

Сидорова Ольга Николаевна
студент ФГБОУ ВПО «Самарский
государственный университет» (г. Самара)

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЗАЩИТА ПРАВА НА БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ В СИСТЕМЕ ПРАВ И СВОБОД ЧЕЛОВЕКА И ГРАЖДАНИНА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ст. 45 Конституции РФ устанавливает, что государственная защита прав и свобод человека и гражданина в Российской Федерации гарантируется. Каждый вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом.

Банковская тайна – это основополагающий аспект отношений, складывающихся, как между кредитными организациями и их клиентами, который нуждается в государственной защите, так и между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию.

На данный момент нормы о банковской тайне сформулированы небрежно, так, например, термин «банковская тайна» до сих пор отсутствует. Содержание, касающееся банковской тайны в Гражданском Кодексе РФ, и в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» имеет расхождения, в свою очередь, из-за этого возникают проблемы на практике. Но основу судебной практики применительно к вопросу банковской тайны составляют споры между налоговыми органами и банками о предоставлении сведений.

Так, возникают проблемы и с определением таких понятий как «документ» и «справка», для обозначения наиболее применимой формы предоставления сведений. Специалисты по данному вопросу придерживаются позиции, что документ – это конкретный документ или же его копия, который обладает идентифицирующими признаками, не изготавливается только для ответа вследствие запроса налоговых органов. справка-это справочная информация, которая подготавливается в банке для ответа на запрос. Согласно Налоговому кодексу РФ банк обязан предоставлять только справки, а не документы. До-

кументы может истребовать должностное лицо налогового органа в случае проведения встречных налоговых проверок, или в целях подтверждения исполнения платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов, пеней и штрафов.

По данному вопросу мнения судов расходятся. Так, например, налоговый орган направил в банк требования о представлении, во-первых, информации о движении денежных средств по счетам налогоплательщика и, во-вторых, копии документа, на основании которого банком совершена кредитная запись, подтверждающая зачисление денежных средств на счета проверяемых налогоплательщиков. Банк в свою очередь выполнил первое требование, но отказался выполнять второе. Арбитражный суд указал, что поскольку запрашиваемые налоговым органом документы не относятся к справкам по операциям и счетам организаций, а являются документами, содержащими банковскую тайну, у банка отсутствует обязанность представлять по запросу налогового органа копии расчетно-платежных документов¹. В других делах относительно представления банком запрошенных документов налоговыми органами Федеральный арбитражный суд решил, что «распечатка счета и документы, на основании которых совершены записи по нему, не являются справками по операциям и счетам, которые инспекция вправе требовать у банка на основании п. 2 ст. 86 НК РФ»². В 2003 году произошло своего рода совмещение терминов «справка» и «документ» в единое. Так, Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа, разрешая вопрос о законности требования налогового органа выписки из книги учета векселей и лицевых счетов (распечаток), по которым отражены операции по погаше-

¹ Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 8 июня 2005 года по делу № Ф04-2675/2005(10886-А75-23)// СПС КонсультантПлюс.

² Постановление ФАС Уральского округа от 30 мая 2005 года по делу № Ф09-2264/05-С7 // СПС КонсультантПлюс.

нию (учету) векселей, постановил, что «справка – это документ, содержащий информацию о запрашиваемых сведениях», и признал правомерным привлечение банка к ответственности за непредоставление указанной информации³. Данное решение кажется, наиболее практичным и может напрочь отбросить проблему споров по данной теме. Но вопрос, что считать справкой, а что документом все же остается открытым. Поскольку каждый случай в судебной практике индивидуален и требует детального рассмотрения. А так же имея в виду, что законодательство относительно банковской тайны на данный момент недостаточно урегулировано, то в исключительных случаях является целесообразным прибегнуть к налоговому законодательству, а точнее к институту налоговой тайны.

³ Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 28 августа 2003 г. по делу № А78-1762/03-С2-9/122-Ф02-2641/03-С1// СПС КонсультантПлюс.