

## Содержание:

# Введение

Вопросы правового регулирования общественных отношений по поводу использования и распространения информации в целом и отдельных ее видов в частности в последнее время занимают одно из значительных мест в юридической литературе. Среди них, несомненно, много внимания уделяется проблемам правового регулирования банковской тайны, реализации разными субъектами действующих правовых норм. Даже беглый обзор публикаций в правовой литературе и в прессе позволяет констатировать, что на эту проблему, как и на ряд других, в настоящее время сложились две полярные точки зрения, отражающие, как правило, профессиональную принадлежность и идеологию их авторов<sup>[1]</sup>.

Осуществление банковских операций, ведение банковской деятельности, совершение конкретных банковских сделок в определенном плане представляет собой получение, переработку, хранение и использование информации, как правило, имеющей высокую экономическую и иную ценность. Потребность в информации возникает у клиента уже при выборе банка, а у банка — при определении права клиента на обслуживание. Органы банковского надзора испытывают потребность в информации еще раньше: при регистрации банка.

Это порождает ряд вопросов, нуждающихся не только в техническом, экономическом, но и в правовом разрешении: как получить информацию, как ее проверить и оценить, как сохранить, как обосновать надежность и истинность информации и пр. Поскольку клиентам предоставлено право самостоятельно выбирать банки для обслуживания, то соответственно возникает вопрос, по каким критериям и принципам они это делают, что оказывается важным и значимым при выборе банка.

Ответы на эти вопросы могут оказаться простыми и сложными одновременно. Внешняя простота ответов объясняется привычкой работы с информацией. Сложность же состоит в том, что большая часть банковской информации или информации о банках в России провозглашена конфиденциальной, часть является недостоверной, а часть трудновоспринимаемой либо ненадлежащим образом обработанной. К тому же оказывается неясной и потребность в строго

определенной информации[2].

## **Глава 1: Понятия банковской информации и банковской тайны**

Законодательство Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации основывается на Конституции Российской Федерации, международных договорах Российской Федерации и других регулирующих отношения по использованию информации федеральных законов, в том числе на нормах Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» правовое регулирование отношений, возникающих в сфере информации, информационных технологий и защиты информации, основывается на следующих принципах[3]:

- свобода поиска, получения, передачи, производства и распространения информации любым законным способом;
- установление ограничений доступа к информации только федеральными законами;
- открытость информации о деятельности государственных органов и органов местного самоуправления и свободный доступ к такой информации, кроме случаев, установленных федеральными законами;
- равноправие языков народов Российской Федерации при создании информационных систем и их эксплуатации;
- обеспечение безопасности Российской Федерации при создании информационных систем, их эксплуатации и защите содержащейся в них информации;
- достоверность информации и своевременность ее предоставления;
- неприкосновенность частной жизни, недопустимость сбора, хранения, использования и распространения информации о частной жизни лица без его согласия;

- недопустимость установления нормативными правовыми актами каких-либо преимуществ применения одних информационных технологий перед другими, если только обязательность применения определенных информационных технологий для создания и эксплуатации государственных информационных систем не установлена федеральными законами.

В соответствии со ст. 2 указанного закона под информацией понимаются сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления. Обладателем информации выступает лицо, самостоятельно создавшее информацию либо получившее на основании закона или договора право разрешать или ограничивать доступ к информации, определяемой по каким-либо признакам.

Под банковской информацией следует понимать любые сведения о банке и его деятельности, которые могут повлиять на принятие решения при выборе банка для обслуживания, а также иные сведения, соотносимые со следующими параметрами банковской деятельности:

- уставными документами и отчетностью банков за определенный период;
- руководством банка и его организационно-правовой формой;
- внешним обликом банка и его служащих;
- видами и формами банковского обслуживания, практикуемыми каждым конкретным банком;
- условиями возмездности по заключаемым банком договорам;
- своевременностью и полнотой выполнения банком своих обязательств как кредитора;
- количеством и составом клиентов данного банка;
- операциями по счетам каждого клиента;
- наличием корреспондентских связей банка.
- технической оснащенностью банка и др.

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

Расшифровка понятия банковской тайны дана в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно которой банковской тайной признается регламентированное законом неразглашение служащими кредитной организации информации:

- об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов;
- иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией (если это не противоречит федеральному закону)[\[4\]](#).

