ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Дело № **КАС02-644**

О П Р Е Д Е Л Е Н И Е

Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации в составе:

Председательствующего: Н.К. Толчеева
Членов коллегии: А.Я. Петроченкова
Ю.Г. Кебы

рассмотрела в открытом судебном заседании от 19 декабря 2002 года гражданское дело по заявлению Таболина С.В. о признании частично недействительными пунктов 12 и 14 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 19 февраля 1996 г. № 34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

по кассационной жалобе Таболина С.В. на решение Верховного Суда Российской Федерации от 29 октября 2002 года, которым в удовлетворении заявленного требования отказано.

Заслушав доклад судьи Верховного Суда Российской Федерации Толчеева Н.К., объяснения Таболина С.В. и его представителя Терехова А.Г., поддержавших доводы кассационной жалобы, заключение прокурора Генеральной прокуратуры Российской Федерации Федотовой А.В., полагавшей кассационную жалобу необоснованной, Кассационная коллегия

У С Т А Н О В И Л А :

Таболин С.В. обратился в Верховный Суд Российской Федерации с заявлением о признании недействительными положений указанной выше Инструкции, содержащихся в подпунктах «в» и «д» пункта 12, в соответствии с которыми рабочая группа, осуществляющая проверку кредитной организации и ее филиалов, имеет право: в) получать…сведения об операциях,

счетах и вкладах...; д) ...снимать копии с полученных документов, ...требовать и получать копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей; и в подпункте «е» пункта 14, предусматривающего, что кредитные организации (их филиалы) в период проверки должны содействовать ее проведению, в частности, они обязаны: е) выдавать...все необходимые ей справки, объяснения и документы, при необходимости снимать с них копии или предоставлять возможность рабочей группе снимать эти копии самостоятельно. Никто...не вправе отказать рабочей группе в выдаче ей необходимых документов в связи с коммерческой или иной тайной...

По мнению заявителя, обжалуемые положения Инструкции противоречат Конституции Российской Федерации и федеральному законодательству, нарушают гражданские права и интересы клиентов, вкладчиков кредитных организаций, поскольку незаконно предоставляют Банку России право получать в кредитной организации сведения, содержащие в себе персональные данные и касающиеся частной жизни гражданина, его личной и семейной тайны, являющиеся конфиденциальной информацией, защищаемой нормами о банковской тайне.

Судом постановлено вышеприведенное решение, об отмене которого просит в кассационной жалобе заявитель, считая его незаконным и необоснованным.

Обсудив доводы кассационной жалобы, Кассационная коллегия Верховного Суда Российской Федерации не находит оснований для её удовлетворения.

В силу Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора за деятельностью кредитных организаций, осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов (ч. 1 ст. 56); Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, которые имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки (ч.1-3 ст. 73).

По вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим федеральным законом и другими федеральными законами, Банк России издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для всех юридических и физических лиц (ст. 7 Федерального закона).

Реализуя свои конституционные полномочия, правовая природа которых выявлена Конституционным Судом Российской Федерации в определении от 14 декабря 2000 г. № 262, Банк России на основании вышеприведенных норм Федерального закона принял нормативно-правовой акт в виде вышеназванной Инструкции, регулирующей порядок проведения проверок кредитных организаций и их филиалов.

В пункте 12 Инструкции закреплены права рабочей группы, осуществляющей проверку кредитной организации, в том числе, получать сведения об операциях, счетах и вкладах (подпункт «в»); снимать копии с полученных документов, требовать и получать копии любых записей (подпункт «д»).

Эти нормы основаны не только на праве Банка России осуществлять в порядке реализации своих конституционных полномочий банковское регулирование, надзор и контроль за деятельностью кредитных организаций, но и на конкретных нормах федерального закона

В частности, в соответствии с частью 6 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Запрет Банку России разглашать сведения о счетах, вкладах, полученные им в результате исполнения надзорных и контрольных функций, свидетельствует о наличии у него полномочий получать такие сведения от кредитных организаций.

Право уполномоченных представителей (служащих) Банка России получать отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки закреплено в части 3 статьи 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Данной норме Федерального закона соответствует и подпункт «е» пункта 14 Инструкции № 34 от 19.02.1996 г., предусматривающий, что кредитные организации (их филиалы) в период проведения проверки должны содействовать её проведению, в частности, они обязаны выдавать по требованию рабочей группы в установленные ею сроки все необходимые ей справки, объяснения и документы, при необходимости снимать с них копии или предоставлять возможность рабочей группе снимать эти копии самостоятельно, заверять справки и копии документов подписью ответственного должностного лица и печатью данной кредитной организации (филиала). Никто из руководителей и других сотрудников проверяемой кредитной организации (филиала) не вправе отказать рабочей группе в выдаче ей необхо-

димых документов в связи с коммерческой или иной тайной, если иное не установлено федеральным законом.

Как явствует из подпункта «е» пункта 14, рабочей группе в выдаче необходимых ей документов может быть отказано, когда это установлено федеральным законом.

В решении суда также правильно указано на то, что законом установлено не только право Банка России на доступ к информации о счетах, вкладах и другой информации, полученной при осуществлении им надзорных и контрольных функций, но и возложена на него, его должностных лиц и работников обязанность по обеспечению сохранности сведений, составляющих банковскую тайну, не допуская ее доведения до сведения третьих лиц, чем обеспечивается банковская тайна (ч. 6 ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В силу части первой статьи 58 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Обжалуемые положения Инструкции не указывают на право рабочей группы требовать такую информацию, напротив, содержат нормы, исключающие возможность получения информации от кредитных организация в случаях, определенных федеральным законом (подпункт «е» пункта 14 Инструкции).

С учетом изложенного доводы Таболина С.В. о том, что обжалуемые им положения Инструкции позволяют Банку России требовать предоставления не предусмотренной федеральным законами информации о клиентах кредитных организаций, чем нарушают его права, как вкладчика, не соответствуют действительности, в связи с чем в удовлетворении заявленных требований судом отказано правильно.

Решение постановлено в соответствии с нормами материального права, подробно проанализированными судом, предусмотренных ст. 306 ГПК РСФСР оснований для его отмены в кассационном порядке не имеется.

Руководствуясь п. 1 ст. 305 ГПК РСФСР, Кассационная коллегия

О П Р Е Д Е Л И Л А :

Решение Верховного Суда Российской Федерации от 29 октября 2002 года оставить без изменения, а кассационную жалобу Таболина С В – без удовлетворения.

Председательствующий: Н.К. Толчеев

Члены коллегии: А.Я. Петроченков

Ю.Г. Кеба