

УДК 336.719.2

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

Чемурзиева Э.Х.¹

Студентка 4 курса бакалавриата

Финансовый университет при Правительстве РФ

Москва, Россия

Аннотация: Настоящее исследование актуально в реалиях наступившей информационной эры. Информация в наши дни является наиболее ценным ресурсом, что наиболее заметно по банковской сфере - конфиденциальные сведения являются основой деятельности банков, ввиду чего назревает вопрос об их надежной охране от посягательств третьих лиц. Проблемой является тот факт, что законодательство, регулирующее банковскую тайну, несовершенно, а его положения не являются четкими. Целью исследования выступает комплексный анализ нормативных правовых актов, которые регулируют банковскую тайну, а также формулировка собственного определения данного института. Основным результатом исследования является определение правовой природы банковской тайны. Вкладом авторов является определение дефиниции банковской тайны.

Ключевые слова: банковская тайна, конфиденциальность, банка, банковская деятельность, кредитные организации.

BANKING SECRECY IN THE RUSSIAN FEDERATION: ECONOMIC AND LEGAL ASPECTS

Chemurzieva E.H.

4th year undergraduate student

¹ *Научный руководитель: Белоусов А.Л., к.ю.н., доцент, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Россия*

*Financial University under the Government of the Russian Federation
Moscow, Russia*

Abstract: This study is relevant in the realities of the new information era. Information today is the most valuable resource, which is most noticeable in the banking sector - confidential information is the basis of the activities of banks, which is why the question of their reliable protection from the encroachments of third parties is brewing. The problem is the fact that the legislation governing bank secrecy is imperfect and its provisions are not clear-cut. The aim of the study is a comprehensive analysis of the regulatory legal acts that regulate banking secrecy, as well as the formulation of its own definition of this institution. The main result of the study is to determine the legal nature of banking secrecy. The contribution of the authors is to define the definition of banking secrecy.

Keywords: banking secrecy, confidentiality, bank, banking, credit organizations.

Настоящее исследование актуально в реалиях наступившей информационной эры. Информация в наши дни является наиболее ценным ресурсом, что наиболее заметно по банковской сфере - конфиденциальные сведения являются основой деятельности банков, ввиду чего назревает вопрос об их надежной охране от посягательств третьих лиц. Проблемой является тот факт, что законодательство, регулирующее банковскую тайну, несовершенно, а его положения не являются четкими. Например, до сих пор отсутствует четкое легальное определение банковской тайны, а также нет специального нормативного правового акта, который осуществлял бы регулирование данного института.

Целью исследования выступает комплексный анализ нормативных правовых актов, которые регулируют банковскую тайну, а также формулировка собственного определения данного института.

В соответствии с обозначенной целью поставлены следующие задачи:

- дать характеристику природе банковской тайны;
- изучить правовой режим банковской тайны;
- провести исследование на предмет ответственности за нарушение банковской тайны;
- проанализировать проблемы, существующие в сфере обеспечения сохранности банковской тайны.

Объектом настоящего исследования выступают те общественные отношения, которые возникают при получении, хранении и предоставлении сведений, которые в совокупности составляют банковскую тайну.

Предмет исследования – нормативные правовые акты, которые регулируют банковскую тайну в России, материалы правоприменительной практики, а также юридическая литература по теме исследования.

Отечественный законодатель гарантирует сохранение банковской тайны, в состав которой входят сведения о банковских счетах, вкладах и операциях. Проблема в определении сущности и правовой природы рассматриваемого института вызывает дискуссию в научных кругах. [4]

Общеизвестен тот факт, что банковская тайна – это самостоятельная разновидность охраняемых законом тайн (к которым также относятся врачебная, профессиональная, коммерческая тайны). Относительно данной разновидности обеспечивается особый режим конфиденциальности сведений. Из этого происходит, что банковская тайна – это совокупность сведений о клиенте кредитной организации, которая не имеет права передавать данную информацию третьим лицам.