Кроме указанного закона понятие банковской тайны указано в ст. 857 ГК РФ, в п. 1 которой сказано, что банк гарантирует тайну:

- банковского счета и вклада;
- операций по счету;
- сведений о клиенте[\[5\]](#).

Положения ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности» в сжатой форме отражает п. 2 ст. 857 ГК РФ и устанавливает, что составляющие банковскую тайну сведения могут быть предоставлены:

- самим клиентам или их представителям;
- в бюро кредитных историй;
- госорганам (в исключительных случаях в порядке, установленном федеральными законами).

## **Глава 2: Порядок предоставления информации, содержащую банковскую тайну**

В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» под конфиденциальностью информации понимается обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя. Также, в указанном законе даны определения понятиям предоставления и распространения информации. Так, предоставление информации - это действия,

направленные на получение информации определенным кругом лиц или передачу информации определенному кругу лиц. Распространение информации - действия, направленные на получение информации неопределенным кругом лиц или передачу информации неопределенному кругу лиц.

Информация в зависимости от порядка ее предоставления или распространения подразделяется на:

- информацию, свободно распространяемую;
- информацию, предоставляемую по соглашению лиц, участвующих в соответствующих отношениях;
- информацию, которая в соответствии с федеральными законами подлежит предоставлению или распространению;
- информацию, распространение которой в Российской Федерации ограничивается или запрещается.

В соответствии со ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» 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.
- на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их

подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией:

- им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

- руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции»[\[6\]](#).

Так, при проверке сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений справки по счетам и вкладам выдаются кредитной организацией в отношении следующих физических лиц:

- граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

- граждан, претендующих на замещение должности судьи;

- граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

- граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

- граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;
- граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;
- граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
- граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
- лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;
- супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма»[\[7\]](#).

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные в ходе проводимых ими проверок, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

Информация об обязанности кредитных организаций предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, в антимонопольный орган и арбитражному управляющему указана в Федеральном законе «О защите конкуренции» и Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)»[\[8\]](#).

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные им при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

За разглашение банковской тайны общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в

порядке, установленном федеральным законом.

Статья 14.7 Федерального закона «О защите конкуренции» предусматривает запрет на недобросовестную конкуренцию, связанную с незаконным получением, использованием, разглашением информации, составляющей охраняемую законом тайну, в том числе получение, разглашение и использование указанной информации, обладателем которой является другой хозяйствующий субъект-конкурент:

- без согласия лица, имеющего право ею распоряжаться;

- вследствие нарушения условий договора с лицом, имеющим право ею распоряжаться;

- если не истек установленный законом или договором срок ее неразглашения, в том числе в отношении информации которая получена от лица, имеющего или имевшего доступ вследствие выполнения служебных обязанностей[9].

Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Информация об операциях представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

В соответствии с указанным законом источник формирования кредитной истории представляет информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика. Согласие заемщика на представление информации в бюро кредитных историй может быть получено в любой форме, позволяющей однозначно определить получение такого согласия. Представление источниками формирования кредитной истории указанной информации в бюро кредитных историй не является нарушением банковской тайны[10].

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации)

Федерации) не вправе раскрывать третьим лицам данные об операциях, о счетах и вкладах физических лиц, полученные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции в Банке России, кредитных организациях, а также в представительствах иностранных банков.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются кредитными организациями в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом [\[11\]](#).

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученную при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются кредитными организациями таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом

[\[12\]](#).

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах[\[13\]](#).

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.

Указанные сведения, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются головным кредитным организациям банковских групп, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации,

предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, а также сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитных организаций.

Указанные сведения предоставляются при условии обеспечения центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и (или) иными органами иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного согласия в письменной форме Банка России, за исключением случаев предоставления указанной информации судам по уголовным делам.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России не вправе раскрывать и предоставлять третьим лицам полученные при осуществлении функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях, о

счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация, представляющая указанные документы и сведения, а также служащие такой кредитной организации не вправе информировать об этом клиентов этой кредитной организации или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

По договору счета эскроу банк (эскроу-агент) открывает **специальный счет эскроу** для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром. Вознаграждение банка как эскроу-агента не может взиматься из денежных средств, находящихся на счете эскроу, если иное не предусмотрено договором. К отношениям сторон в связи с открытием, обслуживанием и закрытием счета эскроу применяются общие положения о банковском счете, если иное не предусмотрено ГК РФ или не вытекает из существа отношений сторон. Право требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, имеют как депонент, так и бенефициар.

