

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

Институт магистратуры

Лигостаевой Анжелины Игоревны

Банковская тайна: специфика и проблемы правового регулирования

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция
Кафедра таможенного, административного и финансового права

Автореферат магистерской диссертации на соискание квалификации «Магистр»

Научный руководитель
доцент кафедры таможенного,
административного и
финансового права
к.ю.н., доцент

Т.А. Дураев

подпись, дата

Заведующий кафедрой
таможенного,
административного и
финансового права
к.ю.н.

С.А.Овсянников

подпись, дата

Саратов – 2023

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования заключается в том, что понятие банковской тайны является ключевым в законодательстве банковского права. В настоящее время сложно представить осуществление каких-либо взаимодействий физических и юридических лиц с Банком России без обеспечения банковской тайны.

Одна из публично – правовых функций кредитной организации – это обеспечение сохранности банковской тайны, которая регулирует отношения в сфере взаимодействия кредитных организаций, их клиентов и третьих лиц (в виде государственных и муниципальных органов и иных лиц).

В настоящее время существует ряд проблем, связанных с институтом банковской тайны, в частности, нет четкого определения банковской тайны, не установлен точный перечень органов, которые могут претендовать на получение информации, составляющей банковскую тайну, по-разному определяются сроки предоставления банками данной информации.

Нормативно-правовые акты, регулирующие институт банковской тайны, отличаются сложностью и недостаточным уровнем систематизации. Более того, в них имеются существенные противоречия даже в определении правового объема и содержания банковской тайны.

Изложенные обстоятельства, свидетельствующие об актуальности научной разработки вопросов, связанных с определением банковской тайны как объекта правового регулирования, и обусловили выбор данной темы в качестве магистерской работы.

Объект исследования – общественные отношения, возникающие в связи с применением института банковской тайны в деятельности кредитных организаций при взаимодействии с государственными органами и клиентам.

Предмет исследования: система правовых норм, регулирующих: понятие банковской тайны, объем сведений, составляющих банковскую тайну, соотношение банковской тайны с иными видами охраняемых законом тайн.

Цель исследования: на основе комплексного теоретического и эмпирического изучения института банковской тайны выработать предложения по совершенствованию законодательства в области регулирования банковской тайны.

Задачи диссертационного исследования. Для достижения поставленной перед диссертантом цели необходимо разрешить следующие задачи:

1. Проанализировать подходы к определению понятия «банковская тайна», существующие как в научной юридической литературе, так и в определениях судов различных инстанций;

2. Проследить историю зарождения и развития института банковской тайны, как в иностранных государствах, так и в Российской Федерации;

3. Выявить способы обеспечения безопасности информации, составляющей коммерческую, налоговую и банковскую тайну;

4. Определить практические и теоретические проблемы, связанные с отсутствием правового регулирования соотношения персональных данных и банковской тайны;

5. Установить и охарактеризовать проблем, а также выявить пробелы, существующие в сфере регулирования банковской тайны;

6. Выявить формы и виды ответственности за нарушения законодательства о банковской тайне, а также дать характеристику их особенностям.

Эмпирическую базу исследования составляют результаты исследования российских авторов, материалы, привлеченные для вторичного анализа, изучение судебной судов различных инстанций.

Теоретические основы диссертационного исследования. В качестве теоретической базы диссертационного исследования использованы труды ведущих советских и российских специалистов по банковскому праву, гражданскому праву, предпринимательскому праву, финансовому праву, в частности, М.М. Агаркова, Д.Г. Алексеевой, О.В. Бараевой, М.И. Брагинского, В.В. Богданова, А.Г. Братко, И. Бубнова, А.Ю. Викулина, В.В. Витрянского, А.А.

Вишневого, М.В. Гвирцмана, Ф. Гизатуллина, Л.Г. Ефимовой, В. Зайцевой, Е.А. Зверевой, А.А. Кальгиной, М. Князева, Е.И. Козловой, М.Л. Когана, А.В. Кравченко, С. Карчевского, Д. Куршакова, О.Е. Кутафина, Н.В. Лисициной, В.Н. Лопатина, К.А. Маркеловой, В.В. Меркулова, О.М. Олейник, А.М. Экмаляна и других.

Методологическую основу составляют общенаучные и специальные методы познания: комплексный анализ, системно-структурный, логико-правовой, исторический, сравнительно-правовой, статистический и другие методы научного исследования.

