

Содержание:

Введение

В законодательстве многих государств предусмотрено, что банковская тайна относится к одним из видов охраняемых законом тайн. Законодатель ограничивает доступ к банковской информации с целью нормального функционирования банковской деятельности. Однако в результате увеличения преступлений террористической направленности, развитием экономических проблем, отмечающимися кризисами в экономике различных государств с целью противодействия легализации преступно полученных доходов, стабилизации экономических отношений подход к банковской тайне стал несколько пересматриваться. Большая часть развитых государств стремятся в условиях экономико-финансового кризиса предпринять меры, способствующие сбалансированности дефицитных бюджетов в результате увеличения налоговых поступлений и противодействию теневой экономике. В законодательстве стали предусматриваться действия, направленные на повышение прозрачности финансовой системы, «чтобы путем ослабления института банковской тайны облегчить доступ компетентных органов к информации о клиентах банков и их операциях для целей выявления неправомερных операций»[\[1\]](#).

Проблемами правового регулирования банковской информации и банковской тайны занимались Т. А. Андропова, Л. Г. Ефимова, С. Н. Жуков, Р.З.Загиров, С. Карчевский, Е. В. Конюшко, А.Я.Курбатов, Р. А. Майоров, М. Н. Малеина, М. Ф. Мирхайдаров, А. Н. Резниченко, М. Н. Садчиков, Е. А. Самсонова, Н.Сапожников, С. С. Селезнев, И.В.Строганова и некоторых других.

Сложности в правовом регулировании банковской информации и банковской тайны обусловлено также тем, что в настоящее время, несмотря на многочисленные исследования института «банковской информации», «банковской тайны», не сложилось единого понимания к их определению. В законодательстве отсутствует легально закрепленные дефиниции обозначенных терминов.

Безусловно, имеющие проблемы обосновывают актуальность настоящего исследования.

Целью работы является правовой анализ регулирования банковской информации и банковской тайны, а также мер охраны банковской тайны.

Для достижения поставленной цели необходимо решить несколько задач:

1. Рассмотреть понятие «банковская информация».
2. Обозначить правовой режим банковской тайны.
3. Охарактеризовать меры обеспечения режима банковской информации.
4. Выявить ответственность за нарушение правового режима банковской тайны.

Объектом исследования выступают общественные отношения, складывающиеся по поводу банковской информации и банковской тайны, а также охраны последней.

Предметом исследования выступают нормы российского законодательства, материалы судебной практики и мнения ученых, высказанных на страницах специальной литературы.

Теоретической основой исследования выступили работы Н.В.Лисицыной, Л.Рудакова, В.А.Сандаловой, А.Г.Суханова, др.

Научную основу составили нормы действующего законодательства, в том числе Гражданского кодекса РФ, Уголовного кодекса РФ, Кодекса об административных правонарушениях и др.

Эмпирической основой выступили материалы судебной практики.

При написании работы использовались различные методы: логический метод, определяющий применение дедукции, индукции, синтеза и анализа, технико-юридический метод, посредством толкования норм права и правовое моделирование.

Полученные результаты могут стать основой для написания в дальнейшем исследовательских студенческих работ, использоваться в качестве дополнительного материала студентами.

Структура работы в полной мере predetermined обозначенной целью и поставленными задачами. Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

Глава 1. Общая характеристика банковской информации и банковской тайны

1.1. Понятие банковской информации

Постановка вопроса о понятии «банковская информация» и его содержании обусловлена тем, что данный термин широко используется в правовой литературе, в законодательства РФ, но легальное определение его отсутствует. На страницах специальной литературе в большей степени идет речь о банковской тайне, но не банковской информации.

В большей степени под банковской информацией понимают совокупность сведений о деятельности банка, о самом банке, любые сведения, которые могут повлиять на выбор банка для обслуживания клиента. В состав банковской информации можно отнести сведения относительно устава банка, отчетности банка, особенности структуры банка и руководства, формы и виды банковского обслуживания, условия обслуживания клиентов, предлагаемые банковские продукты, полноту выполнения банком своих обязательств, количеством клиентов, технической оснащенности банка. Иными словами, под банковской информацией можно рассматривать любую информацию относительно деятельности банка, характеризующую его степень надежности, финансовое состояние, соблюдение требований законодательства и т.д.

Безусловно, к банковской информации можно отнести сведения о конкретных операциях, осуществляемых банком. Подобная информация касается не только деятельности банка, но и тех лиц, которые участвуют в таких правоотношениях. Анализируя подобную информацию, можно получить достаточно обширную информацию о клиентах банка и в целом деятельности банка.

Информация о деятельности банка, как указывает законодательство, должна быть максимально прозрачной. Однако в данном случае необходимо соблюдать коммерческую и банковскую тайну. Прозрачность должна касаться информации относительно деятельности банка в целом, поскольку это позволяет выработать адекватную и объективную оценку деятельности банка, и всех его операций, определить риски банка.