Законом или договором залога права может быть предусмотрено, что денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, зачисляются **на залоговый счет залогодателя**. К такому счету применяются правила о договоре залога прав по договору банковского счета. Банк по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет. Порядок и сроки предоставления банком таких сведений залогодержателю определяются банковскими правилами, а в части, ими не урегулированной, соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем<sup>[14]</sup>.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом «О государственном оборонном заказе», предоставляется кредитными организациями в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О государственном оборонном заказе»[\[15\]](#).

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются кредитными организациями в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений о счетах, вкладах, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о выборах.

За разглашение банковской тайны Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

## Глава 3. Обеспечение банковской тайны

ответственность за незаконное получение и предоставление информации, содержащую банковскую тайну

Правовая защита банковской тайны обеспечивается законодательством Российской Федерации. Согласно ч. 3 ст. 55 Конституции РФ<sup>[16]</sup>, отступления от банковской тайны допустимы только, если это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, прав и законных интересов других лиц, обеспечения безопасности государства. Гаранты соблюдения банковской тайны - финансовое учреждение, Банк России, агентство по страхованию вкладов.

Для защиты банковской тайны, финансовые учреждения должны:

- ограничивать круг лиц, имеющих доступ к информации, составляющей банковскую тайну;
- организовать отдельное делопроизводства с документами, содержащими банковскую тайну;
- использовать технические средства для предотвращения несанкционированного доступа к носителям информации;
- применять предупреждения о необходимости сохранения банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах между банком и клиентом.

Законодательство РФ предусматривает гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность за разглашение составляющих банковскую тайну сведений и некорректное обращение с информацией о клиентах банков.

Ст. 857 ГК РФ предусматривает право клиента (при разглашении банком составляющих банковскую тайну сведений) требовать от банкиров возмещения причиненных убытков.

Закон «О банковской деятельности» предусматривает, что за разглашение банковской тайны Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной

власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, и агенты валютного контроля, а также должностные лица и работники указанных органов и организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

По ст. 183 УК РФ [\[17\]](#) виновного в разглашении банковской тайны могут оштрафовать на сумму до 1,5 млн руб. или лишить свободы на срок до 7 лет — наказание определяется с учетом тяжести последствий от незаконного получения и разглашения банковской тайны. Указанная статья предусматривает ответственность:

- за сбориание составляющей банковскую тайну информации;
- распространение и использование вышеуказанных сведений.

Собираание сведений, составляющих банковскую тайну, признается преступным если оно осуществляется незаконным путем, в том числе путем похищения документов и иных носителей информации, подкупа или угроз в отношении лиц, которым известна тайна или которые могут оказать содействие в ее сборе, т.е. объективная сторона преступления состоит в совершении любых незаконных действий, если их целью является получение информации. Собираание означает не результат действий, а процесс получения информации незаконным путем. Следовательно, посягатель, возможно, не сумеет достичь своей цели, скажем, похитит документ, получит фактическую возможность ознакомиться с ним или распорядиться им (и без ознакомления), но сделать этого: прочитать, передать другому лицу, заказавшему похищение и т.п. — не успеет (ввиду того, что его, допустим, задержат), однако деяние будет считаться оконченным уже с момента совершения указанных действий. Однако если похищение совершается в форме действий, соответствующих понятию разбоя (за исключением, конечно, предмета преступления, на изъятие которого направлено согласно ст. 162 УК нападение), то деяние будет окончено уже с момента нападения, пусть фактически документ, содержащий соответствующие сведения, в обладание посягателя не поступит.

Перечень иных незаконных действий, входящих в объективную сторону преступления, широк. К нему относят получение информации, сопровождающееся нарушением тайны переписки и т.д., неправомерный доступ к компьютерной информации, ознакомление с информацией, не сопровождающееся изъятием содержащей ее материальных и электронных носителей, и др. Субъективная сторона преступления — прямой умысел.

