

Что такое банковская тайна и где интересы банка по сохранению тайны вклада сталкиваются с интересами сотрудников милиции? Вчера эту важную тему обсуждали депутаты Госдумы, когда в первом чтении рассматривали поправки в Закон "О банках и банковской деятельности".

На заседании шла речь о предложении запретить милиции запрашивать в оперативных целях у банков сведения о счетах фирм и отдельных граждан, которые ведут предпринимательскую деятельность без образования юрлица. Так называемые - ПБОЮЛ.

Авторы поправок считают, что правоохранительным органам, которые сегодня могут спросить про банковские вклады, надо оставить право интересоваться счетами только в двух случаях - если началось предварительное следствие или идет налоговая проверка.

Почему эти поправки, на взгляд депутатов, так актуальны и в чем, собственно, проблема? В прошлом году заработали поправки в два закона - "О милиции" и "Об оперативно-розыскной деятельности". Внесенные изменения серьезно ограничили возможности органов проверять коммерческие организации. Например, за милицией сохранили право участвовать в налоговых проверках, но исключительно по запросам самих налоговых органов и не самостоятельно, а вместе с гражданскими налоговиками. Это с одной стороны, а с другой - действующий Закон "О банках и банковской деятельности" по-прежнему обязывает банки по первому запросу давать милиции справки по операциям и счетам фирм и индивидуальных предпринимателей. Как сказано в нем - для "выявления, предупреждения и пресечения налоговых преступлений".

Ну и наконец, никто не отменял Гражданский кодекс, который требует от банка соблюдать тайну вкладов. В результате между кодексом и несколькими законами образовалась некая правовая дыра. С одной стороны, органы потеряли право получать банковскую информацию вне налоговых проверок и без возбуждения уголовных дел. Но с другой стороны, закон им оставил обязанность пресекать налоговые преступления.

В сложившемся правовом хаосе хорошо, как говорится, "ловить рыбку в мутной воде". Например, милиция до сих пор требует от банков сведения, подпадающие под понятие банковской тайны.

Не будут ли обсуждаемые поправки способствовать тому, что милиции вообще запретят заниматься фирмами, среди которых, и это не секрет, есть не только законопослушные? Банки говорят, что нет. Ведь всю информацию о сомнительных операциях они и так передают в Росфинмониторинг. А уж оттуда органы получают все.

Что будет, если поправки примут? Изменится статья 26 Закона "О банках и банковской деятельности". По ней данные о счетах фирм и граждан со статусом ПБОЮЛ будут выдаваться милиционерам только "в порядке, предусмотренном законодательством РФ о налогах и сборах". Ссылки на всевозможные оперативные "нужды" уже не пройдут.

Кто по закону о банках может сегодня безнаказанно интересоваться банковской тайной? Это суды, Счетная палата, налоговые и таможенные органы, Пенсионный фонд, Фонд соцстраха и судебные приставы. Но каждый из них получает не всю информацию целиком, а лишь "свою" часть.

Источник: Банки России