



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс: (499) 678 28 20

исх. *НСФР-01/Р-258*  
от *13.04.2018*

Министру юстиции  
Российской Федерации  
Коновалову А.В.

*О применении законодательства  
Российской Федерации о банковской  
тайне в случае открытия конкурсного  
производства*

**Уважаемый Александр Владимирович!**

Национальный совет финансового рынка обращается к Вам в связи с неполучением официальной позиции Банка России, являющегося органом банковского надзора в Российской Федерации, по вопросу применения законодательства Российской Федерации о банковской тайне в случае открытия конкурсного производства.

В силу части 1 статьи 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

На основании статьи 51.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» банковская тайна отнесена к конфиденциальной информации.

Согласно пункту 7 статьи 2 Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (далее - Закон № 149-ФЗ) под конфиденциальностью информации понимается обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя.

В части 4 статьи 9 Закона № 149-ФЗ указано, что федеральными законами устанавливаются условия отнесения информации к сведениям, составляющим коммерческую тайну, служебную тайну и иную тайну, обязательность соблюдения конфиденциальности такой информации, а также ответственность за ее разглашение.

Из норм статьи 857 ГК РФ, пункта 7 статьи 2 и части 4 статьи 9 Закона № 149-ФЗ следует, что режим банковской тайны является одним из правовых механизмов обеспечения конфиденциальности информации.

В то же время согласно пункту 1 статьи 126 Закона № 127-ФЗ с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну.

Данная норма является специальной и распространяется только на режим предоставления сведений о должнике, составляющих конфиденциальную информацию, в

том числе составляющую банковскую тайну, исключительно в процедуре конкурсного производства.

В этой связи полагаем, что в ситуации, когда в отношении лица вынесено решение суда о его банкротстве и открытии конкурсного производства, при рассмотрении вопроса о раскрытии информации о данном лице, включая сведения, составляющие банковскую тайну, следует руководствоваться пунктом 1 статьи 126 Закона № 127-ФЗ, поскольку согласно общему принципу, определяющему критерии выбора нормы, подлежащей применению, в случае конкуренции правовых норм, специальная норма имеет приоритет над общей нормой, что подтверждается позицией Конституционного Суда Российской Федерации (определения Конституционного Суда Российской Федерации от 25.09.2014 № 2106-О, от 17.02.2015 № 262-О) и Верховного Суда Российской Федерации (определения от 09.08.2017 № 302-КГ17-10025, от 27.10.2014 № 310-ЭС14-4042).

При этом продолжение соблюдения кредитной организацией режима банковской тайны в отношении сведений о клиенте – должнике, в отношении которого открыто конкурсное производство, будет противоречить пункту 1 статьи 126 Закона № 127-ФЗ, что, в свою очередь, приведет к нарушению порядка применения части 1 статьи 26 Закона № 395-1 и, как следствие, к возможности привлечения кредитной организации к ответственности за несоблюдение законодательства в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вывод о прекращении соблюдения режима конфиденциальности информации о должнике, включая соблюдение банковской тайны, с момента вынесения судебного решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства, подтверждается и судебной практикой.

Так, Федеральный арбитражный суд Дальневосточного округа в Постановлении от 10.12.2010 № Ф03-8647/2010 по делу № А59-3990/2009 указал, что «исходя из смысла положений Закона о банкротстве, Закона о банкротстве кредитных организаций, с момента открытия в отношении банка - должника конкурсного производства не только сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной, но и сведения, составляющие банковскую тайну, прекращают относиться к таковым».

Таким образом, можно сделать общий вывод том, что режим банковской тайны прекращает действовать в отношении сведений о юридическом лице, его операциях, счетах, вкладах и иных сведений, отнесенных законодательством к банковской тайне, с даты принятия арбитражным судом решения о признании этого юридического лица банкротом и об открытии конкурсного производства.

В целях подтверждения указанного вывода, Национальный совет финансового рынка (НСФР) обратился с соответствующим запросом в Юридический департамент Банка России (письмо НСФР прилагается). Однако, в ответе (письмо от 26.03.2018 № 31-5-9/1829) Юридический департамент Банка России указал, что официальное толкование норм законодательства о несостоятельности (банкротстве) не относится к компетенции Банка России.

Принимая во внимание изложенное, с учетом возложенных на Минюст России полномочий по обеспечению надлежащего исполнения федеральных законов (пункт 7 Положения о Министерстве юстиции Российской Федерации, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 13.10.2004 № 1313) просим Вас подтвердить правомерность указанного вывода.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Министерством юстиции Российской Федерации.

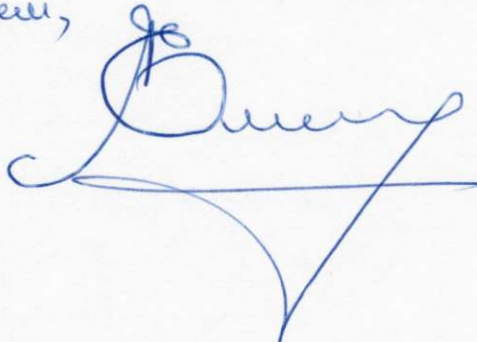
Приложения:

1. Письмо НСФР в Юридический департамент Банка России от 07.02.2018 № НСФР-02/1-58 на 3 л.

2. Письмо Банка России от 26.03.2018 № 31-5-9/1829 на 1 л.

С уважением,

Председатель

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized initial 'А' followed by the surname 'Емелин' and a long horizontal stroke with a downward curve at the end.

А.В. Емелин