

## Содержание:

# ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы заключается в том, что с развитием нашего общества и с развитием информационных технологий так же развиваются и возрастают проблемы, связанные с защитой конфиденциальности информации. На данном этапе развития нашего общества все более значительное место занимают вопросы, связанные с правовым регулированием общественных отношений по поводу использования и распространения информации в целом и отдельных ее видов в частности<sup>[1]</sup>.

В наше время в законодательстве Российской Федерации выдвинуты серьезные вопросы на данную тему, которые подлежат решению. Так, например, отношения, которые возникают между законным владельцем информации, составляющей банковскую тайну, и государственными органами и должностными лицами по поводу предоставления таких сведений, регулируются большим количеством нормативно-правовых актов. Эти акты в свою очередь очень во многом противоречат, тем самым затрудняют в действительности порядок предоставления информации, содержащей банковскую тайну.

Все это говорит, что данная проблема изучения банковской информации и правового режима банковской тайны значима и подлежит разрешению как в теоретическом, так и практическом плане.

Нормативную базу данной работы составляют: Конституция Российской Федерации, действующий Гражданский Кодекс Российской Федерации и другие законы России.

Методология исследования данной работы: диалектический метод, метод познания социально-правовых явления, общенаучные методы познания (индукция, дедукции, анализ, синтез и другие), частно-научные (формально-логический, логико-юридический, историко-правовой, сравнительно-правовой).

Объект исследования – это правоотношения, которые возникают при осуществлении режима конфиденциальности банковской тайны.

Предметом исследования являются правовые нормы, которые регулируют, а также устанавливают режим банковской тайны.

Теоретическую основу исследования представляют научные труды отечественных цивилистов, таких как Д. Г. Алексеевой, А. Г. Братко, А. Ю. Викулин, М. Князев и другие.

В учебнике «Банковское право»<sup>[2]</sup> Д. Г. Алексеевой изложены теоретические основы банковского права. Проведен анализ системы участников банковских правоотношений, проанализирована их роль, правовое положение. Определена ответственность за нарушение банковского законодательства. Автор акцентирует внимание на вопросах, которые имеют практическое значение, на анализе проблем и пробелов в регулировании банковских отношений. Рассматривает наиболее сложные и спорные вопросы о банковских операциях и сделках, руководствуясь арбитражной и правоприменительной практикой.

В учебнике А. Г. Братко «Банковское право России»<sup>[3]</sup> представлены все темы по изучению правового регулирования денежной системы, банковской системы и банковских операций. Он рассматривает сложные вопросы, имеющие практическое значение для юристов, такие как: устройство российской денежной системы, организация центральных банков и чем они отличаются от органов государственной власти, какую роль играет банк в гражданском обществе и др. Автор полно рассматривает и объясняет сущность банковских операций и сделок, в которых может участвовать банк.

В работе А. Ю. Викулина «Банковское право в Российской Федерации»<sup>[4]</sup> выдвигается тезис, что банковское право - комплексная отрасль российского права. Исследуется предмет, методы правового регулирования, принципы, структура и источники банковского права. Автор рассмотрел историю банковской деятельности и перспективы правового регулирования деятельности в России с учетом банковского кризиса 1997-1998 гг.

Целью данной курсовой работы является анализ понятия и содержания банковской информации и основ правового регулирования банковской тайны.

Названная цель обуславливает следующие задачи:

- определение понятия и содержания банковской информации;
- определение понятия и содержания банковской тайны;

- исследования состояния современного российского законодательства о банковской тайне, выявления тенденций законодательного регулирования в этой сфере и разработки предложений по совершенствованию данного законодательства;

- анализ правовых оснований и круга лиц, которым могут предоставляться сведения, составляющие банковскую тайну.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

## **Понятие банковской информации и банковской тайны**

Банковская информационная система позволяет организовать быстрое и качественное обслуживание клиентов по широкому спектру услуг. Основные функциональные модули системы реализуют: расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; · обслуживание счетов банков-корреспондентов; · кредитные, депозитные, валютные операции; · любые виды вкладов частных лиц и операции по ним; · фондовые операции; · расчеты с помощью пластиковых карт; · бухгалтерские функции; · анализ, принятие решений, менеджмент, маркетинг и другое.

Банковская информационная система основана на сетевой технологии, которые опираются на единые принципы построения и функционирования.

Банковская тайна – один из основных аспектов особых отношений, складывающихся между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, желающими получить информацию.

Законодатель определил нормы о банковской тайне крайне неграмотно и небрежно, и как следует из этого, противоречиво. Действующее законодательство не содержит определения понятия «банковская тайна». Содержание банковской тайны заключается как в Гражданском кодексе РФ<sup>[5]</sup>, так и в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>[6]</sup>. При этом содержание указанных норм существенно различается, из-за этого в практическом применении этих норм возникают проблемы, приводящие к судебным спорам.

Что же понимается под понятием банковская тайна? Вообще, под ней понимается определенный режим информации. В момент, когда осуществляется банковская деятельность, это информация открывается, то есть становится известной

кредитной организации и определенным лицам, осуществляющим проверку этой информации или работу с ней[7].

Нормы права устанавливают режим банковской тайны. Они определяют:

- 1) права и обязанности субъектов правоотношений, связанных с банковской тайной, по использованию, предоставлению и охране тайны, которой располагает кредитная организация;
- 2) предмет, который включает в себя банковская тайна;
- 3) при каких условиях предоставляется информация, порядок ее предоставления и порядок использования;
- 4) регламент правовой защиты информации, располагающейся у банков, а также регламент за разглашение этой информации.

В соответствии со статьей 857 ГК РФ гарантируется тайна:

- банковского счета;
- банковского вклада;
- операций по счету и сведений о клиенте.

А в соответствии со статьей 26 «банковского закона» гарантируется тайна:

- об операциях;
- о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов;
- иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону

Из вышеперечисленного можно сделать вывод об объекте охраны банковской тайны, то есть охраняются сведения о личности клиента, о совершаемых операциях и состоянии счета. Здесь сразу же появляется определенная уловка, которой могут воспользоваться государственные органы и должностные лица. Это следует из того, что кредитная организация не обязана хранить в тайне сведения о контрагентах своих клиентов. Она также не обязана хранить другую информацию, которая не имеет прямого отношения к счету клиента в банке, если она не взяла на себя такие обязательства[8].

Конфиденциальность информации является главным показателем банковской тайны. Она вверяется банку клиентом, чтобы тот в свою очередь обеспечил соответствующим предложением услуг своего клиента[9]. Из этого вытекает, что относительно договора, заключенного между банком и посетителем, предоставленные сведения носят дополнительный (акцессорный) характер. Поэтому, неотъемлемой частью банковской тайны является ответственность сохранять эту тайну и другие обещания банка по заключенному договору.

Ответственность по охране банковской тайны считается условной: одному управомоченному лицу (посетителю) противоборствует одно обязанное (банк).

Меры, которые принимает владелец банковской тайны по охране ее конфиденциальности, будут являться одним из неотъемлемых показателей банковской тайны. Для режима банковской тайны отличительно укрепление повинности по охране конфиденциальности сведений лишь за обладателями и пользователями информации в интересах владельца, но не за лично владельцем информации.

Любая информация, связанная с банковскими операциями, даже не имеющая коммерческого характера, как и информация, связанная с предпринимательской деятельностью предполагает собой банковскую тайну и сохранение ее. Для банка осуществление охраны банковской тайны имеет только отрицательный стимул повторяющий вид ответственности за ее разглашение.

Из всего этого следует, что правовые нормы, определяющие содержание банковской тайны, не совпадают. Возникает вопрос, какие нормы правомерно применять на практике? В юридической литературе существуют разные мнения по данной проблеме. Одни авторы считают, что целесообразно использовать правило о соотношении общих и специальных правовых норм: поскольку ст. 26 Закона о банках является специальной, надо следовать требованиям этой статьи. Другие авторы полагают, что никакой конкуренции между ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках нет.

С. Карчевский, Юрисконсульт расчетной палаты ММВБ, считает, что при различиях указанных норм надо придерживаться Гражданского кодекса, так как 857 статья не дает отсылку на иные правовые акты, которые могут создать противоречие в установленном объеме сведений, которые считаются банковской тайной. Поэтому на основании п. 2 ст. 3 ГК РФ[10], согласно которому нормы гражданского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать Гражданскому кодексу,

ст. 26 Закона о банках в части определения содержания банковской тайны на практике не должна применяться.

Это утверждение основывается на анализе соотношения норм Гражданского кодекса РФ и Закона о банках, а также следует из природы правоотношений, которые образуют институт банковской тайны. Такие правоотношения представляют собой компромисс интересов: частноправовых, обусловленных отношениями клиента и банка по поводу заключения и исполнения договора банковского счета (договора банковского вклада), и публично-правовых, обусловленных отношениями банка и государственных органов, регламентированными законодательными актами.

Исходя из положений ГК РФ о том, что обязанность по сохранению банковской тайны лежит на кредитной организации (п. 1 ст. 857)<sup>[11]</sup> и что установлена ответственность кредитной организации за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну (п. 3 ст. 857)<sup>[12]</sup>, логичным является отсутствие у кредитной организации интереса в расширении объема этих сведений. С учетом возлагаемой на кредитные организации ответственности за разглашение банковской тайны в практике заключения и исполнения договоров банковского счета могут возникнуть следующие ситуации.