Научная новизна диссертации. В рамках проведенного диссертационного исследования с учетом степени теоретической разработанности, обозначенной цели, задач и структуры работы исследуется проблематика и предлагаются новые теоретические положения и пути совершенствования законодательства и правоприменительной практики в сфере общественных отношений, выступающих объектом исследования.

Научная новизна диссертационного исследования определяется положениями, выносимыми на защиту, которые сформулированы на основе результатов проведенного исследования:

1. Основной проблемой института банковской тайны является разнообразие и несогласованность положений законодательства. Необходимо законодательное закрепление понятие банковской тайны.
2. Банковская тайна является самостоятельным видом охраняемых законом тайн. Правовой режим банковской тайны соотносим с правовым режимом коммерческой тайны банка. Так, они включают в себя общие правила охраны конфиденциальной информации, но каждый из них характеризуется специальными урегулированными законом процедурами и правилами обращения со сведениями.
3. Существуют разные подходы к содержанию банковской тайны. Законодательства других стран содержат идентичное российскому

законодательству определение банковской тайны. Наличие специальных законов, регулирующих режим банковской тайны, способствует укреплению стабильности данного института, однако ужесточение режима защиты банковской тайны также влечет за собой некоторые негативные последствия и проблемы.

4. Сравнительно – правовой анализ банковской, налоговой, коммерческой тайн позволяют констатировать, что данные правовые институты следует рассматривать как самостоятельные разновидности конфиденциальной информации.
5. Проблема необходимости обеспечения безопасности информации, составляющей коммерческую, налоговую или банковскую тайну связана с наличием ряда пробелов в законодательных актах, регулирующих вышеуказанные тайны. Действующее законодательство нуждается в реформировании, заключающемся в создании эффективной системы мер предотвращения и расследования участившегося мошенничества.
6. Законодателю необходимо установить более четкий круг дефиниций в кодифицированных законодательных актах, порядок определения нанесенного ущерба, а также устранить противоречия, возникающие при толковании правовых норм.
7. Правовой режим конфиденциальности банковской тайны регулируется, в первую очередь специальными нормами, относящимися к банковской деятельности, поэтому их действие следует признать преимущественным по сравнению с общими положениями и напрямую указать об этом в общих нормах. Такие изменения могут способствовать исключению противоречий и коллизий в законодательной сфере регулиующую банковскую тайну и доступ к ней у лиц, которым законом не предусмотрено право запросов сведений, относящихся к банковской тайне.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что предложения и рекомендации, сформулированные в диссертации, могут быть использованы: в правотворческой деятельности; в правоприменительной практике; в качестве дополнительного материала при научных исследованиях; при подготовке учебников и учебных пособий по банковскому праву, гражданскому праву, предпринимательскому праву, финансовому праву.

Структура диссертации. Структура диссертационного исследования подчиняется логике раскрытия материала, обусловленной поставленными перед диссертантом целью и задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы и источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Глава первая *«Банковская тайна как правовая категория»* включает в себя два параграфа.

Первый параграф *«Особенности банковской тайны как правовой категории»*. Существуют два подхода к определению понятия банковской тайны – широкий и узкий. Широкий подход направлен на расширение перечня сведений, относящихся к банковской тайне и предполагает его открытость. Узкий подход подразумевает рассмотрение понятия банковской тайны как обязательства субъектов банковского права, перечисленные, как указано выше – в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». На практике чаще всего судами используется широкий подход, который можно охарактеризовать как защиту всех сведений о клиентах.

Информация является объектом права и существует в двух видах: материальном и нематериальном виде. Логично предположить, что далеко не ко всей информации может быть предоставлен публичный доступ. Информация, как объект правового регулирования способна предупреждать появление проблем в процессе применения правовых норм.

Исходя из толкования п. 1 ст. 857 ГК РФ к сведениям, которые охватывают режим банковской тайны относятся: сведения о банковском счете; сведения о банковском вкладе; об операциях по счету; сведения о клиенте.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод о соотношении вышеуказанных норм как общей (ст. 857 ГК РФ) и специальной (ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Общими сведениями в вышеуказанных нормах являются: сведения о банковском счете; сведения о банковском вкладе.

В результате анализа вышеизложенного, следует отметить, что основной проблемой института банковской тайны является разнообразие и несогласованность положений законодательства, требует законодательного закрепления понятие банковской тайны в настоящее время, особенно, ввиду усиления полномочий налоговой службы.

