

Право каждого на сохранение в тайне сведений о его банковских счетах и банковских вкладах и иных сведений вытекает из конституционных гарантий неприкосновенности частной жизни, личной тайны и недопустимости распространения информации о частной жизни лица без его согласия. Законом устанавливаются как виды и объем сведений о банковских счетах и банковских вкладах и иных сведений, составляющих банковскую тайну, так и соответствующая обязанность банков, иных кредитных организаций хранить банковскую тайну, а также обязанность государства обеспечивать это право в законодательстве и правоприменении (Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 N 8-П).

### Что такое банковская тайна

Правовой режим банковской тайны регламентирован положениями ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности". При этом в рамках регулирования гражданско-правовых отношений в силу п. 2 ст. 3 ГК РФ положения ст. 857 ГК РФ имеют приоритет. Банковскую тайну исходя из положений ч. 2 ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона N 395-1, составляют сведения:

1) об операциях.

Понятие "операция" в контексте ст. 26 Закона N 395-1 означает операции, которые осуществляются банком при исполнении своих обязательств, вытекающих из договоров банковского счета и вклада, и раскрывается ГК РФ. В частности, ст. 848 предусматривает, что банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное (Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20.11.2002 N Ф04/4244-959/А46-2002).

К операциям в смысле ст. 26 Закона N 395-1 относятся банковские операции, перечисленные в ст. 5 указанного Закона:

## О банковской тайне

Автор: Administrator  
13.12.2012 13:10 -

---

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
  
  - размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
  
  - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
  
  - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
  
  - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
  
  - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
  
  - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
  
  - выдача банковских гарантий;
  
  - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- 2) о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Гражданское законодательство рассматривает в качестве информации о счетах и вкладах граждан сведения о наличии счета (вклада) в конкретной кредитной

## **О банковской тайне**

Автор: Administrator  
13.12.2012 13:10 -

---

организации, о владельце счета, о произведенных операциях по счету. Такие сведения содержатся в первичных документах (платежные поручения и т.п.), кассовых документах, различных ведомостях, выписках со счетов. Причем в выписке из корреспондентского счета отражаются сведения в отношении всех клиентов банка за определенный период по всем операциям банка (порядковый номер операции, сальдо по счету, номер счета клиента, суммы платежа, ссылки на платежное поручение) (Определение Конституционного Суда РФ от 19.01.2005 N 10-О).

Банковская тайна включает сведения о счетах любого вида и банковском вкладе, также включая сведения о вкладах любого вида ( Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20.11.2002 N Ф04/4244-959/А46-2002);

3) о клиенте и корреспонденте.

В ст. 26 Закона N 395-1 говорится также о том, что все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Гарантами соблюдения банковской тайны являются кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов (агентство по страхованию вкладов) ( ст. 26 Закона N 395-1).

### **Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну**

Как отмечено в Определении Конституционного Суда РФ от 19.01.2005 N 10-О, банковская тайна служит как обеспечению условий для эффективного функционирования банковской системы и гражданского оборота, основанного на свободе его участников, так и гарантированию основных прав граждан и защищаемых Конституцией Российской Федерации интересов физических и юридических лиц. Отступления от банковской тайны в силу ч. 3 ст. 55 Конституции Российской Федерации могут допускаться только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

## **О банковской тайне**

Автор: Administrator  
13.12.2012 13:10 -

---

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, которые предусмотрены законом.

Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом ( ч. 2 ст. 857 ГК РФ). Случаи и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, государственным органам и их должностным лицам предусмотрены ст. 26 Закона N 395-1. В данной норме установлено, что 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, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, 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.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются данным лицам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности.

Рассмотрим порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, на примере налоговых органов.

### **Предоставление сведений налоговым органам**

Банки обязаны выдавать налоговым органам ( ст. 86 НК РФ):

- справки о наличии счетов в банке;

- справки об остатках денежных средств на счетах;

- выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей).

Справки и выписки предоставляются в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. НК РФ не предусмотрено право банка не исполнять мотивированный запрос налогового органа о предоставлении информации, указанной в п. п. 2 и 4 ст. 86 НК РФ ( Письмо Минфина России от 12.01.2010 N 03-02-07/1-8). При этом, по мнению Минфина России, выраженного в Письме от 12.03.2010 N 03-02-07/1-103, надлежащей мотивировкой запроса, направляемого налоговым органом в банк, в соответствии с п. 2 ст. 86 НК РФ является мотивировка "осуществление мероприятий налогового контроля".

На практике правомерен вопрос о возможности получения налоговыми органами информации о движении денежных средств по счету. Правоприменительная практика арбитражных судов исходит из возможности получения налоговыми органами такой информации.

ФАС Восточно-Сибирского округа в Постановлении от 14.01.2009 N А74-996/08-Ф02-6787/08 указал следующее: "Несмотря на то что ст. 86 НК РФ не предусмотрена обязанность банка выдавать налоговым органам справки о наличии и движении денежных средств по счетам физических лиц, налоговый орган вправе получить такую информацию в порядке ст. 93.1 НК РФ".

ФАС Северо-Западного округа в Постановлении от 23.01.2006 N А56-30710/2005 рассмотрел ситуацию, при которой в ходе выездной налоговой проверки налогоплательщика у обслуживающего банка налоговым органом была запрошена распечатка с расшифровкой операций по счету клиента; копия документа, на основании которого совершена дебетовая и кредитовая запись по этому счету; справка о движении денежных средств и их остатках на начало и конец операционного дня, в котором была совершена запись по счету. Суд признал правомерным привлечение банка к ответственности по п. 2 ст. 126 НК РФ за непредставление указанных документов, отметив, что налоговый орган, запрашивая перечисленные документы, действовал в пределах своей компетенции.

Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей). Указанная информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя) ( ч. 2 ст. 86 НК РФ). По мнению Минфина России, выписки по операциям на счете организации могут быть запрошены у банка налоговым органом, проводящим камеральную налоговую проверку этой организации, и вне зависимости от вынесения в отношении такой организации решения о взыскании налога, решения о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации ( Письмо Минфина России от 14.12.2010 N 03-02-07/1-593).

Форма и Порядок представления банками информации по запросам налоговых органов установлены Приказом ФНС России от 30.03.2007 N ММ-3-06/178@. Данным Приказом утверждены:

- Порядок представления банками информации о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, об операциях на счетах по запросам налоговых органов;

- форма справки о наличии счетов в банке у организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет);

- форма справки об остатках денежных средств на счете (счетах) организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет);

- форма выписки по операциям на счете организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет).