

ФНС, ФТС и ФСФР открыли охоту на банковскую тайну. Это пошатнет доверие к банковской системе, предупреждают эксперты.

Банковская тайна перестает быть таковой — количество федеральных органов, которые могут получить доступ к этой информации, увеличивается.

Летом прошлого года Минфин подготовил проект поправок в закон «О валютном регулировании и валютном контроле», по которому ФНС получала возможность запрашивать у банков паспорта сделок и ведомости банковского контроля по операциям клиентов. Если они будут приняты, банкам придется выдавать налоговикам не только сведения о счетах клиентов и банковские выписки, но и таможенные декларации, удостоверения личности граждан, а также документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций и подтверждающие факт передачи товаров.

В декабре прошлого года расширить свои полномочия решила ФТС. Служба подготовила проект поправок в Таможенный кодекс, по которому таможенники могут задерживать на пять дней наличные валюту и рубли, а также чеки, если путешественник откажется указать источник происхождения средств. Согласно проекту ФТС сможет запрашивать информацию об источнике получения средств, что сейчас является банковской тайной. «Я вообще не понимаю, зачем люди везут с собой наличные, если есть карточки, — говорил “Ведомостям” высокопоставленный сотрудник ФТС. — Но у меня есть вариант ответа: надо рассчитываться за челночный бизнес, потому что наличными это сделать проще».

ФСФР тоже претендует на доступ к банковской тайне. Эти полномочия для службы прописаны в законопроекте «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком», который принят Госдумой в первом чтении в апреле прошлого года. Там зафиксирована норма, что Центробанк обязан по запросу органов власти предоставлять информацию, «в том числе составляющую коммерческую, служебную, банковскую тайну…». Эта норма должна помочь выявлять и пресекать использование инсайдерской информации.

Сейчас по закону «О банках и банковской деятельности» доступ к банковской тайне предоставляется судам, Счетной палате, налоговым и таможенным службам, Пенсионному фонду, фондам социального страхования и судебным приставам. Но объемы информации, которые могут быть выданы этим органам, ограничены спецификой их деятельности.

Понятие банковской тайны дискредитируется, говорит руководитель банковской практики «Пепеляев групп» Лидия Горшкова. В мировой практике ни налоговиков, ни таможенников к банковской тайне не допускают, напоминает председатель совета директоров МДМ-банка Олег Вьюгин. Если банковской тайны для ведомств не будет, то доверие к банковской системе пошатнется, считает он. Не должно идти речи об упразднении банковской тайны для фискальных органов, но в ее раскрытии главное — не дойти до глупостей, говорит член правления «ВТБ 24» Дмитрий Руденко: «Я не хочу предоставлять информацию сотрудникам ЖКХ или ГАИ». Банковскую тайну необходимо сохранить, но дать доступ к ней двум-трем ведомствам, считает бывший член правления Barclays Bank Евгений Ретюнский.

Источник: Банки России