

УДК 347.734

## ***ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ***

***Чернова П. А.,***

*студент,*

*Петрозаводский государственный университет,*

*Петрозаводск, Россия*

***Шобей Л. Г.,***

*ст. преподаватель,*

*Петрозаводский государственный университет,*

*Петрозаводск, Россия*

### **Аннотация**

В статье актуализируется проблема обеспечения сохранности информации, составляющей банковскую тайну. Указывается необходимость ее детального регулирования. Определяется круг нормативно-правовых актов, регулирующих институт банковской тайны. Раскрываются полномочия государственных органов по защите данной информации, описывается коллизия законодательных актов. Указываются различные виды ответственности за нарушение сохранности информации, являющейся банковской тайной. Делаются выводы о необходимости совершенствования российского законодательства, регулирующего институт банковской тайны.

**Ключевые слова:** банковская тайна, конфиденциальная информация, полномочия государственных органов, банковский контроль, ответственность.

### ***LEGAL REGULATION OF BANK SECRECY IN THE RUSSIAN FEDERATION***

**Chernova P. A.,**

*student,*

*Petrozavodsk state University,*

*Petrozavodsk, Russia*

**Shobey L. G.,**

*senior lecturer,*

*Petrozavodsk state University,*

*Petrozavodsk, Russia*

### **Annotation**

The article deals with the problem of ensuring the safety of information that constitutes Bank secrecy. The need for its detailed regulation is indicated. The range of legal acts regulating the institution of banking secrecy is determined. The author reveals the powers of state bodies to protect this information and describes the conflict of laws. Various types of liability for violating the security of information constituting Bank secrecy are defined. Conclusions are drawn about the need to improve the Russian legislation regulating the institution of banking secrecy.

**Keywords:** Bank secrecy, confidential information, powers of state bodies, Bank control, responsibility.

Положения части 4 статьи 29 Конституции Российской Федерации указывают, что каждый имеет право распространять информацию любым законным способом [1]. Однако существуют перечень сведений, ограниченных к распространению в соответствии с российским законодательством. Таковыми являются государственная тайна, в частности, сведения в военной области, сведения в области экономики, науки и техники, сведения в области внешней политики и экономики и другие, служебная, коммерческая и иные тайны.

Банковская тайна так же относится к сведениям категории ограниченного доступа, требующая правовой охраны.

В настоящее время все больше граждан доверяют свои сбережения банкам и берут кредиты, пользуясь услугами кредитных организаций. В связи с этим нужно отметить, что банковская тайна содержит сведения о частной жизни граждан и напрямую связана с личной и семейной тайной. Конституция РФ провозглашает принцип неприкосновенности частной жизни [1], поэтому государство выступает гарантом не только личной и семейной тайны, но и банковской тайны, обеспечивает сохранность информации, являющейся банковской тайной и устанавливает ответственность за ее разглашение.

На сегодняшний день правоотношения, возникающие по поводу банковской тайны, носят как публично-правовой, так и частно-правовой характер, и регулируются различными нормативно-правовыми актами. Существует множество различных международных документов, регламентирующих конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну. Однако данные документы обеспечивают защиту информации по отдельным сферам. Например, Международная конвенция ООН о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 года регулирует порядок предоставления конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну, между странами для предотвращения распространения терроризма, в частности, финансирования террористической деятельности. Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию от 27 января 1999 года регламентирует порядок борьбы с коррупцией, где институт банковской тайны является источником информации о возможных коррупционных преступлениях. Так или иначе данные документы не смогут обеспечить сохранность информации на международном уровне, если не налажена работа предоставления информации в каждом конкретном

государстве, поэтому международно-правовые нормы и национальные нормы должны работать в системе.

Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» в статье 26 раскрывается содержание банковской тайны [5]. Так, банковской тайной являются защищаемые кредитной организацией, Банком России, организацией, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации. Учитывая то, что статья 857 Гражданского кодекса РФ [2] и статья 26 Федерального закона РФ N 395-1 гарантируют тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, можно сделать вывод, что банковская тайна является конфиденциальной информацией, информацией с ограниченным федеральным законом доступом. В связи с этим раскрытию данной информации законодатель уделяет особое внимание.

Так, статья 857 Гражданского кодекса РФ устанавливает, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, предусмотренном статьей 5 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях» [7]. Следует отметить, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены и государственным органам и их должностным лицам, но исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом. Так, например, Счетная палата РФ при проведении проверок может запрашивать у банков подтверждение состояния счетов клиентов и проводимых ими операций.

Положения нормы статьи 26 Федерального закона РФ N 395-1 раскрывает случаи предоставления информации, составляющие банковскую тайну. В частности, «справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан,

осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве». Кроме того, данная статья предусматривает и иные случаи предоставления информации, составляющей банковскую тайну.

В связи с введением в действие Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» [9] был изменен перечень сведений, составляющих банковскую тайну, и у банков появилась обязанность предоставлять сведения в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Однако ситуации, подразумевающие случаи предоставления сведений описаны таким образом, что оставляют возможность их неправильно толковать [10]. В связи с этим поднимается вопрос об определении вида юридической ответственности. Возникает проблема — с одной стороны, за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, установлена уголовная ответственность, предусмотренная статьей 183 Уголовного кодекса РФ [4], а с другой стороны, за непредоставление сведений уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, установлена ответственность в виде отзыва лицензии. Установление четких критериев в отношении совершаемых операций, при наличии которых у работников банка могут возникнуть

обоснованные предположения о том, что совершение данных операций непосредственно связано с легализацией (отмыванием) преступных доходов, позволило бы во многом избежать нарушения права на банковскую тайну физических и юридических лиц, не нарушающих законодательство [12].

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» описывает субъектов, кому могут предоставляться сведения, составляющие государственную тайну, однако данное описание не толкуется однозначно [11]. В частности, сведения, касающиеся юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, создают некоторые проблемы. Банки должны руководствоваться либо положениями данного закона, либо соответствующими законами государственных органов, например, статьей 13 Федерального закона от 07.02.2011 N 3-ФЗ «О полиции» [6], статьей 12 Федерального закона от 21.07.1997 N 118-ФЗ «О судебных приставах» [8] и иными нормативно-правовыми актами. Для предотвращения таких спорных ситуаций требуется четкое законодательное закрепление полномочий банков в сфере распространения, предоставления и охраны информации, составляющей банковскую тайну.

Контроль за соблюдением института банковской тайны, распространением информации, являющейся банковской тайной, осуществляет Центральный Банк России. Одной из его функций является осуществление защиты прав и законных интересов различных субъектов банковской деятельности, в том числе вкладчиков и кредиторов. Органом, через который Центральный банк России осуществляет регулирующие и надзорные функции, является Комитет банковского надзора. В частности, Банк России устанавливает обязательные для исполнения подотчетным ему организациям положения, проводит проверки. Поскольку Центральный Банк России не

входит в систему ветвей органов власти, не принадлежит ни одной из них, законность его действий и правовых актов определяет прокурор.

Российское законодательство содержит ответственность за нарушение обращения с информацией, составляющей банковскую тайну. Так, положения пункта 3 статьи 857 Гражданского кодекса РФ устанавливают, что в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков. Такие лица вправе требовать им возмещения морального вреда. Кроме того, в договоре может быть предусмотрена дополнительная санкция в виде неустойки [10].

В практике Новгородского областного суда было дело N 33-860/2018, возникшее из искового заявления об истребовании документов у Банка. Истец — пользователь банковских услуг — обратилась к ответчику — Банку — посредством почтовой связи с письменной претензией, в которой ходатайствовала о предоставлении банковской информации, касающейся ее персональных данных, а именно сведения о лицевом счете. Однако Банк не предоставил данную информацию. Банк сослался на статью 857 Гражданского кодекса РФ, по которой нужные истцу сведения могут быть предоставлены только самому клиенту или его представителю, поэтому посредством почтовой связи он не может предоставить данные сведения. Истец мог самостоятельно получить копии указанных в исковом заявлении документов, обратившись лично в любое отделение Банка, мог воспользоваться услугами дистанционного банковского обслуживания. Суд отказал в удовлетворении исковых требований и указал, что Банк сохранил тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

Верховный суд Республики Коми вынес аналогичное решение от 22.02.2018 по делу N 33-1227/2018, указав, что банк в целях защиты банковской тайны обязан проверить и идентифицировать поданные в банк заявления, и



вправе отказать клиенту в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если запрос направлен посредством почтового отправления, так как у банка отсутствует возможность идентификации клиента.