Незаконно использовать сведения, составляющие банковскую тайну, можно как лично, так и путем передачи ее другим лицам. При личном незаконном использовании такой информации лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, такое лицо может получить какую-либо выгоду (скажем, при покупке акций, о скором повышении цены которых ему известно благодаря выполняемой работе) либо употребить информацию в ином смысле, например, для компрометации работодателя, в целях причинения ущерба иным лицам и т.д. Поскольку УК охраняет только законные интересы, сотрудники организации, обладающие доступом к конфиденциальным сведениям, обязаны раскрывать их и без получения согласия руководителя в случаях, если получающее эти сведения лицо имело на это право. Например, сообщение работником банка следователю, действующему в соответствии с требованиями УПК и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», сведений об операциях по счету юридического лица нельзя считать разглашением сведений, составляющих банковскую тайну, даже если против предоставления сведений возражало руководство банка и владелец счета[18].

Отдельно выделены ситуации, когда эти же деяния совершены из корыстного интереса, с причинением серьезного ущерба или повлекли тяжкие последствия.

Если по вине банка произойдет утечка сведений, составляющих банковскую тайну, пострадавшие в таком случае владельцы счетов и вкладчики вправе потребовать от банка возмещения причиненного ущерба (компенсацию имущественного и морального вреда) — это право предоставляет им ст. 857 ГК РФ, о которой шла речь в предыдущем разделе.

Административная ответственность при утечке сведений, составляющих банковскую тайну, может наступить по ст. 13.14 и 13.11 КоАП[19]:

- по ст. 13.14 — за разглашение сведений, доступ к которым ограничен федеральным законом (кроме случаев, по которым наступает уголовная ответственность), в виде штрафа от 500 до 5 000 руб., наложить который могут на

физлицо, получившее доступ к банковской информации в связи с выполнением служебных обязанностей (к таким лицам относятся служащие банков, Бюро кредитных историй, правоохранительных, налоговых, таможенных и иных органов);

- по ст. 13.11 — за нарушение законодательно определенного порядка сбора, хранения и распространения информации о клиентах банка под штраф от 500 до 10 000 руб. могут попасть любые пользователи банковской тайны, допустившие такое нарушение.

Объектом правонарушения по ст. 13.11 КоАП РФ являются общественные отношения, складывающиеся в области защиты информации. Предметом правонарушения является порядок сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных). Данный порядок определяет Федеральный закон «О персональных данных»[\[20\]](#), устанавливая принципы и условия обработки персональных данных, обеспечивающие в том числе порядок реализации права субъекта данных на согласие; порядок осуществления иных прав субъекта персональных данных, включая право на доступ субъекта к своим персональным данным; права субъекта данных при обработке его персональных данных; право на обжалование действий или бездействия оператора; обязанности оператора по обработке персональных данных.

Объективная сторона правонарушений состоит в нарушении норм федерального законодательства, регулирующих вопросы работы с информацией о гражданах (персональными данными). Субъектами правонарушений могут быть граждане, должностные, юридические лица. Субъективная сторона правонарушения характеризуется умыслом или неосторожностью. Дела о правонарушениях, предусмотренных указанной статьей, возбуждаются прокурорами (ч. 1 ст. 28.4 КоАП РФ) и рассматриваются судьями (ч. 1 ст. 23.1 КоАП РФ)[\[21\]](#).

Одной из основных контрольных процедур (по п. 1 ст. 7 закона № 115-ФЗ) для организаций, перечисленных в ст. 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ, является идентификация клиента. Идентификация клиента в банке или в приравненных к нему для целей закона организациях представляет собой получение от клиента набора сведений до того, как банк (организация) начнет обслуживание. Сведения несколько отличаются в зависимости от статуса клиента:

- у физических лиц — граждан РФ уточняют Ф. И. О, гражданство, дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность;
- у физлиц-иностранцев запрашивают сведения, аналогичные тем, что и у граждан РФ, и дополнительно данные миграционной карты и подтверждения легального пребывания в РФ;
- у российских юридических лиц требуют представить название, правовую форму, ИНН, ОГРН, юридический адрес;
- у иностранных юридических лиц, помимо наименования, запросят данные о регистрации в РФ (код и адрес), а также место и адрес регистрации в том иностранном государстве, к которому юридическое лицо относится;
- у иностранной структуры без образования юридического лица (например, траста) потребуют указать наименование, сведения о стране инкорпорации, коды регистрации в качестве налогоплательщика, данные о месте ведения основной деятельности, а также об имуществе в управлении и об учредителях и управляющих (Ф. И. О. и постоянный адрес)[\[22\]](#).

