

**БАНКОВСКАЯ ТАЙНА****Казакова Е.Б., Воронюк Е.П.***ФГБОУ ВПО «Пензенский государственный университет», Пенза,  
e-mail: 1-janni@list.ru*

В статье исследован вопрос понятия в законодательстве банковской тайны. Рассмотрены проблемы защиты конфиденциальной информации в банковской деятельности, возможность привлечения банка к ответственности за разглашение банковской тайны.

**Ключевые слова:** право, банковская тайна, коммерческая тайна, конфиденциальная информация

**BANKING SECRECY****Kazakova E.B., Voronyuk E.P.***Penza State University, Penza,  
e-mail: 1-janni@list.ru*

The author investigate the notion of bank secrecy legislation. The problems of the protection of confidential information in the banking business, the ability to attract the bank's liability for disclosure of bank secrecy.

**Keywords:** law, banking secrecy, trade secrets, confidential information

Одним из многих критериев, который привлекает большинство вкладчиков в том или ином банке является обеспечение не только сохранности денежных средств, но и сохранность тайны, связанной с личностью владельца и производимыми операциями по счету.

В настоящее время лидером рейтинга стран, где банковская тайна сохраняется строжайшим образом в любых обстоятельствах, остается Лихтенштейн. Доступ к информации о владельце счета в Лихтенштейне могут получить только редкие представители правоохранительных органов в очень ограниченных случаях. На втором месте находятся знаменитые «цюрихские гномы» – банкиры Швейцарии. Россия, к сожалению, не может похвастаться такой же сохранностью банковской тайны.

На данный период времени понятие банковской тайны в действующем законодательстве регулируется нормами двух законодательных актов: ст. 857 Гражданского кодекса РФ и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитные организации, так же Банк России, организации, осуществляющие функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют 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 законодательству.

Мнения ученых о понятии банковской тайны разнообразны. Достаточно подробно институт банковской тайны в системе российского права и законодательства рассмотрен Садчиковым М.Н. [3]

Ученый А.С. Селивановский понимает под банковской тайной особый режим информации, которая становится известной кредитной организации в ходе осуществления банковской деятельности, а также некоторым другим лицам, которые получают такую информацию от кредитной организации в ходе ее проверки или взаимодействия с ней [5].

Известный российский специалист в банковском праве М.Агарков писал, что под банковской тайной понимают обязанность кредитного учреждения сохранять тайну по операциям клиентов. Иную точку зрения имеет О. Олейник, которая считает, что сведения, устанавливаемые кредитной организацией, должны быть соотносимы с ее клиентами: «если даже банк в ходе предоставления, например, кредита получит какие-либо сведения о состоянии здоровья клиента или его семейном положении, эти сведения, а не только операции, произведенные для выдачи кредита, могут быть включены в банковскую тайну». К иным сведениям, могут относиться любые данные о правовом, семейном и т.п. положении клиента, кроме тех, которые перечислены в постановлении Правительства РСФСР от 5 декабря 1991 года № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну»: например, информация о наличии у клиента несовершеннолетнего ребенка, на содержание которого он ре-

гулярно переводит деньги, должна быть включена в понятие банковской тайны.

Субъекты правоотношений, связанных с охраной, предоставлением и использованием банковской тайны, разнообразны и их можно классифицировать на три основные группы:

Обладатели информации, составляющей банковскую тайну – те лица, которым принадлежат исключительные права по своему усмотрению использовать относящуюся к ним информацию.

Владельцы информации – кредитные организации, а так же банки и иные организации приобретающие подлежащие охране как банковская тайна сведения на основании договора с клиентами. Информация передается клиентом в банк либо создается непосредственно при исполнении договора. Владельцы информации имеют право на ее использование, а также право предоставления такой информации третьим лицам.

Пользователи информации. Данный субъект правоотношений может получать доступ к банковской тайне только на основании закона.