Положения статьи 13.14 Кодекса РФ об административных правонарушениях [3] также устанавливает ответственность за обнародование сведений, составляющих банковскую тайну, в виде административного штрафа. Также служащие банков, виновные в нарушении банковской тайны, несут ответственность, предусмотренную трудовым законодательством, если обязанность хранить эту тайну предусмотрена их трудовым договором и должностными инструкциями. Такая ответственность может быть как дисциплинарная, так и материальная. При этом такое нарушение служащих может ограничиться не только наступлением юридической ответственности, но и нанести удар по деловой репутации банка.

Кроме этого, Уголовный кодекс РФ [4] в статье 183 установил четыре состава незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, наказания за которые варьируются от штрафа до лишения свободы на определенный срок.

Так, по решению Московского городского суда от 10.11.2015 по делу N 10-13281/2015 был осужден гражданин, который умышленно и противоправно, при помощи устройства, незаконно установленном на банкомате, получил сведения, составляющие банковскую тайну.

Таким образом, необходимо сделать вывод, что государство уделяет особое внимание институту банковской тайны, однако законодательство о банковской тайне недостаточно развито, некоторые вопросы не урегулированы. Отсутствие четких норм, направленных на регулирование банковской тайны, создают основу для нарушений российского законодательства. Чтобы избежать таких нарушений, необходимо совершенствовать настоящее законодательство. В частности, необходимо четко определить полномочия государственных



органов и должностных лиц, которым банки и кредитные организации могут предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну. Кроме того, после определения соответствующих полномочий, необходимо решить вопрос об определении мер ответственности за разглашение банковской тайны для недопущения нарушения конституционных прав граждан и построения правового государства.

### Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ)//Собрание законодательства РФ. — 04.08.2014. — N 31. — ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ //Собрание законодательства РФ. — 29.01.1996. — N 5. — ст. 410.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ//Собрание законодательства РФ. — 07.01.2002. — N 1 (ч. 1) . — ст. 1.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 N 63-ФЗ//Собрание законодательства РФ. — 17.06.1996. — N 25. — ст. 2954.
5. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 // Собрание законодательства РФ. — 05.02.1996. — N 6. — ст. 492.
6. О полиции: Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 14.02.2011. — N 7. — ст. 900.
7. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ // Собрание законодательства РФ. —03.01.2005. — N 1 (часть 1). — ст. 44.
8. О судебных приставах: Федеральный закон от 21.07.1997 N 118-ФЗ

//Собрание законодательства РФ. — 28.07.1997. — N 30. — ст. 3590.

9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ// Собрание законодательства РФ. — 13.08.2001. — N 33 (часть I). — ст. 3418.

10. Коровяковский Д. Г. Проблемы правового регулирования банковской тайны [Электр. ресурс] / Д. Г. Коровяковский // Бухгалтер и закон. — Электрон. ст. — 2008. — URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-tayny>

11. Рощина Д. С., Афанасьева С. А. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации [Электр. ресурс] / Д. С. Рощина, С. А. Афанасьева// Инновационная наука. — Электрон. ст. — 2017. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-bankovskoy-tayny-v-rossiyskoy-federatsii>

12. Фаткина Е. В. Проблемы правового регулирования режима конфиденциальности информации, составляющей банковскую тайну[Электр. ресурс] / Е. В. Фаткина. — Электрон. ст. — 2015. — URL: <https://revolution.allbest.ru/law/00522276.html>

*Оригинальность 75%*