Кроме того, при присвоении юридическому лицу или структуре без образования юридического лица статуса клиента, банки (организации) обязаны:

- получать информацию о том, какие цели преследует данное юридическое лицо (структура), собираясь совершать финансовые либо имущественные операции через данный банк (организацию);
- выяснять источники происхождения денег и имущества, с которыми выполняются транзакции;
- выяснять, кто является бенефициарными (конечными) владельцами клиента;
- фиксировать и накапливать полученные сведения и предоставлять их в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;
- периодически (не реже 1 раза в 3 месяца) сверять списки своих клиентов со списками неблагонадежных лиц, публикуемыми органом финмониторинга и проводить в отношении таких лиц мероприятия по блокировке счетов и операций, а также информировать об этом уполномоченные структуры.

# Заключение

Банковская тайна - один из основополагающих аспектов особых отношений, которые складываются между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию. Случаи раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, урегулированы законодателем не в полном объеме. Банковская тайна выполняет определенную охранительную функцию, обеспечивая недоступность сведений о финансовом положении юридических лиц и граждан, и тем самым предохраняя их от противоправных намерений и действий. На сегодняшний день уровень защиты данной информации свидетельствует об авторитете кредитной организации и прямо пропорционально влияет на количество потенциальных клиентов.

# Библиография

1. Гвирцман *М.В.* Правовое регулирование банковской тайны // Деньга и кредит. 1992. № 6; Ефимова Л.Г. Банковская тайна: сравнительный аспект//Бизнес и банки. 1991. №46;
2. О.М. Олейник. Основы банковского права. Курс лекций. – М.: Юристъ, 1999г.;
3. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
5. Гражданский кодекс Российской Федерации;
6. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»;
7. Федеральный закон 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
8. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

9. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
10. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях»;
11. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
12. Федеральный закон от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
13. Налоговый кодекс Российской Федерации;
14. Гражданский кодекс Российской Федерации;
15. Федеральный закон от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»;
16. Конституции Российской Федерации;
17. Уголовный кодекс Российской Федерации;
18. Комментарии УК РФ (источник: <http://stykrf.ru/183>);
19. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях;
20. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»;
21. Комментарии к КоАП (источник: <http://www.kodap.ru/razdel-2/glava-13/st-13-11-koap-rf>).

1. Гвирцман *М.В.* Правовое регулирование банковской тайны // Деньга и кредит. 1992. № 6; Ефимова Л.Г. Банковская тайна: сравнительный аспект//Бизнес и банки. 1991. №46. [↑](#)

2. О.М. Олейник. Основы банковского права. Курс лекций. – М.: Юристъ, 1999г. [↑](#)

3. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [↑](#)

4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [↑](#)
5. Гражданский кодекс Российской Федерации [↑](#)
6. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [↑](#)
7. Федеральный закон 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [↑](#)
8. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» [↑](#)
9. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции» [↑](#)
10. **Федеральный закон от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях»**  
[↑](#)
11. **Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»**  
[↑](#)

12. Федеральный закон от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации» [↑](#)
13. Налоговый кодекс Российской Федерации [↑](#)
14. Гражданский кодекс Российской Федерации [↑](#)
15. Федеральный закон от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» [↑](#)
16. Конституции Российской Федерации [↑](#)
17. Уголовный кодекс Российской Федерации (с комментариями) [↑](#)
18. Комментарии УК РФ (источник: <http://stykrf.ru/183>) [↑](#)
19. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [↑](#)
20. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» [↑](#)
21. Комментарии к КоАП (источник: <http://www.kodap.ru/razdel-2/glava-13/st-13-11-koap-rf>) [↑](#)
22. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [↑](#)