Второй параграф *«Банковская тайна как объект правового регулирования (исторический аспект и зарубежный опыт)»*. Швейцария ввела понятие и приняла законодательство о банковской тайне в 1934 году в период мирового финансового кризиса. Принятие закона означало, что банковским работникам запрещено передавать какие-либо сведения о владельцах счетов, их содержимых и всех операторах. С тех пор банки Швейцарии стали широко использоваться для хранения капитала самых обеспеченных людей мира.

Не смотря на годы сопротивления, банкам пришлось согласиться с требованиями правительства других стран о большей прозрачности. Конфликт США и Швейцарии продолжается и по сегодняшний день. Признав себя виновными в пособничестве лица, уклоняющимся от уплаты налогов, Швейцарский банк «Wegelin&Co» закрылся спустя 300 лет работы. Они не нарушили Швейцарских законов, но Правительство США потребовали от банка выплатить миллионные штрафы, возмещение убытков.

Правительство США в 2010 г. приняло закон о соблюдении требований к иностранным счетам FATCA «О налогообложении иностранных счетов», который

«вынуждает» банки по всему миру сообщать информацию о своих клиентах в США.

В мае 2022 года Президентом России Владимиром Путиным был подписан закон, который запрещает российским банкам предоставлять органам иностранных государств сведения о клиентах. Статья дополнит Федеральный закон от 04.06.2018 «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств».

В странах СНГ банковская тайна регулируется специальными законами, более регламентированными, детально регламентирующие все вопросы данного института, по сравнению с законодательством России.

Можно сделать вывод о том, что в законодательстве других стран содержания банковской тайны идентично российскому пониманию, к ней относятся – сведения о клиентах, счетах клиента, операциях. Наличие специальных законов, регулирующих режим банковской тайны, способствует укреплению стабильности данного института. На примере Швейцарского банка нами была рассмотрены проблемные моменты жесткого режима защиты банковской тайны.

Вторая глава *«Меры по обеспечению сохранности банковской тайны»* включает в себя два параграфа.

Первый параграф *«Обеспечение безопасности информации, составляющей коммерческую, налоговую и банковскую тайну»* содержит вывод о том, что на сегодняшний день существуют проблемы обеспечения безопасности информации, составляющей коммерческую, налоговую или банковскую тайну.

Режим банковской тайны определен в Федеральном законе от 2 декабря 1990 «О банках и банковской деятельности», в котором в ст. 26 обозначено, что Банком гарантируется тайна об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об обязанности служащих Банка не разглашать банковскую тайну. О несовершенстве законодательства в этой сфере можно судить по судебной практике, пестрившей в последнее время ситуациями, когда

клиенты банков становились жертвами мошенников из-за разглашения банковской тайны путем продажи клиентских баз, информации о счетах и т.д.

В августе для решения вышеуказанных проблем Банком России был подготовлен законопроект, который оказал бы положительное влияние на участвовавшие случаи мошенничества, когда преступник представляется сотрудником банка и человек сам переводит деньги мошенникам. В настоящий момент расследование подобных преступлений занимает достаточно большой временной промежуток со стороны рассмотрения обращений в банки, что замедляет раскрытие преступления и работу правоохранительных органов.

Проблемными вопросами также являются: размытость определения налоговой тайны; не известно, как отвечать банкам на запрос от ФАС; не известно, может ли быть разглашена налоговая тайна путем бездействия. Таким образом, законодательство в сфере вышеперечисленных тайн нуждается в реформировании. Необходимо создать эффективную систему мер предотвращения и расследования участвовавшего мошенничества с банковских карт.

Второй параграф *«Соотношение правового регулирования банковской тайны и персональных данных гражданина»*. В настоящее время банками используются различные методы обеспечения безопасности и защиты банковской тайны. Из перечня методов выделяется сравнительно недавний метод – биометрическая идентификация и аутентификация личности. Биометрические данные относятся к персональным данным и регулируются соответствующим Федеральным законом «О персональных данных».

Соотношение правового регулирования персональных данных и банковской тайны отсутствует на законодательном уровне, что приводит к возникновению практических и теоретических проблем. Например, вызывают вопросы содержание и вид согласия на обработку персональных данных, на законодательном уровне требуется закрепление общих требований к соглашению на законодательном уровне.