Как правило, понятие банковской тайны раскрывается посредством применения законодательных норм, например, п.1 ст.857 ГК РФ, которая гарантирует режим тайны относительно сведений о банковских счетах и вкладах клиента кредитной организации, а также о соответствующих операциях. Детали рассматриваемого понятия раскрываются в статье 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», в которой говорится следующее: «организация, осуществляющая

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

функции по обязательному страхованию вкладов, гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов». Данное положение распространяется на всех сотрудников такой организации.

Рассмотрим подробнее признаки, которые позволяют отнести те или иные сведения к информации, составляющей банковскую тайну:

1) защита таких сведений от доступа третьих лиц. Логично, что и кредитная организация, и ее клиенты заинтересованы в сохранности конфиденциальности такой информации;

2) отсутствие у третьих лиц законной возможности получить доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну;

3) доступ к информации, составляющей банковскую тайну, сотрудниками кредитных организаций в виду их профессиональной деятельности. [2]

Логичным будет предположение о том, что банковская тайна де-факто представляет собой особый режим хранения информации, которая доступна сотрудникам банка ввиду осуществления ими профессиональной деятельности, а также тем лицам, которые осуществляют ее проверку. [5]

Раскрывая исследуемое понятие, следует помнить о том, что легальное определение данного понятия отсутствует, следовательно, высока вероятность ошибочной трактовки той информации, которая составляет банковскую тайну, что в итоге приведет к снижению качества защиты таких сведений. [8]

В научных кругах понятие банковской тайны рассматривается в узком и широком смысле. В узком смысле исследователи понимают банковскую тайну как перечень обязанностей профессиональных субъектов банковской сферы, который приведен в статье 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности». При определении понятия банковской тайны в широком смысле исследователи отмечают, что перечень сведений, которые могут входить в банковскую тайну, является открытым и нечетким.

Рассмотрим более подробно основные объекты банковской тайны.

1) В первую очередь, законодательство в банковской сфере охраняет тайну банковского вклада (депозита), что означает защиту информации от доступа к ней третьих лиц обо всех видах вклада, которые клиент осуществляет.

2) Помимо этого, законодатель относит к исследуемым объектам тайну банковского счета, которая подразумевает под собой охрану информации о счете клиента и корреспондентов.

3) Следующим объектом банковской тайны является тайна операций по счету, которая включает в себя защиту сведений о зачислении и снятии со счета клиента денежных средств, а также о выполнении иных распоряжений клиента.

4) Помимо всего перечисленного выше, законодательством охраняется тайна частной жизни клиента, которая подразумевает охрану персональных данных о клиенте, которые составляют его личную либо семейную тайну. [9]

Что касается субъектов рассматриваемых правоотношений, то их классификация может быть произведена по такому основанию, как основания для получения сведений, составляющих банковскую тайну, и объем полномочий в соответствующей сфере. Так, в соответствии с данной классификацией существуют следующие виды субъектов банковской тайны:

1) обладатели сведений, которые составляют банковскую тайну. Так, данные лица наделены правом использовать относящуюся к ним информацию по своему усмотрению.

2) владельцы сведений. К данным субъектам относятся кредитные организации, которые получают информацию, относящейся к банковской тайне, на основе договоров, заключаемых с клиентами банков. Владельцы сведений вправе пользоваться данной информацией, а также предоставлять ее третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3) пользователи информации. К данной группе субъектов относятся те лица и организации, которые вправе получить доступ к сведениям, охраняемым в качестве банковской тайны, ввиду реализации своих законных полномочий (согласно п.2 ст.857 ГК РФ). ФЗ «О банках и банковской деятельности» налагает Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на данные субъекты соответствующие обязательства в соблюдении банковской тайны. К таким субъектам относятся ЦБ РФ, правоохранительные (в том числе следственные) органы, судебные органы (в том числе лица, входящие в систему исполнения судебных решений), бюро кредитных историй (при наличии письменного разрешения клиента), банковские и финансовые холдинги, иностранные и международные финансовые организации, а также государственные органы, осуществляющие контроль и надзор, ведомства, учреждения. [1]

За нарушение банковской тайны российский законодатель предусматривает различные меры ответственности – от гражданско-правовой до уголовной.

