

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»
**Особенности производства обыска в банках и иных кредитных организаций
предметов и документов, содержащих банковскую тайну в ходе дознания**
Боков Сергей Алексеевич

Студент (специалист)

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, Москва,
Россия

E-mail: din33n@mail.ru

Обыск — в уголовном процессе следственное действие, состоящее в обследовании помещений либо лиц находящихся в обыскиваемом помещении в целях обнаружения предметов (документов), имеющих какое-либо значение для уголовного дела.

Обыск с целью изъятия предметов (документов), содержащих государственную тайну и иную охраняемую федеральным законом информацию, производится с согласия суда. К иной охраняемой федеральным законом информации относятся следующие её виды: коммерческая тайна, налоговая тайна, следственная тайна, тайна усыновления, медицинская тайна, тайна персональных данных (конфиденциальные сведения), банковская тайна, сведения, полученные аудиторами при осуществлении профессиональной деятельности.

В данной статье нас интересует банковская тайна, согласно ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности» к банковской тайне относится информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. По российскому законодательству кредитная организация гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

При разглашении банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, может потребовать от того возмещения причиненных убытков.

Целью обыска является обнаружение и изъятие:

- предметов;
- ценностей;
- документов.

К обыску в кредитной организации прибегают обычно в тех случаях, если есть основания полагать, что руководство (или сотрудник) кредитной организации причастно к совершению преступлений, либо если предметы преступного посягательства хранятся в банках.

Дознаватель для получения разрешения на производства обыска в банках осуществляет следующие действия: дознаватель с согласия прокурора возбуждает перед судом ходатайство о производстве выемки о чем выносит мотивированное постановление по конкретному возбужденному уголовному делу. Ходатайство о производстве выемки подлежит рассмотрению судьей районного суда по месту производства предварительного расследования или судьей по месту проведения данного следственного действия не позднее 24 часов с момента поступления данного ходатайства. Рассмотрев ходатайство суд выносит постановление о производстве или отказе в производстве выемки.

На практике возникают проблемы связанные с получением разрешения на производства обыска в банке, когда органы внутренних дел, органы прокуратуры и суд находятся друг от друга на достаточно далеко друг от друга.

Что касается производства такого следственного действия, как обыск документов содержащих банковскую тайну, в исключительных случаях, когда оно не терпит отлага-

тельств, без решения суда, то согласно ч.5 ст. 165 УПК РФ оно не допустимо. Поэтому данное следственное действие производится только по судебному решению.

Таким образом, дознаватели имеют право производить обыск предметов и документов, содержащих банковскую тайну при наличии следующих условий:

1. По возбужденным уголовным делам, находящимся в производстве органа дознания;
2. С согласия на производство данного следственного действия прокурора;
3. На основании постановления суда о производстве данного следственного действия.

Обыск в банках и кредитных учреждениях производится с целью изъятия, документов и предметов имеющих значение для расследуемого уголовного дела. Во время производства обыска, должны присутствовать руководитель или представитель данной организации, а также лицо которое ответственно за хранение и оборот изымаемых документов. Для избежание изъятия лишних документов, не относящихся к расследуемому уголовному делу, надлежит тщательно изучить представленную документацию, при этом целесообразно привлекать для участия в данном следственном действии специалистов в банковской сфере, которые дают пояснения в пределах своих специальных знаний по возникающим у дознавателя вопросам.

Участие специалиста требуется в случае, когда в ходе обыска в кредитной организации планируется изъятие информации и (или) технического(-их) элемента(-ов), а поскольку вышеперечисленное изымается всегда он необходим.

Участие специалиста обязательно, когда планируется принудительное проникновение в хранилища (вскрытие сейфов).

Утечка информации в процессе подготовки к обыску приводит к нежелательным последствиям. Обыскиваемая организация может принять меры к сокрытию или уничтожению искомых доказательств, произвести кадровые перестановки и т.д. Могут возникнуть затруднения при проникновении в помещения.

Целесообразно подготавливать обыск в условиях строжайшей конспирации. С планами обыска могут быть ознакомлены только его непосредственные участники (под подписку о неразглашении). Понятых и специалистов приглашают прямо перед самым выездом.

Поскольку при производстве данных следственных действий участвует большое количество людей, а так же целых 2 контролирующих органа как прокуратура и суд, и на данный момент коррупция в нашей стране не исчезла, такому элементу как конспирация уделяется большое внимание. Но подобное решение на практике приводит к следующим проблемам иногда просто физически невозможно изъять все элементы системы (например, из-за большого размера сервера), а так же следует учитывать, что выход из строя программно-технических комплексов кредитной организации может привести к полной дезорганизации их работы и материальным убыткам. Указанную проблему можно решить приглашением специалиста, который поможет извлечь необходимую информацию из технических средств без ее уничтожения или повреждения.

Обычно изымается документы отражающие информацию необходимую для расследования уголовного дела, предметы хранимые в банковских ячейках и информация содержащаяся на технических носителях. Возникает вопрос с изъятием информации содержащихся на технических носителях закон не запрещает изъятие полностью технического (их) средства (в) и данное решение считается более целесообразным поскольку сохраняет всю информацию без каких-либо потерь.

Осмотр изымаемых документов и предметов производится на месте, а если для этого требуется длительное время, либо если дознаватель решит не разглашать сведения указанные в данных документах, осмотр этих документов производится отдельно как самостоятельное следственное действие.

Исходя из выше сказанного пришел к выводу, что законодательно нормы регулирующие обыск в банке представлены в полном объеме однако на практике возникают трудности из-за дальности расположения органов друг от друга, в связи с этим полагал бы внести такое следственное действие как обыск в число тех, которые можно производить как неотложное.

Слова благодарности

Благодарю преподавателей кафедры предварительного расследования МосУ МВД России имени В.Я. Кикотя.