Следуя букве закона, согласие на обработку персональных данных можно приравнять к согласию на распространение персональных данных. Банки часто в согласии на обработку персональных данных указывают и пункт согласия на распространение персональных данных. Данное объединение также не обеспечит защиту прав и законных интересов граждан, распространение и обработка данных – различные по своей сути понятия, эту проблему необходимо решить на законодательном уровне. В настоящее время, преступления, связанные с утечкой данных, только возрастают, что требует к себе внимание общественности, повышения ответственности за данные преступления, принятия.

Проблема мошенничества с использованием купленных на черном рынке персональных данных широко обсуждается общественностью и учеными-юристами, на обсуждении находится законопроект, предложенный Министерством цифрового развития.

Третья глава *«Содержание правового режима банковской тайны»* включает в себя два параграфа.

Первый параграф *«Проблемы правового регулирования банковской тайны»*. Законодательная норма, регулирующая банковскую тайну, содержится в ст.857 ГК, она гарантирует конфиденциальность информации и предусматривает обязанность банка возместить ущерб в случае нарушения конфиденциальности имеющихся сведений. Исключения из вышеуказанной нормы предусмотрены ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», также в ней вносятся уточнения действия режима конфиденциальности в отношении аудиторов, а также ответственности третьих лиц, действия которых повлекло нарушения конфиденциальности информации.

Правовой режим конфиденциальности банковской тайны регулируется, в первую очередь специальными нормами, относящимися к банковской деятельности, поэтому их действие следует признать преимущественным по сравнению с общими положениями и напрямую указать об этом в общих нормах. Изменения могут способствовать исключению противоречий и коллизий в законодательной сфере регулиующую банковскую тайну и доступ к ней у лиц,

которым законом не предусмотрено право запросов сведений, относящихся к банковской тайне. В таком случае также считаем обоснованным включение в специальные нормы права, регулирующие банковскую деятельность положений, прямо указывающих на право суда получать сведения, относящиеся к банковской тайне.

Второй параграф «Проблемы правового регулирования банковской тайны». Действующее законодательство определяет неправомерный сбор или разглашение информации содержащую коммерческую, банковскую, налоговую тайну как правонарушение, за которую предусмотрена дисциплинарная, гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность.

Административная ответственность за вышеуказанные действия предусмотрена ст. 13.13 и 13.14 КоАП РФ. В первую очередь нам важна ст. 13.14 КоАП РФ, которая определяет субъект правонарушения как лицо, получившее несанкционированный доступ к информации в связи с исполнением должностных полномочий. Стоит отметить, что чаще всего субъектами данного правонарушения выступают лица занимающие посты в исполнительных органах федеральной, региональной или муниципальной власти.

Ст. 183 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую, налоговую или коммерческую тайну.

Первые две части указанной статьи содержат отдельно взятые преступления, в третьей и четвертой части описаны квалифицирующие и особо квалифицирующие признаки преступления.

Части 3 и 4 ст. 183 УК РФ содержат такие квалифицирующие признаки деяний, как причинение крупного ущерба или наступление тяжких последствий, однако законодателем данные признаки не раскрываются, а значит остаются оценочными.

Гражданско-правовая ответственность, это совокупность охранительных правоотношений, возникающих по поводу нарушения правового режима банковской тайны, в части компенсации репутационного вреда юридическим и

морального вреда физическим лицам, а также имущественной ответственности перед вышеуказанными клиентами банка.

Согласно п.3 ст. 857 Гражданского кодекса РФ «в случае разглашения банком сведений составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков». Сохранность банковской тайны, является одним из обязательств по договору кредитной организации и клиента. Ответственность банка за нарушение банковской тайны не обязательно требует наличия вины конкретного сотрудника. При этом банк, на который возложили ответственность за нарушение конфиденциальности данных, составляющих банковскую тайну, имеет право на предъявление регрессного требования к своему сотруднику.

Как видим, за разглашение охраняемых законом сведений, составляющих банковскую тайну в российском законодательстве установлены различные виды юридической ответственности – гражданско-правовая, административно-правовая и уголовно-правовая. Соответственно привлечение лица к тому или иному виду ответственности зависит от оснований и порядка приобретения им охраняемой законом информации. Однако доказать на практике само наличие правонарушения и размер причиненного ущерба достаточно сложно, в связи с чем полагаем, что законодателю необходимо установить более четкий круг дефиниций в кодифицированных законодательных актах, порядок определения нанесенного ущерба, а также устранить противоречия, возникающие при толковании правовых норм.

В заключении излагаются основные выводы и предложения, сформулированные в ходе исследования, и имеющие теоретическое и научное значение.