Гражданско-правовая ответственность в рассматриваемой сфере закреплена в нормах ГК РФ и ФЗ «О банках и банковской деятельности». Однако при наличии конкретных мер ответственности данные нормативные правовые акты не раскрывают понятие разглашения банковской тайны, а также не определяют те действия, которые нельзя признать таким разглашением. Исходя из ст.857 ГК РФ и ст.26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», кредитная организация несет ответственность за любое разглашение сведений, отнесенных к банковской тайне (при буквальном толковании норм).

Что касается конкретных мер гражданско-правовой ответственности за разглашение банковской тайны, то таковыми являются денежная компенсация морального вреда, а также имущественные меры ответственности перед клиентами банка на основании соответствующего договора. [9]

Логично, что субъектом договорной гражданско-правовой ответственности за разглашение банковской тайны является сам банк, аналогичная ответственность для других субъектов рассматриваемых правоотношений не предусмотрена. Ст.26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» определяет перечень субъектов, которые несут внедоговорную

ответственность за разглашение банковской тайны. К таким субъектам относятся как коммерческие организации, так и государственные органы.

П.3 ст.857 ГК РФ гласит: «в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков». Как уже говорилось ранее, мерами гражданско-правовой ответственности в данной сфере являются возмещение убытков и морального вреда. Как известно, нормы ГК РФ определяют, что вред, причиненный имуществу как физического, так и юридического лица, должен быть возмещен в полном объеме.

Состав административного правонарушения образует обнародование сведений, охраняемых в качестве банковской тайны. Меры административной ответственности за данное правонарушение предусмотрены статьей 13.14 КоАП РФ. При толковании указанной нормы можно прийти к выводу о том, что административное правонарушение считается совершенным с того момента, когда происходит разглашение сведений, обнародование и доступ к которой запрещены законодательством РФ, кроме тех случаев, когда такое разглашение образует состав преступления.

К административной ответственности за данный вид правонарушения можно привлечь только физическое лицо, которое получило соответствующий доступ к сведениям, образующим банковскую тайну, ввиду исполнения таким лицом своих законных обязанностей. Субъектами правонарушения могут быть как работники банка, так и работников иных пользователей банковской тайны (например, служащих правоохранительных органов). В данном случае административная ответственность предусматривает наложение на правонарушителя административного штрафа в размере до 1000 рублей.

Нарушение порядка сбора, хранения, использования или распространения персональных данных банковских клиентов влечет за собой привлечение к административной ответственности в соответствии со ст.13.11 КоАП РФ. Данная

статья предусматривает наказание как для физических, так и для юридических лиц.

Уголовная ответственность за разглашение сведений, образующих банковскую тайну, наступает в соответствии со ст.183 УК РФ. Данная норма определяет меры ответственности в зависимости от степени тяжести наступивших последствий от разглашения указанных выше сведений. Так, статья предусматривает следующие виды санкций: штраф (до 1,5 млн рублей), лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью (до 3 лет), принудительные работы (до 5 лет), лишение свободы (до 7 лет).

Меры ответственности, предусмотренные действующим законодательством, не представляются эффективными по определенным причинам. Не будет ложным утверждение о том, что доступ к сведениям, образующим банковскую тайну, имеет достаточно широкий круг лиц. В кредитную организацию регулярно поступают запросы о предоставлении доступа к таким сведениям от лиц, имеющих на то полномочия. Кроме того, в достаточной мере не проводится моральное воздействие на работников банка его руководством. Проблемы в сфере обеспечения сохранности банковской тайны можно решить посредством изменения и совершенствования существующего законодательства в части требований к сотрудникам банков и иным лицам, имеющим доступ к банковской тайне, в сфере их квалификации, образования и репутации. [8]

Кроме того, проблемой в сфере нормативного регулирования института банковской тайны является отсутствие легального указания на бессрочное хранение соответствующих сведений кредитными организациями.