Случаи предоставления сведений, относящихся к банковской тайне, можно классифицировать по нескольким критериям. Критерием для классификации может являться наличие или отсутствие согласия клиента кредитной организации на раскрытие информации. Другим критерием является вид сведения о физическом лице:

- о его операциях, в том числе осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), о счетах и вкладах в банке;
- об остатках и переводах электронных денежных средств;
- персональные данные физического лица (клиента).

Так же по мнению ученых И.В. Ярыгиной [6] и О.А. Самсоновой [4] саму банковскую тайну можно разделить:

Научно технические сведения и технологическую информацию

Деловую информацию – под деловой информацией понимают сведения о финансовой стороне деятельности банка, состояние расчетов с клиентами, задолженности и т.д.

А ученый А.Ю. Викулин в исследовании банковской тайны выделяет отдельный вид – коммерческую тайну банка, которая определяется им как «сведения о деятельности кредитной организации, конкретный перечень которых установлен руководителем банка с целью защиты прав и интересов кредитной организации и доведен до служащих банка, с учетом правил о сведениях,

которые не могут быть отнесены к числу объектов коммерческой тайны» [4].

Статья 857 Гражданского Кодекса закрепляет, что банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, а также операций по счету и сведений о клиенте. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать возмещения причиненных убытков. Общее условие привлечения к ответственности за разглашение банковской тайны – это доказательства разглашения указанных сведений. Это могут быть любые письменные или электронные документы, из которых следует, что банковская тайна физического лица стала известна ненадлежащему субъекту. Действующее законодательство предусматривает три вида ответственности за разглашение банковской тайны: гражданскую, административную и уголовную [2].

Так для привлечения банка к гражданско-правовой ответственности в виде возмещения убытков необходимо кроме факта разглашения банковской тайны доказать наличие и размер убытков физического лица – реального ущерба или упущенной выгоды. Также необходимо доказать причинно-следственную связь между действиями работников банка или иной соответствующей организации и причиненными убытками. Банк привлекается к ответственности путем подачи в банк требования о возмещении убытков, причиненных разглашением банком сведений, составляющих банковскую тайну [1].

Работник банка может быть привлечен к административной ответственности за разглашение информации с ограниченным доступом в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях. При этом основанием для возбуждения дела об административном правонарушении может быть заявление гражданина в полицию или прокуратуру.

Уголовная ответственность наступает в случае, если:

- лицо получило сведения, составляющие банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа, угроз или иным незаконным способом;
- лицо, которому банковская тайна была доверена или стала известна по службе или работе, разгласило или использовало ее без согласия владельца, в том числе если это причинило крупный ущерб или было совершено из корыстной заинтересованности либо повлекло тяжкие последствия.

В законодательстве Российской Федерации и в теории банковского права дается

множество понятий банковской тайны, но, к сожалению, сохранность конфиденциальной информации оставляет желать лучшего. Часто сведения о физическом или юридическом лицах разглашаются как работниками банка, так и лицами, незаконно завладевающими данными сведениями. Хотя банк и правонарушителей можно привлечь к ответственности за разглашение конфиденциальной информации вред чаще всего уже будет нанесен. По моему мнению, в законодательстве необходимо ограничить случаи предоставления сведений составляющих банковскую тайну, что поможет обеспечить ее сохранность.

#### Список литературы

1. Письмо Федеральной налоговой службы России от 18 августа 2000 г. N ВВ-2506.
2. Пыхтина С.В. Как привлечь банк к ответственности за разглашение банковской тайны физического лица? // Азбука права. 18.04.2014.
3. Садчиков М.Н. Институт банковской тайны в системе российского права и законодательства // Банковское право. – 2013. – №6. – С. 68-71.
4. Самсонова О.А. К вопросу о понятии и правовом регулировании института коммерческой тайны // Государство и право. – 2002. – №1. – С. 83-87.
5. Селивановский А.С. Банковская тайна: состояние и проблемы // Бухгалтерия и банки. – 2006. – №8. – С. 32-35.
6. Ярыгина И.В. Как организовать работу с иностранными банками. Протокол. Переговоры. Контракты. – М.: Консалтбанкир, 2000. – С. 18-19.