



Правительство одобрило законопроект, открывающий чиновникам доступ к банковской тайне. Документ обязывает банки предоставлять контролерам любую информацию по валютным операциям и счетам.

Поправки, позволяющие Росфиннадзору, налоговым органам и таможенной службе получать информацию, составляющую банковскую тайну, внес на рассмотрение правительства Минфин. Законопроект должен устранить пробелы в законах "О банках и банковской деятельности" и "О валютном регулировании и валютном контроле", касающиеся обмена информацией между банками и фискальными органами, объяснили в ведомстве.

Сейчас в большинстве случаев кредитные организации отказывают Росфиннадзору и налоговым органам в предоставлении данных о валютных операциях, открытии и ведении счетов, говорится в материалах Минфина. Банкиры ссылаются на то, что эти сведения являются банковской тайной в соответствии со ст. 26 закона "О банках и банковской деятельности". По этой статье Росфиннадзор и налоговые органы не входят в перечень органов власти, имеющих право на получение такой информации. Мировые судьи в спорах чиновников с банками обычно прекращают производство по таким делам, отмечают авторы законопроекта.

Федеральная налоговая служба (ФНС) год назад предложила правительству предоставить налоговым органам доступ к банковской тайне, ссылаясь на то, что данная мера позволит повысить информированность службы, оперативность и эффективность

контроля за соблюдением налогового законодательства, а также придаст большую стабильность доходам бюджета. Федеральная таможенная служба (ФТС) в марте представила свой законопроект, обязывающий кредитные организации предоставлять таможенникам сведения, составляющие банковскую тайну. В настоящее время банки отказываются предоставлять сотрудникам ФТС документы и информацию в том числе "на основании сохранения банковской тайны", жаловались в службе.

Одобренный правительством законопроект наделяет Росфиннадзор (его территориальные органы), налоговиков и таможен "правом получать от кредитных организаций документы и информацию, содержащие сведения, составляющие банковскую тайну". "При этом предоставление кредитными организациями документов и информации, связанных с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, осуществляется только в случаях, порядке и объеме, предусмотренных федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", следует из материалов Минфина.

Помимо этого, документ дает возможность банкам получать информацию у ФТС и ФНС России, а также устанавливает предельные сроки, в которые службы должны прислать ответ. Обмен информацией должен осуществляться в электронном виде в порядке, установленном ФТС и ФНС соответственно.

Также проект закона предусматривает ответственность чиновников за разглашение банковской тайны и обязывает их сохранять налоговую тайну. Функция координатора взаимодействия банков с контролирующими органами возлагается на ЦБ РФ. Учитывая необходимость принятия ФТС и ФНС порядка обмена информацией с банками, закон может вступить в силу через 90 дней со дня его официального опубликования.

Источник: [Банки России](#)