Таким образом, законодатель, предоставив право кредитной организации включать иные сведения в состав банковской тайны (ст. 26 Закона о банках), тем самым необоснованно смешивает правовые режимы банковской тайны и коммерческой тайны банка. Это дает некоторым авторам основание считать, что банковская тайна является разновидностью коммерческой тайны.

Клиенты, состоящие в договорных отношениях с банковскими организациями имеют право требовать, чтобы те сохраняли их банковскую тайну. Иногда таким правом наделяются и другие лица, которые связаны с банком не договором, а в связи с другими факторами, указанными в законе (лица, которым доверено распоряжение вкладом или которым завещан вклад, получающим выигрыш по лотерейным билетам, выпущенным не банком, граждане, приобретающие акции акционерных обществ в банке).

На всех служащих банка, независимо от их должности, законом возлагается ответственность за сохранение банковской тайны<sup>[13]</sup>. Может быть так, что банк в своих локальных актах специально предупреждает об этой обязанности своих сотрудников. Так, по приказу Центрального банка РК его работники дали подписку

о неразглашении сведений, связанных с деятельностью данного банка.

Клиент в свою очередь имеет право требовать сохранения банковской тайны от банковских служащих и правомочие предоставить соответствующую информацию (часть ее) другим лицам. В законодательстве установлены пределы сохранения банковской тайны.

Субъекты правоотношений, связанных с охраной, предоставлением и использованием банковской тайны, могут быть разделены. В зависимости от оснований получения информации и объема прав на информацию делятся на три группы:

- Обладатели информации, которая собственно и является собой банковскую тайну. Это и есть лица, которые обладают правом распоряжаться имеющейся у них информацией самолично[14]. Это клиенты кредитных организаций, чьи личные и коммерческие интересы защищаются институтом банковской тайны.

- Владельцы информации – это сами кредитные организации, которые на основе договора, заключенного с клиентом, приобретают сведения, которые обязаны охранять и не разглашать. Информацию банк получает либо непосредственно от клиента, либо посредством договора. В этом случае, передача информации преследует цель обеспечить возможность выполнения кредитной организацией обязательств, вытекающих из договора, и передача информации носит дополнительный к договору характер. В случаях, предусмотренных законом, владельцы этой информации имеют право предоставления ее третьим лицам и право на ее использование.

- Пользователи информации. Это те лица, которые получают сведения, заключающие банковскую тайну, от владельца информации либо от самого банка, из-за необходимости выполнения своих должностных обязанностей. Эти лица могут получать информацию, содержащую банковскую тайну, согласно закону.[15]

Закон о банках и банковской деятельности определяет:

- кредитные организации, организации, осуществляющие функции по обязательному страхованию вкладов, Банк России гарантируют банковскую тайну (Агентство по страхованию вкладов[16]);

- все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну;

-Банк России, АСВ не вправе разглашать сведения, которые получил в ходе исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций;

-аудиторские организации не имеют права открывать сведения, полученные в ходе проводимых ими проверок, третьим лицам;

-уполномоченный орган, если он осуществляет меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, которые были получены преступным путем<sup>[17]</sup>, не имеет права распространять третьим лицам информацию, которую он получил от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом " О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Кредитные, аудиторские и иные организации, а так же Банк России, АСВ, КФМ, должностные лица, которые там работают – все эти учреждения и лица несут ответственность, за разглашение банковской тайны, к этому относится и возмещение нанесенного ущерба.

Так же обязанность соблюдать режим банковской тайны, ее хранение и доступ к ней предусмотрена для:

-таможенных органов<sup>[18]</sup>,

-налоговых органов<sup>[19]</sup>,

-органов и агентов валютного контроля<sup>[20]</sup>,

-Федеральной службы по финансовым рынкам - уполномоченного государственного органа, который осуществляет надзор и контроль за деятельностью бюро кредитных историй<sup>[21]</sup>,

-Федеральной службы государственной статистики<sup>[22]</sup>,

-Федеральной службы финансово-бюджетного надзора<sup>[23]</sup>.

Обязанность соблюдать конфиденциальность информации, относящейся к банковской тайне, для других субъектов, например, для инспекторов Счетной палаты, прокурорских работников, выражена в общем виде – «хранить охраняемую законом тайну».

На данный момент банковскую тайну, которая включает в себя информацию о физических лицах, банк не обязан сохранять до момента заключения договора, но

она должна охраняться как персональные данные. Если законодательство установит общие принципы и условия сбора и обработки персональных данных, то степень их охраны существенно повысится[24]. Режим охраны персональных данных не может быть использован аналогичным образом для восполнения пробела регулирования в отношении информации о юридических лицах.

Теперь, когда подробно разъяснен круг лиц, которые могут быть обладателями тайны, хотелось бы обратить внимание на 26 статью «банковского закона», а конкретно, на понятие используемое там: «корреспондент кредитной организации». Когда этот термин используется в тексте этой статьи, значимой нагрузки никакой не будет, так как этот термин находится в субординации с понятием клиент. «Клиент» является подчиняющим, а «корреспондент» - подчиненным. Тем более, что по статье 860 ГК РФ на договоры корреспондентского счета распространяются правила о договорах банковского счета. Из этого следует, что банки-корреспонденты являются клиентами того банка, где у них открыты счета. В следствии этого можно утверждать, что по законодательству Российской Федерации, клиент кредитной организации является единственным обладателем информации, которая является банковской тайной.

В список гарантов банковской тайны в соответствии с «банковским законом» входят[25] все кредитные организации, а также Банк России и АСВ. В отношении банковской тайны, статус последнего очень интересен. Во-первых, организация, реализующая функции по обязательному страхованию вкладов, не состоит в договорных отношениях с теми, кто обладает этой информацией. Но они получают сведения, которые уже относятся к банковской тайне, то есть они должны просто соблюдать режим предоставления таких сведений. Можно сделать вывод о том, что в таких случаях, статус такой организации, схож со статусом пользователя банковской тайны. Можно отметить, что закон так же закрепляет за АСВ право не только пользоваться, но так же и распоряжаться информацией, которая относится к банковской тайне. Это правомочие допустимым для владельцев информации[26].

Так как обязанностью кредитной организации является сохранность банковской тайны, то эту обязанность должны автоматически выполнять служащие кредитной организации.

Обязанность соблюдать режим банковской тайны возникает только у физических лиц, то есть работников кредитной организации, а у нее может лишь появиться обязанность нести субсидиарную ответственность, если тайна будет разглашена или не будет хватать имущества виновного служащего для удовлетворения

претензий клиента. Такой вывод можно сделать, если объяснить «банковский закон» как он есть.

Но сразу же можно выявить противоречие, так как такой подход не сходится с правовой природой банковской тайны. Это можно обосновать тем, что эта тайна появляется из правоотношений клиента и банка, а работник банка не будет являться стороной в этих отношениях, а будет просто выступать от имени банка.

Служащие банка и иные пользователи информации, которая относится к банковской тайне, как и владельцы этой тайны, должны соблюдать режим конфиденциальности.

Однако опять же возникают вопросы, если мы рассматриваем данную обязанность служащих не в статике, а в динамике. Что делать, если у сотрудника прекращаются трудовые отношения с банком? То есть работник утрачивает статус «служащего» и с этого момента у него прекращаются обязанности по отношению к банку, в том числе обязанность сохранять банковскую тайну. К сожалению, действующее законодательство не регулирует в полной мере данный вопрос.

Например, «банковский закон» фиксирует запрет на распространение информации, которую получили сотрудники в ходе выполнения своих профессиональных обязанностей в Банке России, организациях, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов, аудиторских организаций и уполномоченных органов, осуществляющего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов.

Когда рассматривается вопрос о статусе, который принадлежит пользователям банковской тайны, нужно учитывать, что от самого факта получения таких сведений появляется обязанность соблюдать режим конфиденциальности этих сведений. Следует так же отметить, что право доступа к банковской тайне предусматривается законом далеко не для всех субъектов, на кого обязанность охранять банковскую тайну возложена нормативными актами. Другие субъекты не могут получать справки о конкретных клиентах банка (органы статистики), а могут быть лишь пользователями информации в обобщенном виде. Учитывая смысл положений ст. 857 ГК РФ и ст. 26 «банковского закона», можно подчеркнуть, что ведущее значение для понятия банковской тайны является не лицо, на которого возложена обязанность по ее охране, а содержание информации.

# Предоставление государственным органам сведений, содержащих банковскую тайну

В статье 857 ГК РФ закрепляется, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а вот государственным органам и должностным лицам эти сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, установленном законом. В каких случаях и каком порядке государственный орган и их должностные лица могут получить информацию о клиентах банка прописано в Законе о банках. Так же дополнительные нормативные правовые акты детализируют полномочия и порядок получения таких сведений. Случаи предоставления сведений, относящихся к банковской тайне, можно систематизировать по нескольким критериям.

Во-первых, наличие или отсутствие согласия клиента кредитной организации на предоставление информации является немаловажным критерием[\[27\]](#).

Во-вторых, критерием будут являться порядок предоставления банковской тайны и форма, в которой эта информация предоставляется. Так, сведения могут представляться:

- 1) по особым запросам государственных органов в форме справок или документов,
- 2) в составе отчетной или иной итоговой документации кредитной организации (аудиторам, Банку России),
- 3) в режиме извещения без предварительного запроса государственных органов о наличии определенных, предусмотренных законом обстоятельств в отношении конкретного клиента банка (налоговых органов об открытии и закрытии банковского счета),
- 4) в силу предписания закона при выявлении установленных признаков Комитету по финансовому мониторингу[\[28\]](#).

В-третьих, критерием будет являться само лицо, а точнее статус этого лица, которого касаются представленные сведения. Так, например, причины и основания по которым предоставляется информация о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях и о физических лицах, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя будут разными. Так же следует отметить, что объем предоставляемой банком информации будет разным. В одном случае, банковская

организация может предоставить полную информацию о счете юридического лица и индивидуального предпринимателя, а так же дать справки о проводимых ими операциями, а в другом случае, та же организация может предоставить только справку об операциях.

Налоговые органы.

Очевидно, что отношения между банками и налоговыми органами имеют самое важное значение. Но опять же, в данном случае можно заметить конфликт интересов, так как банки стремятся как можно качественнее оберегать информацию о своих клиентах, потому что именно они являются источником дохода для банков, а налоговые органы, в свою очередь, стремятся получить максимально возможную информацию в наикратчайшие сроки от банков.

Налоговые органы имеют право получить информацию об операциях и счетах индивидуальных предпринимателей и юридических лиц только если это предусмотрено нормативно-правовыми актами об их профессиональной деятельности. Очень широкие полномочия предоставляются налоговым органам по получению информации о клиентах банка Налоговым кодексом:

- банки открывают счета индивидуальным предпринимателям, организациям только при определенном условии, если те предоставляют свидетельство о том, что стоят на учете в налоговом органе;
- в обязанность банка входит сообщать в налоговый орган об открытии или закрытии счета индивидуального предпринимателя, организации по месту их учета в течении 5 дней со дня соответствующего действия, то есть открытия или закрытия;
- обязанностью банка так же является выдача налоговым органам справок по операциям и счетам, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и организациям, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в период 5 дней после мотивированного запроса, выполненного налоговым органом[29];
- налоговые органы вправе требовать от банков документы, которые подтверждают, что налогоплательщики исполняют поручения, так же документы о налогах и штрафах[30];

- налоговые органы могут истребовать все необходимые им документы у банка на основании проводимой в отношении него проверки (встречной)[\[31\]](#), если они пришли к выводу, что там и есть эти необходимые документы;

- налоговые органы вправе требовать от банков документы, которые подтверждают, что налогоплательщики исполняют поручения, так же документы о налогах и штрафах[\[32\]](#);

- налоговые органы могут истребовать все необходимые им документы у банка на основании проводимой в отношении него проверки (встречной)[\[33\]](#), если они пришли к выводу, что там и есть эти необходимые документы.

Также налоговые органы часто, когда обращаются в банки за информацией. Тогда они используют в своих запросах Закон от 21 марта 1991 года № 943-1 "О налоговых органах РФ"[\[34\]](#). По их мнению, он дает им полное право запрашивать в банке всю необходимую информацию. В Законе № 943-1 предусмотрено право налоговых органов «получать от предприятий, учреждений, организаций (включая банки и иные финансово-кредитные учреждения), а также от граждан с их согласия справки, документы и копии с них, касающиеся хозяйственной деятельности налогоплательщика и необходимые для правильного налогообложения»[\[35\]](#).

Правоохранительные органы.

Банковский закон определяет, что органам предварительного следствия справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по счетам и вкладам физических лиц предоставляются только при выполнении двух условий:

- 1) информация должна иметь непосредственное отношение к делу, которое ведет орган предварительного следствия;
- 2) должно предоставляться согласие прокурора.

Но есть несколько нюансов, которые касаются получения сведений правоохранительными органами. Когда совершаются налоговые преступления, законодательство допускает раскрытие банковской тайны даже без возбуждения уголовного дела. Из этого следует, что, когда органы МВД выполняют свою функцию по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений, то справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей должны выдаваться кредитной организацией без выполнения

двух обязательных условий[36].

Так же одним из способов получения банковской тайны является ее приобретение в результате проведения следственных действий в порядке, предусмотренном УПК РФ[37], но только в ходе досудебного производства. Выемка документов у банка, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан, может осуществляться только по решению суда[38]. Конституционный суд РФ расширил эти требования УПК РФ и на обыск, так как при его проведении могут быть изъяты банковские документы, так как «требование о производстве выемки...только на основании судебного решения обусловлено не особенностями проводимого в этих целях одноименного следственного действия, а специфическим характером содержащейся в изымаемых предметах и документах информации»[39]. Из этого можно сделать вывод, что изъятие документов может оформляться как результат выемки или результат обыска, но решение суда необходимо в любом случае.

К сожалению, законодательная база РФ не предусмотрела таких разъяснений, на то, в каких случаях суды должны давать санкцию на доступ к банковской информации, а в каких отказывать. Предполагается, что это будет зависеть от того, насколько хорошо обоснована база подозрений следователя по усмотрению суда.

Помимо вышеупомянутых положений статья 26 «банковского закона» содержит норму, которая говорит о предоставлении соответствующему государственному органу на основании Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[40]. Указанным законом установлены конкретные случаи обязательного предоставления информации банками.

Судебные приставы-исполнители.

Банковский закон предоставляет суду, и не предоставляет судебным приставам права доступа к банковской тайне о клиентах. Федеральный закон "О судебных приставах" не содержит специальных положений о порядке доступа к банковской информации, а лишь предоставляет общее право «получать при совершении исполнительных действий необходимую информацию, объяснения и справки»[41]. Невзирая на это, Конституционный суд РФ определил возможность запрашивать и получать информацию об операциях клиентов банка за судебными приставами-исполнителями. Это правило действует как и на юридических лиц, так и на физических лиц, в качестве индивидуального предпринимателя. Учитывая это, из

постановления можно выделить три квалифицирующих признака этого права:

- 1) право будет реализоваться только с момента исполнения постановления суда;
- 2) право реализуется в пределах, которые определяет так же постановление суда;
- 3) сведения предоставляются в размере, требующемся для исполнения исполнительного документа[\[42\]](#).

Эта правовая позиция Конституционного суда вызвала определенные беспокойства за будущее института банковской тайны. Так, после принятия Постановления 8-П А. Акимов писал: «Допущение мысли, что получить доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, используя абстрактное право на получение информации и документов, может обесценить само понятие банковской тайны, и, кроме того, оно способно породить новые споры, поскольку подобные нормы имеются, в частности, в Законе РФ "О милиции" и в некоторых других федеральных законах»[\[43\]](#). С того момента суд нередко повторяет правовую позицию, выраженную в Постановлении 8-П правовую позицию о взаимосвязи конституционных гарантий ст. 23, ст. 24 и ст. 55 Конституции и института банковской тайны для разрешения вопроса о полномочиях налоговых и следственных органов в отношении банковской информации[\[44\]](#). В последнем указании по данной проблеме, при рассмотрении вопроса о соотношении норм УПК РФ и Федерального закона "Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации", определяющем порядок обыска в адвокатском бюро, Конституционный суд определил способ разрешения коллизий между различными правовыми актами. По соображению суда, приоритет будет иметь тот правовой акт, который «предусматривает больший объем прав и свобод граждан и устанавливает более широкие их гарантии»[\[45\]](#).

Полномочия иных пользователей информации, составляющей банковскую тайну

Получать информацию, относящуюся к банковской тайне, в форме справок также могут:

- суды;
- арбитражные суды (судья);
- Счетная палата РФ[\[46\]](#);
- таможенный орган[\[47\]](#);

- Агентство по страхованию вкладов[48].

Так же есть дополнительное условие, что в случае смерти клиента банка информация предоставляется так же нотариусам, физическим лицам, указанным в завещательном распоряжении клиента, и иностранным консульским учреждениям [49].

Банк России имеет право познакомиться с банковскими документами, охраняемыми в режиме банковской тайны[50].

В Российской Федерации перечень лиц, которым кредитная организация обязана предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, определен федеральными законами. В число таких законов входит не только Банковский закон, но и законы, регулирующие деятельность соответствующих государственных органов и организаций. Последние действуют даже в том случае, если Банковским законом данному государственному органу или должностному лицу вовсе не предоставлено право доступа к банковской тайне (судебные приставы).

## **Незаконное получение информации, содержащей банковскую тайну**

С течением времени стало ясно, что лица, которые незаконно получают информацию от банков, а так же ее разглашают, преследуют корыстные цели. Они рассчитывают на то, что бы грамотно воспользоваться ею, а впоследствии получить прибыль.

Факт незаконно изъятия информации, содержащей банковскую тайну, сомнению не подлежит при наличии двух признаков: противоправность и безвозмездность изъятия. Изъятие имеет место быть, даже когда сведения просто копируются, потому что в данном случае предметом преступления будет являться сама информация, как таковая, а не электронный носитель, на котором располагается эта информация.

Баринов Т.В. Развития пути банковских секторальны услуг Российской Федерации в условиях офшоризации бизнеса // Теоретические и прикладные изучения корпоративного сегмента государственной экономики и бизнеса. 2014. № 26. С. 118-120. Павловский Г.В. Номенклатура в барабанском сегменте – перспективы и

направления развития и взаимодействия. М.: Издание Клевер, 2014. С.169. Балаев А.М. Финансово-правовой и плановый менеджмент в Российской Федерации. Ярославль.: Владос, 2015. С.117. Гладилина Н.А. Инвестиционный и аналитический менеджмент: кника / Н.А. Гладилина, И.Н. Каменская, Ю.В. Савушкина, И.Л. Маклаков. – М. Эксмо, 2013. – 351 с. Прокофьев А.Р., Михалков С.М., Аксонова Э.М. и др. Аудит и надзор в делах по защите прав человека ч.5. М.: Юридический учет, «Гранд-ФАИР» 2012. С.316. Синцова Т.Р. Формирования и особенности экономико-финансовой системы Российской Федерации и стимулирование упорядочивания правоотношений в финансовой сфере // Гвардия медиа. 2014. № 11. С. 149-154. Антошкин Л. С. Регулирование бухгалтерского учета в государственных учреждениях. М.: Российская бухгалтерия, 2014. С.206. Саломатин М. Д. Центральный банк и его значение в фискальной политике страны // Банковский менеджмент. 2014. №10. С.46. Дытневская О.В. Закономерности инвестиционного развития в период реформ // Издательство Бикчантаева М.М. 2015. № 16. С. 37-42. Вершинин Н.С. Глобализация и управление их взаимовлияние в истории экономического развития // Конструирование информационных связей и технологии управления. 2014 № 12. С. 216-221. Журавлев П.В., Логинов Д. Р., Солдатенков А. С. Вопросы и ответы в практике решения задач государства в экономике современности // Журнал Московского государственного университета. 2016. № 11. Климовский В.Е., Роджинтон К.У. Правовая и социальная поддержка служащих внутренних войск и его структур: Методическое пособие. Введение доктора юридических наук, доцента Н.П. Золотов. - М.: ЦШМО РФ ВВ Российской Федерации, 2014. -118 с. Каланчевский О.В. Общественные приемные депутатов и их роль в регулировании коллективного договора, в социальном диалоге служащих в Молдавии // Экондро – Тераполь., 2014. – С. 245 Маклаков Д.М. Функции и роль российского государства по созданию стабильного развития системы финансов в условиях кризиса // Банковский ритейл. 2014. № 10. С. 74-78. Матюшкин Н.И. Заботы правового регулирования бизнес отношений в работе бизнесменов и власти в условиях санкционного периода // Коммерсант Деньги. 2016.№ 4. С. 127-128. Малышкина Н.С. Институциональная экономика и структура государственных аббревиатур управленческой науки (на материалах современного голландского языка). // Вестник МФЮА Том 11 Выпуск 10 Белорецк, 2014. – С. 128 Новицкий С. А. Принцип презумции невиновности и его задачи в гражданском процессе: научно-правовой вестник / С. А. Новицкий // 2015. №4. Т.6. С. 55-58. Стрекалова Т.И. Бизнес-планирование на внутрифирменном уровне и его задачи: научно-методическое обозрение / Т.И. Стрекалов Ю.А. Машковский. – М.: Издательство Март, 2014. – 314 с. Солодова Н.В., Малешкин С.П. Учет материально-производственных запасов на

нефтяном производстве / Финансовы нефтяной отрасли: Учебно-методическое пособие- М.: Издательство КГТУ, 2011. – 285 с. Солоненкович М. В.

Законодательство демократического мира теория и практика его развития / Учебный материал для учебных заведений, обучающихся по специальности «Гражданское процессуальное право». 7-е изд., дополненное и переработанное Москва.: Юридическая наука 2015. Трошкин К.М. Анализ закономерностей в сфере институциональной экономики в период мирового финансового кризиса: Учебник / К.М. Трошкин. – 5-е издание, – М.: Графоман, 2014. – 236 с. Развитие стратегии предприятия и ее роль для осуществления коммерческой деятельности: учебно-методическое пособие / К.Л. Кононенко [и др.], под общ. ред. В.М. Савушкина, Аэлита Пресс, Москва 2014, С.214 Варжецов Л.С. Микроэкономические волны в постиндустриальном развитии стран в 21 веке: смена институциональных установок и принципов развития экономики // Международные финансы и глобальные отношения – 2013. – № 9. – С. 106 Черноплодкин М.В. и другие.; под ред. М.В. Черноплодкин, Бизнес и его основы формирования в условиях кризиса и нестабильности: учебно-методическое пособие / М.В. Черноплодкин. – 9-е издание, переработанное и дополненное – М.: Академия (Academia), 2014. – 386 с.

Шведчикова Л.Р., Абделлин Н.Я. Учебная программа педагога. Ежедневное планирование по программе "Юность". Вторая младшая группа. ФГОС ДО // Педагогические вопросы. 2015. № 11. С. 16-19. Нифонтова П.Л. Древнейшее металлообрабатывающее производство Юго-Восточной Европы на рубеже 20-21 веков. Москва.: Издательство Эдиториал УРСС, 2015, - С. 136 Бачатова К.С. Историческая грамматика делового языка. Методический материал для студентов профильных учебных заведений. Гр. ДОУ по классическому университетскому образованию. М.: Академия (Academia), 2013, - С. 211 Башкатова М.С. Экономика современных отраслей подвергшихся приватизации и разгосударствлению, новые экономические кластеры и экономические зоны (опыт России) // Российская экономика и внутренние связи. – 2015. – № 16. – С. 158 Коробов В.В. Коллективный договор в сфере занятости и участие в нем организованных профсоюзов в сфере энергетики // Вестник Энергетика – М., 2014. – С. 237. Куликова Я. Д. Несовершеннолетние и их занятость в целях решения внутренних психологических проблем в период становления личности развития // Вестник академии социально-педагогических наук. 2014. № 10 . С. 76. Куликова Я.М. Проявление молодежной агрессии среди подростков подвергшихся домашнему насилию в раннем возрасте. Екатеринбург, 2014. Синдцова, В.Л., Саломатина С.Ф., Меркушева Т.Л. Гармония природы, человека и общества в современном мире // Вестник Поволжского федерального университета. 2015. № 10. С. 220 – 224. Харлампиди Х.Э.

Реформирование комиссий по делам несовершеннолетних: правильность ее проведения и основные результаты // Современная ювенальная юстиция. 2013. № 6. Б

аринов Т.В. Развитие пути банковских секторальных услуг Российской Федерации в условиях офшоризации бизнеса // Теоретические и прикладные изучения корпоративного сегмента государственной экономики и бизнеса. 2014. № 26. С. 118-120. Павловский Г.В. Номенклатура в барабанском сегменте – перспективы и направления развития и взаимодействия. М.: Издание Клевер, 2014. С.169. Балаев А.М. Финансово-правовой и плановый менеджмент в Российской Федерации. Ярославль.: Владос, 2015. С.117. Гладилина Н.А. Инвестиционный и аналитический менеджмент: книга / Н.А. Гладилина, И.Н. Каменская, Ю.В. Савушкина, И.Л. Маклаков. – М. Эксмо, 2013. – 351 с. Прокофьев А.Р., Михалков С.М., Аксонова Э.М. и др. Аудит и надзор в делах по защите прав человека ч.5. М.: Юридический учет, «Гранд-ФАИР» 2012. С.316. Синцова Т.Р. Формирования и особенности экономико-финансовой системы Российской Федерации и стимулирование упорядочивания правоотношений в финансовой сфере // Гвардия медиа. 2014. № 11. С. 149-154. Антошкин Л. С. Регулирование бухгалтерского учета в государственных учреждениях. М.: Российская бухгалтерия, 2014. С.206. Саломатин М. Д. Центральный банк и его значение в фискальной политике страны // Банковский менеджмент. 2014. №10. С.46. Дытневская О.В. Закономерности инвестиционного развития в период реформ // Издательство Бикчантаева М.М. 2015. № 16. С. 37-42. Вершинин Н.С. Глобализация и управление их взаимовлияние в истории экономического развития // Конструирование информационных связей и технологии управления. 2014 № 12. С. 216-221. Журавлев П.В., Логинов Д. Р., Солдатенков А. С. Вопросы и ответы в практике решения задач государства в экономике современности // Журнал Московского государственного университета. 2016. № 11. Климовский В.Е., Роджинтон К.У. Правовая и социальная поддержка служащих внутренних войск и его структур: Методическое пособие. Введение доктора юридических наук, доцента Н.П. Золотов. - М.: ЦШМО РФ ВВ Российской Федерации, 2014. -118 с. Каланчевский О.В. Общественные приемные депутатов и их роль в регулировании коллективного договора, в социальном диалоге служащих в Молдавии // Экондро – Терасполь., 2014. – С. 245 Маклаков Д.М. Функции и роль российского государства по созданию стабильного развития системы финансов в условиях кризиса // Банковский ритейл. 2014. № 10. С. 74-78. Матюшкин Н.И. Заботы правового регулирования бизнес отношений в работе бизнесменов и власти в условиях санкционного периода // Коммерсант Деньги. 2016. № 4. С. 127-128. Малышкина Н.С. Институциональная экономика и структура государственных

аббревиатур управленческой науки (на материалах современного голландского языка). // Вестник МФЮА Том 11 Выпуск 10 Белорецк, 2014. – С. 128 Новицкий С. А. Принцип презумции невиновности и его задачи в гражданском процессе: научно-правовой вестник / С. А. Новицкий // 2015. №4. Т.6. С. 55-58. Стрекалова Т.И. Бизнес-планирование на внутрифирменном уровне и его задачи: научно-методическое обозрение / Т.И. Стрекалов Ю.А. Машковский. – М.: Издательство Март, 2014. – 314 с. Солодова Н.В., Малешкин С.П. Учет материально-производственных запасов на нефтяном производстве / Финансовы нефтяной отрасли: Учебно-методическое пособие– М.: Издательство КГТУ, 2011. – 285 с. Солоненкович М. В. Законодательство демократического мира теория и практика его развития / Учебный материал для учебных заведений, обучающихся по специальности «Гражданское процессуальное право». 7-е изд., дополненное и переработанное Москва.: Юридическая наука 2015. Трошкин К.М. Анализ закономерностей в сфере институциональной экономики в период мирового финансового кризиса: Учебник / К.М. Трошкин. – 5-е издание, – М.: Графоман, 2014. – 236 с. Развитие стратегии предприятия и ее роль для осуществления коммерческой деятельности: учебно-методическое пособие / К.Л. Кононенко [и др.], под общ. ред. В.М. Савушкина, Аэлита Пресс, Москва 2014, С.214 Варжецов Л.С. Микроэкономические волны в постиндустриальном развитии стран в 21 веке: смена институциональных установок и принципов развития экономики // Международные финансы и глобальные отношения – 2013. – № 9. – С. 106 Черноплодкин М.В. и другие.; под ред. М.В. Черноплодкин, Бизнес и его основы формирования в условиях кризиса и нестабильности: учебно-методическое пособие / М.В. Черноплодкин. – 9-е издание, переработанное и дополненное – М.: Академия (Academia), 2014. – 386 с. Шведчикова Л.Р., Абделлин Н.Я. Учебная программа педагога. Ежедневное планирование по программе "Юность". Вторая младшая группа. ФГОС ДО // Педагогические вопросы. 2015. № 11. С. 16-19. Нифонтова П.Л. Древнейшее металлообрабатывающее производство Юго-Восточной Европы на рубеже 20-21 веков. Москва.: Издательство Эдиториал УРСС, 2015, - С. 136 Бачатова К.С. Историческая грамматика делового языка. Методический материал для студентов профильных учебных заведений. Гр. ДООУ по классическому университетскому образованию. М.: Академия (Academia), 2013, - С. 211 Башкатова М.С. Экономика современных отраслей подвергшихся приватизации и разгосударствлению, новые экономические кластеры и экономические зоны (опыт России) // Российская экономика и внутренние связи. – 2015. – № 16. – С. 158 Коробов В.В. Коллективный договор в сфере занятости и участие в нем организованных профсоюзов в сфере энергетики // Вестник Энергетика – М., 2014. – С. 237. Куликова Я. Д.

Несовершеннолетние и их занятость в целях решения внутренних психологических проблем в период становления личности развития // Вестник академии социально-педагогических наук. 2014. № 10 . С. 76. Куликова Я.М. Проявление молодежной агрессии среди подростков подвергшихся домашнему насилию в раннем возрасте. Екатеринбург, 2014. Синцова, В.Л., Саломатина С.Ф., Меркушева Т.Л. Гармония природы, человека и общества в современном мире // Вестник Поволжского федерального университета. 2015. № 10. С. 220 – 224. Харлампиди Х.Э. Реформирование комиссий по делам несовершеннолетних: правильность ее проведения и основные результаты // Современная ювенальная юстиция. 2013. № 6. Б

Аринов Т.В. Развитие пути банковских секторальных услуг Российской Федерации в условиях офшоризации бизнеса // Теоретические и прикладные исследования корпоративного сегмента государственной экономики и бизнеса. 2014. № 26. С. 118-120. Павловский Г.В. Номенклатура в барабанском сегменте – перспективы и направления развития и взаимодействия. М.: Издание Клевер, 2014. С.169. Балаев А.М. Финансово-правовой и плановый менеджмент в Российской Федерации. Ярославль.: Владос, 2015. С.117. Гладилина Н.А. Инвестиционный и аналитический менеджмент: книга / Н.А. Гладилина, И.Н. Каменская, Ю.В. Савушкина, И.Л. Маклаков. – М. Эксмо, 2013. – 351 с. Прокофьев А.Р., Михалков С.М., Аксонова Э.М. и др. Аудит и надзор в делах по защите прав человека ч.5. М.: Юридический учет, «Гранд-ФАИР» 2012. С.316. Синцова Т.Р. Формирования и особенности экономико-финансовой системы Российской Федерации и стимулирование упорядочивания правоотношений в финансовой сфере // Гвардия медиа. 2014. № 11. С. 149-154. Антошкин Л. С. Регулирование бухгалтерского учета в государственных учреждениях. М.: Российская бухгалтерия, 2014. С.206. Саломатин М. Д. Центральный банк и его значение в фискальной политике страны // Банковский менеджмент. 2014. №10. С.46. Дытневская О.В. Закономерности инвестиционного развития в период реформ // Издательство Бикчантаева М.М. 2015. № 16. С. 37-42. Вершинин Н.С. Глобализация и управление их взаимовлияние в истории экономического развития // Конструирование информационных связей и технологии управления. 2014 № 12. С. 216-221. Журавлев П.В., Логинов Д. Р., Солдатенков А. С. Вопросы и ответы в практике решения задач государства в экономике современности // Журнал Московского государственного университета. 2016. № 11. Климовский В.Е., Роджнтон К.У. Правовая и социальная поддержка служащих внутренних войск и его структур: Методическое пособие. Введение доктора юридических наук, доцента Н.П. Золотов. - М.: ЦШМО РФ ВВ Российской Федерации, 2014. -118 с. Каланчевский О.В. Общественные приемные депутатов и

их роль в регулировании коллективного договора, в социальном диалоге служащих в Молдавии // Экондро – Терасполь., 2014. – С. 245 Маклаков Д.М. Функции и роль российского государства по созданию стабильного развития системы финансов в условиях кризиса // Банковский ритейл. 2014. № 10. С. 74-78. Матюшкин Н.И. Заботы правового регулирования бизнес отношений в работе бизнесменов и власти в условиях санкционного периода // Коммерсант Деньги. 2016. № 4. С. 127-128. Малышкина Н.С. Институциональная экономика и структура государственных аббревиатур управленческой науки (на материалах современного голландского языка). // Вестник МФЮА Том 11 Выпуск 10 Белорецк, 2014. – С. 128 Новицкий С. А. Принцип презумции невиновности и его задачи в гражданском процессе: научно-правовой вестник / С. А. Новицкий // 2015. №4. Т.6. С. 55-58. Стрекалова Т.И. Бизнес-планирование на внутрифирменном уровне и его задачи: научно-методическое обозрение / Т.И. Стрекалов Ю.А. Машковский. – М.: Издательство Март, 2014. – 314 с. Солодова Н.В., Малешкин С.П. Учет материально-производственных запасов на нефтяном производстве / Финансовы нефтяной отрасли: Учебно-методическое пособие– М.: Издательство КГТУ, 2011. – 285 с. Солоненкович М. В. Законодательство демократического мира теория и практика его развития / Учебный материал для учебных заведений, обучающихся по специальности «Гражданское процессуальное право». 7-е изд., дополненное и переработанное Москва.: Юридическая наука 2015. Трошкин К.М. Анализ закономерностей в сфере институциональной экономики в период мирового финансового кризиса: Учебник / К.М. Трошкин. – 5-е издание, – М.: Графоман, 2014. – 236 с. Развитие стратегии предприятия и ее роль для осуществления коммерческой деятельности: учебно-методическое пособие / К.Л. Кононенко [и др.], под общ. ред. В.М. Савушкина, Аэлита Пресс, Москва 2014, С.214 Варжецов Л.С. Микроэкономические волны в постиндустриальном развитии стран в 21 веке: смена институциональных установок и принципов развития экономики // Международные финансы и глобальные отношения – 2013. – № 9. – С. 106 Черноплодкин М.В. и другие.; под ред. М.В. Черноплодкин, Бизнес и его основы формирования в условиях кризиса и нестабильности: учебно-методическое пособие / М.В. Черноплодкин. – 9-е издание, переработанное и дополненное – М.: Академия (Academia), 2014. – 386 с. Шведчикова Л.Р., Абделлин Н.Я. Учебная программа педагога. Ежедневное планирование по программе "Юность". Вторая младшая группа. ФГОС ДО // Педагогические вопросы. 2015. № 11. С. 16-19. Нифонтова П.Л. Древнейшее металлообрабатывающее производство Юго-Восточной Европы на рубеже 20-21 веков. Москва.: Издательство Эдиториал УРСС, 2015, - С. 136 Бачатова К.С. Историческая грамматика делового языка. Методический материал для студентов

профильных учебных заведений. Грэй ДОО по классическому университетскому образованию. М.: Академия (Academia), 2013, - С. 211 Башкатова М.С. Экономика современных отраслей подвергшихся приватизации и разгосударствлению, новые экономические кластеры и экономические зоны (опыт России) // Российская экономика и внутренние связи. - 2015. - № 16. - С. 158 Коробов В.В. Коллективный договор в сфере занятости и участие в нем организованных профсоюзов в сфере энергетики // Вестник Энергетика - М., 2014. - С. 237. Куликова Я. Д. Несовершеннолетние и их занятость в целях решения внутренних психологических проблем в период становления личности развития // Вестник академии социально-педагогических наук. 2014. № 10 . С. 76. Куликова Я.М. Проявление молодежной агрессии среди подростков подвергшихся домашнему насилию в раннем возрасте. Екатеринбург, 2014. Синдцова, В.Л., Саломатина С.Ф., Меркушева Т.Л. Гармония природы, человека и общества в современном мире // Вестник Поволжского федерального университета. 2015. № 10. С. 220 - 224. Харлампиди Х.Э. Реформирование комиссий по делам несовершеннолетних правильность ее проведения и основные результаты // Современная ювенальная юстиция. 2013. № 6.

Незаконное копирование (и даже просто доступ к такой информации) приводит к исчезновению тайны (ее важнейшего ценностного признака), а следовательно, к изъятию из фондов собственника части его имущества.

Как известно, сама по себе банковская тайна представляет собой информацию, следовательно, она не является предметом материальным. Банковская тайна становится объектом права собственности и имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность. Когда информация, содержащая банковскую тайну, раскрывается какому-то лицу, независимо законным способом или нет, она теряет свою ценность. Все это ведет к невосполнимому ущербу, как со стороны банка, так и со стороны клиента, так как и банк и клиент являются собственниками этой информации.

Проблема состоит в том, что преступления, направленные на незаконное получение информации и являющиеся преступлениями против собственности, мы не можем назвать имущественными преступлениями в строгом смысле слова в виду того, что российское гражданское законодательство не относит информацию к имуществу<sup>[51]</sup>. В этой связи непоследовательно отнесение к преступлениям против собственности посягательства лишь на одну из ее разновидностей - имущество.

Так в чем же состоит несоблюдение банковской тайны? Когда информация распространяется без согласия клиента или корреспондента, либо применяется в личных интересах банковских служащих, это и будет считаться несоблюдением. Все эти действия могут принести управомоченному лицу моральный вред, а в некоторых случаях, даже физический.

За этот саамы нанесенный вред, причиненный посетителю разглашением тайны, банк несет договорную ответственность согласно со ст.222 ГК: лицо, не исполнившее обещания или исполнившее его ненадлежащим образом, несет имущественную обязанность только при наличии вины, помимо случаев, предусмотренных законом или же уговором[52]. Точная санкция имущественного характера в виде неустойки (штрафа) обязана быть учтена в отдельном договоре.

В случае если банковская тайна раскрыта в отношении лица, не связанного с банком любым уговором (к примеру, преемник, упомянутый в завещательном постановлении банку), то начинается внедоговорная обязанность банка согласно законам ГК (обещания, образующиеся вследствие причинения ущерба)[53]. У этих лиц «в своем вооружение» есть такое право, когда они могут просить возмещения им морального ущерба. Его объем ориентируется потерпевшим в исковом заявлении. Когда фиксируется объем, учитывают ряд факторов:

- число осведомленных о тайне;
- размер разглашенной информации и др.

Служащие банка, виновные в несоблюдении банковской тайны, отвечают за это правонарушение только тогда, когда ответственность сохранять данную тайну интегрирована в их должностные полномочия или же были заключены договоры с ними при приеме на работу.

Согласно Закону о конкурентной борьбе и лимитировании монополистической работы на товарных рынках (1991 г.) не разрешается применение и разглашение коммерческой тайны в отсутствии согласия ее собственника. Хозяйствующие субъекты (такого как банки) отвечают в виде штрафа в случае уклонения или же несвоевременного выполнения предписания Антимонопольного комитета о прекращении нарушений.

За разглашение, а также незаконное получение информации, которая является коммерческой или банковской тайной, уголовный кодекс устанавливает ответственность. Этому посвящена целая глава в УК – «Преступления в сфере

экономической деятельности», именно там и определяется объект преступления. Помимо отношений, которые связаны с предпринимательской деятельностью, в объект преступления нужно еще включить отношения, которые связаны с «иной экономической» деятельностью.

В статье 183 УК РФ<sup>[54]</sup> указано четыре состава преступления. Для первых двух составов достаточно лишь того факта, что произошло само нарушение, а вот наступление противозаконных последствий необязательно, то есть они имеют формальный состав. А вот третий и четвертый составы будут материальными, так как важным показателем является именно наступление противозаконных последствий.

Например, часть первая данной статьи устанавливает ответственность за собирание информации, которая является банковской тайной. Часть вторая – за использование или распространение таких сведений. Часть третья – за совершение тех же противозаконных действий из корыстных побуждений или с причинением крупного ущерба лицу. А часть четвертая распространяется на случаи, когда наступают тяжкие последствия. Противозаконность указанных действий является характеристикой объективной стороны преступления. В первой части приводятся определенные способы хищения информации, такие как похищение документов, подкуп, угрозы, иной незаконный способ. Под последним в российском законодательстве подразумевается завладение информацией с помощью особой техники или незаконное проникновение в компьютерную сеть.

По части первой статьи 183 УК РФ субъектом преступления может быть любое деликтоспособное лицо. А вот по части второй этой же статьи субъектом будут являться специальные субъекты, то есть лица, которым банковская тайна была доверена или стала известна по службе или работе, – например, служащие кредитных организаций.

Наказанием по этой статье будет штраф в размере до 80000 рублей. Но так же могут помимо штрафа, лицо может лишиться права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на определенный срок, либо лишение свободы. В последнем случае, срок лишения свободы не может превышать двух и трех лет, то это только по формальным составам, а по материальным составам – пяти и десяти лет.

Когда произошло разглашение информации, которая относилась к банковской тайне, это правонарушение будет являться еще и административным

правонарушением по статье 13.14 Кодекса РФ об административных правонарушениях[55]. В соответствии с этой статьей, лицо несет ответственность за распространение сведений, к которым доступ ограничен определенным федеральным законом. Исключение составляют, когда распространение влечет уголовную ответственность. Субъект преступления – физическое вменяемое лицо, которое получило доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, в результате исполнения своих профессиональных, а также служебных обязанностей. Назначение наказания будет распространяться не только на работников кредитных организаций, но и на работников любых других пользователей банковской тайны, например, Агентство по страхованию вкладов, БКИ и т.д. Физическое лицо, за совершение такого правонарушения, будет нести ответственность в виде административного в размере до 1000 рублей.

Лица физические и юридические, могут быть привлечены к ответственности в соответствии со статьей 13.11 КоАП РФ[56], если они нарушили установленный законом порядок сбора, использования, распространения и хранения информации, которая касалась клиентов банка. Вышеупомянутая статья обращена на защиту персональных данных, которыми считаются сведения о фактах, каких-либо событиях и обстоятельствах жизни человека, позволяющих определить его как личность. Такие данные одновременно могут быть и данными о клиенте банка и одновременно входить в банковскую тайну. Из этого можно сделать вывод о том, если будет нарушен конфиденциальный режим банковской тайны, а именно, персональных данных, то лицо можно привлечь к административной ответственности по ст. 13.11 КоАП РФ в форме административного штрафа. Причем, субъектом этого административного преступления могут быть любые пользователи банковской тайны, а не только кредитные организации и их служащие.

Так же предусматриваются и специальные случаи, когда идет нарушение обязанности хранить банковскую тайну, виновного лица могут лишить специальной правоспособности. Так, неисполнение БКИ обязанности по защите информации может стать основанием для предъявления уполномоченным государственным органом в судебном порядке требования об исключении БКИ из государственного реестра БКИ[57].

В действительности, на практике применяется почти всегда один вид ответственности в области банковской тайны. Это ответственность кредитных организаций за непредставление или несвоевременное представление информации налоговым органам. Считаю нужным отметить, что на практике таких

случаев великое множество.

ГК РФ устанавливает, что в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.[\[58\]](#)

Банковский закон устанавливает, что ответственность за разглашение банковской тайны несут также и работники кредитных организаций.[\[59\]](#)

Вследствие этого, получается, что потерпевший может предъявить иск о возмещении вреда как самой банковской организации, так и к служащему банка. Этот факт является еще одним доказательством публично-частного характера института банковской тайны, а так же это положение укрепляет гарантии взыскания причиненных убытков. Многие специалисты поддерживают точку зрения о том, что иск должен предъявляться банку как юридическому лицу, ибо именно с банком, а не с отдельным служащим вступал клиент в правовые отношения. Ответственность работников банка следует регулировать на уровне трудовых отношений и регрессного иска. Однако в настоящее время сохраняется положение, при котором гражданско-правовая ответственность за нарушение режима банковской тайны носит характер деликатной, а не договорной ответственности.

В соответствии с гражданским законодательством, лицо будет нести ответственность в виде возмещение убытков и возмещение морального вреда. Руководствуясь общим правилом[\[60\]](#), если личности или имуществу гражданина или юридического лица причинен вред, то его возмещает в полном объеме лицо, причинившее вред[\[61\]](#).

Намеренным разглашением банковской тайны, лицу может быть причинен моральный вред (физические или нравственные страдания). В этом случае, суд к основному наказанию может еще назначить обязанность денежной компенсации указанного вреда[\[62\]](#). Следует отметить, что компенсация морального вреда осуществляется независимо от подлежащего возмещению имущественного вреда [\[63\]](#).

К сожалению, в нашем законодательстве не предусмотрено особых норм, которые могли определять ответственность бюро кредитных историй за разглашение сведений, которые были переданы ему кредитными организациями. В данном случае возникает опять определенный парадокс в момент, когда бюро кредитных историй несет административную ответственность за разглашение банковской тайны, причем оно может быть оштрафовано, в пользу государства. При чем, для

компенсации вреда нанесенного субъекту кредитной истории[64], остается основываться на общих принципах гражданского права, но к сожалению, это будет трудно и проблематично для лица, которое не является специалистом в данной сфере. Банк может выдать информацию, являющуюся банковской тайной, на законных условиях, лицу, который не связан с кредитной организацией обязательством хранить эту тайну. В этом случае, применяется п. 10 ст. 26 «банковского закона», в соответствии с которым эти лица, за разглашение информации, несут ответственность в виде возмещения ущерба. В данном случае ущерб – это. как и убытки, так и моральный вред. Следует отметить, что пока на практике случаев, когда пользователя банковской информацией привлекают к ответственности за разглашение банковской тайны нет. Это связано с тем, что доказать связь между фактом разглашения информации и возникшими убытками весьма трудно.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Из всего вышесказанного следует ряд определенных выводов.

Во-первых, не любая информация будет считаться банковской тайной. Режим банковской тайны устанавливается только по отношению к той информации, к которой банк может ограничить доступ в соответствии с законом. К сожалению, в России пока нет определенной нормативной правовой базы, которая способствовала бы регулированию данного вопроса, как в некоторых странах (например, США). У нас регулирование происходит в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 857) и Законом о банках и банковской деятельности (ст. 26). В них оговаривается, что банк должен гарантировать тайну банковского счета и вклада, а так же операций по счету и сведений о клиентах и корреспондентах. Тут присутствует даже некоторый положительный момент. Он заключается в том, что банк сам может относить определенную информацию к банковской тайне, при условии, что это действие не противоречит законодательству.

Во-вторых, определяется круг лиц и организаций, которые должны хранить банковскую тайну. К ним относятся Центральный Банк РФ, кредитные, аудиторские и иные организации, так же организации, осуществляющие функции по обязательному страхованию вкладов, уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Эта обязанность носит личный характер. За невыполнение этой

обязанности указанные организации привлекаются к ответственности, в форме возмещения убытков за разглашение информации, являющейся банковской тайной. Их должностные лица и иные работники несут уголовную ответственность (ст. 183 УК РФ). Кроме того, клиент вправе потребовать возмещения морального вреда в порядке, предусмотренном ст. ст. 151 и 152 ГК РФ.

Из истории и развития нашего мира, становится понятно, что информация играет особую роль в процессе становления цивилизаций. Развитие общества будет прогрессивным, если оно обладает большим количеством информационных ресурсов. В современном мире информацию можно без труда исказить, заблокировать процесс ее получения, а так же можно легко внедрить ложную информацию: все это может привести к принятию ошибочных решений, которые могут иметь серьезные последствия. Нельзя не отметить, что информация – нестандартный продукт, который может быть как в материальном, так и в нематериальном (нефиксированном) виде. Поэтому без четких границ, определяющих информацию как объект права, применение любых законодательных норм по отношению к ней весьма проблематично. Обязанностью по передаче информации будет считаться предоставление обязанным лицом уполномоченному лицу некоторых сведений, изложенных, как правило, в виде документа (документированной информации). Редкое исключение из этого правила - предоставление предпринимателем информации не в силу содержащегося в законе прямого указания, а в качестве реакции на реализацию государственными органами своих полномочий, например в виде направления запросов предпринимателю, поэтому банковская тайна относится к разновидности информации с ограниченным доступом.

Одно из главных мест в юридической литературе в последнее время занимает вопрос регулирования отношений по поводу использования и распространения информации как в целом, так и отдельных ее видов. При этом много внимания уделяется проблемам правового регулирования банковской тайны, реализации разными субъектами действующих правовых норм.

Как известно, есть правовые режимы коммерческой, медицинской следственной, судебной и религиозной тайны. Так и понятие "банковская тайна" является одним из видов правовых режимов информации, который обладает ограниченным доступом и который обладает специальными правилами и процедурами, регламентированными на законодательном уровне.

В-третьих, выявилось три вида отношений, а именно: между банком и клиентом, между клиентом и государством, между государством и банком. Из-за этого приходится учитывать и характер отношений, которые складываются в отношении банковской тайны. Причиной этого является то, чтобы найти соответствующие законодательные нормы, при реализации которых можно достичь соответствующего результата. На данный момент все большая доля населения нашей страны начинает доверять свои финансы банкам и одной из составляющих банковской деятельности является сохранение банковской тайны. К сожалению, на практике возникает множество вопросов, связанных с этим правовым явлением.

Институт банковской тайны носит комплексно-правовой характер. Он связан с конституционным, административным, гражданским и уголовным правом, но наибольшая часть правоотношений регулируется нормами гражданского законодательства. При изучении правовых явлений, как всегда, возникает вопрос в определении понятия, которое изучается. На данный момент в науке нет четкого определения банковской тайны, как и в законодательстве. Некоторые ученых считают, что тайна - особый правовой режим информации с ограниченным доступом. Существует и проблема соотношения банковской тайны с другими видами тайн.

Банковская тайна регулируется нормами ст. 857 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ), утвержденного Федеральным законом от 26.01.1996 N 14-ФЗ, ст. 183 Уголовного кодекса РФ (далее - УК РФ), утвержденного Федеральным законом от 13.06.1996 N 63-ФЗ, Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - Федеральный закон N 395-1), а также рядом инструкций Банка России и налоговых органов Российской Федерации.

Можно предположить, что более правильным будет установить возможность получения сведений, составляющих банковскую тайну, только по решению суда, как в Швейцарии, Люксембурге, Германии и других зарубежных странах. Эти меры повысили бы доверие в российских банках, а также содействовало бы прекращению такого явления, как отток капиталов за рубеж. Но данная мера требует того, что бы были внесены изменения в процессуальное законодательство, которое практически не регламентирует порядок получения и использования конфиденциальной информации. Требуется решения вопрос обеспечения банковской тайны при проведении операций через телекоммуникационные средства.

# БИБЛЕОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

## Правовые нормативные акты

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации [Текст] : [принят Гос. Думой 21 октября 1994 г. : Подписана Президентом РФ 30 ноября 1994 г. № 14] :офиц.текст : по сост. на 13 июля 2015 г. // Российская газета. -2017.
2. Налоговый кодекс [Текст] : [принят Гос. Думой 16 июля 1998 г. : одобр. Советом Федерации 17 июля 1998 г., №146-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 5 апреля 2016 г. // Российская газета.-2017.
3. Таможенный кодекс [Текст] : [принят решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества на уровне глав государств от 27 ноября 2009 г.] : офиц. текст : по сост. на 16 апреля 2010 г. // Российская газета.- 2017.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации [Текст] : [принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 мая 1996 г., №63-ФЗ] : офиц. текст : по сост. 30 марта 2016 г. // Российская газета.-2017 г.
5. Уголовно – процессуальный кодекс [Текст] : [принят Гос. Думой 22 ноября 2001 г. : одобр. Советом Федерации 5 декабря 2001 г., №174-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 30 марта 2016 г. // Российская газета.-2017.
6. Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» [Текст] : [принят 2 декабря 1990 г., №395-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 5 апреля 2016 г. // Российская газета.-2017.
7. Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» [Текст] : [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г. : одобр. Советом Федерации 26 ноября 2003 г., №173-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 30 декабря 2015 г. // Российская газета.-2017.
8. Федеральный закон Российской Федерации «О кредитных историях» [Текст] : [принят Гос. Думой 22 декабря 2004 г. : одобр. Советом Федерации 24 декабря 2004 г., №218-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 30 декабря 2015 г. // Российская газета.-2017.
9. Федеральный закон Российской Федерации «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Текст] : [принят Гос. Думой 13 июля 2001 г. : одобр. Советом Федерации 20 июля 2001 г., №115-ФЗ] : офиц. текст : по сост. на 30 декабря 2015 г. // Российская газета.-2017.
10. Федеральный закон Российской Федерации «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [Текст] : [принят Гос. Думой

- 28 ноября 2003 г. : одобр. Советом Федерации 10 декабря 2003 г., №177-ФЗ ] : офиц. текст : по сост. на 13 июля 2015 г. // Российская газета.-2017.
11. Федеральный закон Российской Федерации «О судебных приставах» [Текст] : [принят Гос. Думой 4 июня 1997 г. : одобр. Советом Федерации 3 июля 1997 г., №118-ФЗ ] : офиц. текст : по сост. на 30 декабря 2015 г. // Российская газета.- 2017.
12. Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном Банке Российской Федерации» [Текст] : [принят Гос. Думой 27 июня 2002 г., №86-ФЗ ] : офиц. текст : по сост. на 30 декабря 2015 г. // Российская газета.-2017.

## **Научная литература**

1. Алексеева. Д. Г. Банковская тайна [Текст] / Д. Г. Алексеев.- М. Издательство Юрайт., 2010.- С. 254-255.
2. Акимов А. Во мраке банковской тайны [Текст] / А. Акимов.- эж-ЮРИСТ, 2003.- № 27. С. 145.
3. Варламов В.Ю., Гасников К.Д. О некоторых правовых аспектах обеспечения в Российской Федерации банковской тайны [Текст] / Право и экономика.- 2009.- № 12. С. 301.
4. Герасимов Б. М. Проблемы российского информационного законодательства [Текст] / Б. М. Герасимов.- Информационные ресурсы России.- 1996.- № 6. С. 57-60.
5. Гизатуллин Ф. Банк клиента не выдаст? Нормативное регулирование и понятие банковской тайны [Текст] / Ф. Гизатуллин.- Бизнес-адвокат.- 2004.- № 7. С. 294.
6. Князев М. Банковская тайна. Миф, лукавство или реальность? [Текст] / М. Князев.-ЭЖ-Юрист.- 2006.- № 39. С. 45-46.
7. Майоров Р.А. Институт банковской тайны: понятие и проблемы его практического применения [Текст] / Р. А. Майоров.-Гражданское право.- 2008.- № 2.
8. Меркулов В.В., Кравченко А.В. Институт банковской тайны: понятие и проблемы его практического применения [Текст] / В. В. Меркулов.-Банковское право.- 2003.- № 1.
9. Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны [Текст] / О. Олейник.- Хозяйство и право.- 1997.- № 6. С. 14.
10. Селезнев С.С. О банковской тайне [Текст] / С. С. Селезнев.-Информационное право.- 2007.- №2.

1. Герасимов Б. М. Проблемы российского информационного законодательства // Информационные ресурсы России. 1996. № 6. С. 57-60. [↑](#)
2. Алексеева. Д. Г. Банковская тайна : М. : Издательство Юрайт. 2010 г. С. 254-255. [↑](#)
3. Братко. А. Г. Банковское право России : М.: изд. Гарант, 2007. С. 10. [↑](#)
4. Викулин. А. Ю. Банковское право в Российской Федерации : М.:изд. Наука, 2003. С. 112-120. [↑](#)
5. Гражданский кодекс Российской Федерации ):федер.закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г. № 14: по сост. на.29 июня 2015 г. // Российская газета. – 2015.- № 210. Ст. 857. [↑](#)
6. «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ // Собрание законодательства РФ.- 1996.- № 6. -Ст. 26. [↑](#)
7. Поллард А. М., Пассейк Ж. Г., Эллис К. Х., Дейли Ж. П. Банковское право США : М.: Прогресс, 1992. С. 99-100. [↑](#)
8. Майоров Р.А. Институт банковской тайны: понятие и проблемы его практического применения // Гражданское право. 2008. № 2. С. 165. [↑](#)
9. Князев М. Банковская тайна. Миф, лукавство или реальность? // ЭЖ-Юрист. 2006. № 39. С. 45-46. [↑](#)
10. Гражданский кодекс Российской Федерации ):федер.закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г. № 14: по сост. на.29 июня 2015 г. // Российская газета. – 2015.- № 210. Ст. 3. [↑](#)
11. Гражданский кодекс Российской Федерации : федер.закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г. № 14: по сост. на.29 июня 2015 г. // Российская газета. –

2015.- № 210. Ст. 857. [↑](#)

12. Там же. Ст. 857. ч. 3. [↑](#)

13. Гизатуллин Ф. Банк клиента не выдаст? Нормативное регулирование и понятие банковской тайны // Бизнес-адвокат, 2004, № 7. С. 294. [↑](#)

14. Варламов В.Ю., Гасников К.Д. О некоторых правовых аспектах обеспечения в Российской Федерации банковской тайны // Право и экономика. 2009. № 12. С. 301. [↑](#)

15. Селезнев С.С. О банковской тайне // Информационное право. 2007. №2. С. 85-88. [↑](#)

16. Акимов А. Во мраке банковской тайны. // эж-ЮРИСТ, 2003, № 27. С. 145. [↑](#)

17. Там же. С. 157. [↑](#)

18. Таможенный кодекс Таможенного союза от 27 ноября 2009 г., № 17-ФЗ // Российская газета. – 2016. – №21. [↑](#)

19. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер.закон: принят Гос.Думой 16 июля 1998 г. № 146: по сост. на 5 апреля 2016 г. // Российская газета. – 2016. – №25. Подп. 6.п.1.Ст. 32. [↑](#)

20. «О валютном регулировании и валютном контроле»: Федеральный закон Российской Федерации N 173-ФЗ от 10.12.2003. // Собрание законодательства РФ.- 2003.-№ 100.-Ст. 23. п. 8. [↑](#)

21. «О кредитных историях»: Федеральный закон Российской Федерации N 218-ФЗ от 30.12.2004. // Собрание законодательства РФ.-№ 27.-2004. [↑](#)

22. «Об утверждении Положения о Федеральной службе государственной статистики»: Постановление Правительства Российской Федерации от

30.07.2004. N 399. [↑](#)

23. «Об утверждении Положения о Федеральной службе финансово-бюджетного надзора»: Постановление Правительства Российской Федерации от 15.06.2004. N 278. [↑](#)
24. Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах : М.: Изд-во ВЕК, 1994, С. 152. [↑](#)
25. «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-І-ФЗ // Собрание законодательства РФ.- 1996.- № 6. Ст. 26. п. 1. [↑](#)
26. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»: Федеральный закон Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ. // Собрание законодательства РФ.- 1996.- № 6.-Ст. 31. п. 2. [↑](#)
27. Фатьянов. А. А. Тайна как социально - правовое явление. Ее виды. // Государство и право. 1997. №11. С. 12. [↑](#)
28. «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ // // Собрание законодательства РФ.- 1996.- № 24.- Ст. 6. [↑](#)
29. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер.закон: принят Гос.Думой 16 июля 1998 г. № 146: по сост. на 5 пареля 2016 г. // Российская газета. - 2016. - №25.Ст. 86. [↑](#)
30. Там же. Подп. 7.п.1.Ст 31. [↑](#)
31. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер.закон: принят Гос.Думой 16 июля 1998 г. № 146: по сост. на 5 пареля 2016 г. // Российская газета. - 2016. - №25.Ст. 8 [↑](#)

32. Там же. Подп. 7.п.1.Ст 31. [↑](#)
33. Там же. Ст. 87. [↑](#)
34. «О налоговых органах Российской Федерации»: Закон Российской Федерации от 21 марта 1991 г. № 943-1-ФЗ // Собрание законодательства РФ.-1991.-№34. [↑](#)
35. Там же. [↑](#)
36. «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1. // Собрание законодательства РФ.- 1996.-№6.-Ст. 26. п. 3. [↑](#)
37. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации : федер.закон: принят Гос. Думой 21 ноября 2001 г. № 174: по сост. на 30 марта 2016 г. // Российская газета. – 2016. [↑](#)
38. Там же. Ст. 29. [↑](#)
39. Там же. Ст. 183. [↑](#)
40. «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Собрание законодательства РФ.- 2001.-№86.-Ст. 6. [↑](#)
41. «О судебных приставах»: Федеральный закон Российской Федерации от 21.07.1997 N 118-ФЗ. // Собрание законодательства РФ.- 1997.-№25.-Ст. 14. п. 2. [↑](#)
42. Постановление Конституционного суда Российской Федерации от 14.05.2003 № 8-П. [↑](#)
43. Акимов А. Во мраке банковской тайны. // эж-ЮРИСТ, 2003, № 27. С. 410. [↑](#)

44. Олейник О. М. Основы банковского права. Курс лекций : М.: Юристъ, 1999г. С. 137-138. [↑](#)
45. Викулин А. Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования. // Государство и право. – М., 1998, №7. С. 374. [↑](#)
46. «О Счетной палате Российской Федерации»: Федеральный закон Российской Федерации от 11.01.1995 № 4-ФЗ. // Собрание законодательства РФ.-1995.-№30. [↑](#)
47. Таможенный кодекс Таможенного союза от 27 ноября 2009 г., № 17-ФЗ // Российская газета. – 2016. – №21.Ст 363. п. 3. [↑](#)
48. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»: Федеральный закон Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ. // Собрание законодательства РФ.- 1996.-№20.-Ст. 31. [↑](#)
49. «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-І. // Собрание законодательства РФ.- 1996.-№6.-Ст. 26. п. 2,4,5. [↑](#)
50. «О Центральном банке Российской Федерации»: Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.2002 N 86-ФЗ. // Собрание законодательства РФ.-2002.-№ 21. [↑](#)
51. Сарбаш С. В. Договор банковского счета: проблемы доктрины и судебной практики : М.: Статут, 1999, с. 143. [↑](#)
52. Гражданский кодекс Российской Федерации :федер.закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г. № 14: по сост. на.29 июня 2015 г. // Российская газета. – 2015.- № 210.Ст. 222. [↑](#)
53. Куршаков Д. Банковская тайна // Закон, 1998, № 2, с. 65. [↑](#)

54. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер.закон: принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. № 63: по сост. на 30 марта 2016 г. // Российская газета. – 2016.- № 17. Ст.183. [↑](#)
55. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации: федер.закон: принят Гос. Думой 20 декабря 2001 г. № 195: по сост. на 5 апреля 2016 г. // Российская газета. – 2016.- № 311. [↑](#)
56. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации: федер.закон: принят Гос. Думой 20 декабря 2001 г. № 195: по сост. на 5 апреля 2016 г. // Российская газета. – 2016.- № 311.Ст. 13.11. [↑](#)
57. «О кредитных историях»: Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2004 N 218-ФЗ. // Собрание законодательства РФ.- 2004.-№13.-Ст. 16. п. 2. [↑](#)
58. <sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации ):федер.закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г. № 14: по сост. на 29 июня 2015 г. // Российская газета. – 2015.- № 210.п. 3.Ст.857. [↑](#)
59. «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І. // Собрание законодательства РФ.- 1996.-№ 6.-Ст. 26. п. 6. [↑](#)
60. Гражданский кодекс Российской Федерации ):федер.закон: принят Гос. Думой 26 января 1996 г. № 14: по сост. на.29 июня 2015 г. // Российская газета. – 2015.- № 210. П.1.Ст. 1064. [↑](#)
61. Там же. Ст. 15. [↑](#)
62. Там же. Ст. 151. [↑](#)
63. Там же. Ст. 1099. п.3. [↑](#)

64. Князев М. Банковская тайна. Миф, лукавство или реальность? // ЭЖ-Юрист. 2006. № 39. С. 59. [↑](#)