

Госдума рассмотрит сегодня в первом чтении поправки в ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности»: предлагается запретить правоохранительным органам запрашивать у банков сведения о счетах юрлиц и физлиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юрлица (ПБОЮЛ). По версии депутатов, милиционерам следует оставить такое право только в ходе налоговых проверок или предварительного следствия.

В январе 2009 года вступили в силу поправки в закон «О милиции» и «Об оперативно-разыск ной деятельности», существенно ограничившие правоохранительные органы в праве проверять коммерческие организации. В частности, милиционерам оставили право участвовать в налоговых проверках только по запросам налоговых органов и совместно с гражданскими налоговиками. При этом закон «О банках и банковской деятельности» обязывает кредитные организации выдавать силовикам справки по операциям и счетам юрлиц и ПБОЮЛов для «выявления, предупреждения и пресечения налоговых преступлений». Гражданский кодекс, напротив, «заставляет» банк свято блюсти тайну вкладов.

Вышла юридическая коллизия. Милиционеры право получать банковскую информацию вне налоговых проверок и без возбуждения уголовных дел потеряли, а обязанность «выявлять и пресекать» налоговые преступления — нет. В итоге, говорится в материалах к заседанию Госдумы, «некоторые должностные лица органов внутренних дел продолжают требовать от банков информацию, составляющую банковскую тайну». В принципе, банкиров можно понять: всю информацию о сомнительных операциях они передают в Росфинмониторинг, и правоохранительные органы могут получить ее оттуда.

В новой редакции ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности» данные о счетах

юрлиц и физлиц в статусе ПБОЮЛ будут выдаваться милиционерам только «в порядке, предусмотренном законодательством РФ о налогах и сборах». Никакие оперативные нужды милиционеров учитываться не будут.

«К сожалению, эти поправки вряд ли будут иметь тот эффект, на который рассчитывают законодатели, — сомневается эксперт юридической компании «Налоговик» Павел Ларин. — Милиционеры просто станут готовить запросы в банки, ссылаясь на другие, уже возбужденные уголовные дела, никак не связанные с проверяемым лицом. А у банка полномочий проверить обоснованность и правдивость таких запросов нет».

«С другой стороны, факт движения средств по счету может действительно оказаться основанием для возбуждения уголовного дела, тогда отказ в предоставлении такой информации можно будет расценить как укрывательство экономического преступления. Вероятно, банки пытаются обезопасить себя этими поправками», — отмечает г?н Ларин. Более эффективным, по его мнению, оказалось бы усиление контроля, в том числе прокурорского, за обоснованностью милицейских запросов в банки.

Источник: Банки России