этом форма требования о предоставлении такого рода информации должна соответствовать утвержденным формам.

Права Банка России по истребованию документов, составляющих банковскую тайну

С непростыми ситуациями сталкиваются банки при истребовании информации, составляющей банковскую тайну, Банком России. Являясь юридическим лицом, Банк России вместе с тем обладает особым правовым статусом, который выходит за рамки организационно-правовых форм, предусмотренных Гражданским кодексом РФ. Поэтому суды при рассмотрении дел приходят к выводу, что Банку России могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну. Приведем следующий пример¹.

Коммерческий банк обратился в Арбитражный суд г. Москвы с заявлением о признании недействительным предписания Банка России, касающегося предоставления копий справок по операциям и счетам юридических лиц, находящихся у него на расчетно-кассовом обслуживании.

Упомянутое предписание коммерческим банком было исполнено и оспорено в порядке арбитражного судопроизводства по мотиву несоответствия требованиям, предъявляемым статьей 857 ГК РФ и статьей 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В обоснование заявления о недействительности названного ненормативного правового акта коммерческий банк ссылался на отсутствие у Банка России права запрашивать требуемые документы. Оспариваемое требование нарушает права и законные интересы коммерческого банка в сфере предпринимательской деятельности, поскольку для выполнения предписания потребовалось большое количество бумаги, что повлекло финансовые потери.

¹ Постановление ФАС Московского округа от 07.09.2009 № КА-А40/8497-09 по делу № А40-13792/09-120-18.

Согласно части 2 статьи 857 ГК РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, предусмотренном законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренном законом.

Между тем основы правового статуса Банка России установлены Конституцией Российской Федерации. Банк России обладает исключительными правами по осуществлению денежной эмиссии, защите и обеспечению устойчивости рубля (ч. 1 и ч. 2 ст. 75 Конституции РФ). Данные полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения, то есть Банк России определен в качестве органа, выступающего от имени государства и наделенного определенными властными полномочиями. Таким образом, Банк России обладает особым конституционно-правовым статусом.

Частью 2 статьи 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее — Закон о Центральном банке Российской Федерации) определено, что для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

Согласно статье 74 Закона о Центральном банке Российской Федерации в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации,

представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, а также взыскивать штраф с кредитной организации.

Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, установлены в статье 19 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В соответствии со статьей 26 этого Закона (с последующими изменениями и дополнениями) Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций и полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

За разглашение банковской тайны Банк России, его должностные лица и работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

В силу части 5 статьи 57 Закона о Центральном банке Российской Федерации поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Системный анализ смысла и содержания приведенных положений Конституции РФ, а также указанных федеральных законов свидетельствует о том, что оспариваемое заявителем предписание им не противоречит.

При наличии законодательных гарантий сохранения банковской тайны доступ Банка России в рамках проведения им проверок кредитных организаций и их филиалов к необходимой для этого информации, в том числе составляю-

щей банковскую (коммерческую) тайну, является необходимым условием надлежащего выполнения Банком России возложенных на него Конституцией РФ и федеральными законами функций и полномочий, в частности, надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковского надзора), соблюдением ими банковского законодательства и т.д., то есть для достижения установленных в них целей деятельности Банка России.

Право Банка России на получение от руководителей и уполномоченных сотрудников проверяемой кредитной организации и ее филиалов сведений об операциях, счетах и вкладах физических лиц, на снятие копий с полученных документов, на требование и получение копий любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, расшифровки этих записей, а также обязанность кредитных организаций и их филиалов выдавать рабочей группе все необходимые ей справки и документы вытекают из требований Закона о Центральном банке Российской Федерации (ст. 73, 74 во взаимосвязи со статьями 1, 3, 7, 56, 57, 75) и из статьи 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Так, по смыслу статьи 74 Закона о Центральном банке Российской Федерации Банк России имеет право получать и проверять документы кредитных организаций (их филиалов) без каких-либо ограничений для выполнения именно своих функций банковского регулирования и банковского надзора.

Из приведенного примера и нормативно-правовой мотивировки следует вывод, что предоставление информации и документов, составляющих банковскую тайну, по запросам Банка России является для кредитных организаций обязательным. В рассматриваемом примере банк поступил совершенно правильно, сначала исполнив требование

Банка России и лишь потом обжаловав его в суд. Это позволило избежать дополнительных штрафных санкций за неисполнение предписания.

Права внебюджетных фондов по истребованию документов

Встречаются случаи запросов информации, составляющей банковскую тайну, со стороны различных организаций и фондов. Поводом для таких обращений является неуплата обязательных платежей. В частности, Девятым арбитражным апелляционным судом в удовлетворении исковых требований об обязанности банка предоставить информацию о гражданах, получивших пенсию за умершего гражданина, отказано правомерно, так как истец — Пенсионный фонд РФ — не вправе требовать от банка денежные средства, принадлежащие вкладчику банка, поскольку банк исполняет свои функции в рамках предоставленных ему законом прав, у него отсутствуют с истцом договорные отношения и денежные обязательства.

Государственное учреждение — Управление Пенсионного фонда РФ в г. Воркуте Республики Коми — обратилось в арбитражный суд с исковым заявлением к банку обязать его предоставить информацию о гражданах, получивших пенсию за умершего пенсионера.

В связи с несвоевременным сообщением о смерти пенсионера образовалась переплата пенсии в сумме 18 324 руб. 55 коп., которая не была возвращена в бюджет Пенсионного фонда. Информацией о получателе указанной суммы истец не располагал.

В соответствии с Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы имеют право осуществлять управление средствами бюджета Пенсионного фонда РФ и контроль за их расходованием

в соответствии с Федеральным законом «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в РФ».

Согласно статье 834 ГК РФ юридические лица (банки и другие кредитные организации), принимающие в соответствии с законом вклады (депозиты), не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам: Находящиеся на счете денежные средства принадлежат не банку, а вкладчику. Право распоряжаться этими средствами принадлежит вкладчику, его доверенным лицам, а после смерти вкладчика — его наследникам.

В соответствии со статьей 845 ГК РФ денежные средства, находящиеся на счете клиента банка, принадлежат клиенту, и банк не вправе определять и контролировать направления их использования, устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Истец не вправе требовать от ответчика денежные средства, принадлежащие вкладчику банка, так как банк исполняет свои функции в рамках предоставленных ему законом прав, у него отсутствуют с истцом договорные отношения и денежные обязательства.

Согласно части 5 статьи 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и бан-

ковской деятельности» справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан — иностранным консульским учреждениям.

По мнению апелляционного суда, суд первой инстанции обоснованно отказал в удовлетворении исковых требований государственному учреждению — Управлению Пенсионного фонда РФ в г. Воркуте Республики Коми, поскольку истец к числу лиц, которым могут быть сообщены заявленные сведения, в соответствии с действующим законодательством не относится.

Согласно статье 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, поскольку данные сведения являются банковской тайной и могут быть предоставлены только государственным органам и их должностным лицам исключительно и в порядке, предусмотренном законом.

Из всех приведенных выше примеров можно сделать вывод о необходимости проверки полномочий органов, запрашивающих информацию, составляющую банковскую тайну. **■**