Проблемой является и отсутствие специального нормативного правового акта, который бы регулировал вопросы в сфере сохранности банковской тайны. Зарубежный опыт принятия подобных актов показывает повышение эффективности при регулировании исследуемых правоотношений. В данном Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

акте следовало бы раскрыть понятие банковской тайны, определить субъектов, которые имели бы право доступа к данной информации, а также перечень их полномочий, порядок предоставления такого доступа и вопросы ответственности за нарушение правового режима банковской тайны. [7]

Что касается практического применения законодательных положений, то в настоящий момент в РФ доминирует широкий подход, предполагающий охрану персональных данных клиентов в полной мере. В пример можно привести Определение КС РФ от 19 января 2005 г. № 10-О, которое гласит об указании любых сведений о клиенте, разглашение которых может повлечь нарушение прав такого клиента, при определении банковской тайны.

Как уже было сказано выше, отсутствие легального определения понятия банковской тайны может привести к проблемам в сфере трактования ее правовой природы при применении законодательных положений на практике, например, при установлении круга сведений, которые образуют такую тайну. Вследствие этого может возникнуть риск ошибочной трактовки информации, которая составляет банковскую тайну, что в итоге может привести к отсутствию необходимого уровня ее защиты. [3]

Основываясь на всем сказанном выше, мы можем сформулировать следующее определение банковской тайны – особый вид сведений, носящих конфиденциальный характер, применяемых кредитными организациями для оказания клиенту банковских услуг, а также охраняемых различными средствами защиты от произвольного доступа третьих лиц.

Итак, мы можем сказать о том, что законодательство, регулирующее банковскую тайну, нуждается в дальнейшем совершенствовании и реформировании. Так, следует ужесточить меры ответственности за нарушение банковской тайны посредством внесения в законодательство положений о штрафах, которые будут назначаться государственным служащим за действия, которые приводят к необоснованной блокировке банковских счетов.

Библиографический список

1. Артамонова К.С. Особенности предоставления доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну // Молодой ученый. 2020. № 45 (335). С. 57–59.
2. Артамонова К.С. Понятие, функции и признаки банковской тайны // Молодой ученый. 2020. № 44 (334). С.160–162.
3. Белая К.В. К вопросу о понятии и правовом регулировании банковской тайны // Скиф. 2019. №4 (32). С.91-94.
4. Корнуков В.М., Неверова Н.В. Проблемы выемки предметов и документов и истребования сведений, содержащих банковскую тайну // Юридический вестник Самарского университета. 2017. №4. С.126-130.
5. Курышова К.А. Общая характеристика и некоторые проблемы правового регулирования банковской тайны в Российской Федерации // Социальные и гуманитарные науки в XXI веке. Итоги, вызовы, перспективы 2021. Сборник научных трудов II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, посвященной Году науки и технологий. Санкт-Петербург. 2021. С.146-149.
6. Мурашова О.А. К вопросу об ответственности за нарушение банковской тайны // Уникальные исследования XXI века. 2017. №6 (30). С.14-16.
7. Олимпиев А.Ю., Михайленко Н.В. Источники правового регулирования банковской тайны в РФ и некоторых зарубежных государствах // Вестник экономической безопасности. 2021. №2. С.285-293.
8. Олимпиев А.Ю. Понятие и источники правового регулирования банковской тайны. понятие и юридическая природа банковской тайны // Вестник Московского университета МВД России. 2021. №2. С.63-66.
9. Рощина Д.С., Афанасьева С.А. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации // Инновационная наука. 2017. №2–2. С.125-130

10. Белоусов, А. Л. Диджитализация банковского сектора / А. Л. Белоусов, Е. Ю. Левчук // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24. – № 2(770). – С. 455-464. – DOI 10.24891/fc.24.2.455.

Оригинальность 88%