Объем открытой банковской информации устанавливается как самим банком, например, порядок кредитования, процентные ставки по вкладам, так и законодательством, в частности, к такой информации следует относить отчетность банка о своей деятельности после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией. Данная информация должна быть максимально прозрачной, поскольку используется в оценке надежности банка и влияет на его деловую репутацию.

Сведения о клиентах банка законодатель относит к информации ограниченного доступа. Основную часть такой информации составляют сведения, относящиеся к банковской тайне. Банковская тайна подразумевает информацию о состоянии счетов клиентов.

Отсутствие легального определения «банковской информации» ведет к тому, что на практике возникают сложности в правоприменительной деятельности. Сложность обостряется тем, что в законодательстве употребляются такие термины как «информация о деятельности банков», что дает повод размышлять о различии этих двух понятий. Информация о деятельности банков подразумевает сведения о лицензионных полномочиях банка, корпоративном управлении, условиях и видах осуществляемых банковских операций, финансовой надежности. В целом банковская информация охватывает в себе как информацию о деятельности банка, так и информацию, охваченную понятием «банковская тайна».

Правовая оценка рассматриваемого понятия позволяет сделать вывод, что банковская информация по своей природе неоднородна, она может быть общедоступной (открытой) или иметь режим конфиденциальной информации, т. е. входить в состав коммерческой или служебной тайны. Однако основная часть информации, характеризующая собственно банк, осуществляемую им деятельность должна иметь режим информации открытого доступа. Требования к объему и содержанию раскрываемой информации четко не сформулированы в законодательстве.

Банковской тайной признаются сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке. Данная информация не подлежит разглашению. Круг лиц, которым она может предоставляться, четко определен законодательством.

Анализ рассматриваемых понятий позволяет сделать вывод, что информация о деятельности банков и банковская тайна – это виды банковской информации. Банковская информация в целом включает как сведения, характеризующие собственно банк, его финансовое положение, результаты работы (информация, содержащаяся в уставе, лицензии, отчетах и др.), так и данные о конкретных операциях банка, которые характеризуют также и его клиентов.

Банковская информация может иметь разные правовые режимы в зависимости от содержания и назначения ее использования. В качестве таких правовых режимов необходимо рассматривать как минимум следующие: режим открытой банковской информации и информацию ограниченного доступа (коммерческая и служебная тайна банков, банковская тайна).

Для выработки понятия «банковская информация» следует применить нормы действующего законодательства, регулирующего информационные отношения, во взаимосвязи с анализируемым банковским законодательством.

В соответствии Законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»[\[2\]](#) под информацией понимаются сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления. Следует обозначить мировую тенденцию об автоматическом обмене информации банков с налоговыми органами, что позволяет говорить о прекращении фактического существования института банковской тайны в Европе.

В соответствии с заключенными соглашениями в случае открытия счета в банке налоговые органы автоматически узнают об этом. Обмены информацией предусмотрены между Швейцарией, Лихтенштейном, Сан-Марино, Андоррой и Монако. Совет министров экономики и финансов стран Евросоюза (Экофин) одобрил решение о расширении списка доходов налогоплательщиков ЕС, по которым налоговые органы стран союза должны были начать автоматически обмениваться информацией не позднее второй половины 2017 года. Под автоматический обмен информацией налоговыми службами подпали проценты, дивиденды, выручка от продажи финансовых активов, а также сведения об остатках на счетах.

В начале февраля 2018 года еврокомиссар по финансам Пьер Московиси заявлял, что, несмотря на отсутствие европейских стран в одобренном ЕС в начале года «черном списке» налоговых гаваней, в Европе все еще остаются «черные дыры» в сфере налогового администрирования. Как отмечают специалисты,

для государственных органов ликвидация банковской тайны – это уже давно состоявшийся факт.

Павел Нефидов указал в своем интервью, что «все, кто контактирует с банковским сектором экономики, знают, что банки предоставляют полную информацию по требованию государственных органов или регулятора. Первой по этому пути пошла Швейцария несколько лет назад, после того как Swiss Bank был оштрафован американскими властями на сотни миллионов долларов. Для всех остальных это было знаковым моментом».

Он отметил, что «оффшоров, как таковых, уже практически не осталось. После того как Швейцария, а за ней другие юрисдикции, такие как Кипр, стали «прозрачными», это стало вопросом времени: Панама и все остальные так же быстро встали в строй. Поэтому сейчас банковскую тайну надо относить к разряду мемуаров. Существует достаточно эффективная система взаимоотношений налоговиков большинства стран мира, чтобы обмениваться информацией об открытых счетах и транзакциях по этим счетам»[\[3\]](#).

В российском законодательстве также отмечаются тенденции о снижении значимости института банковской тайны. Этому способствовали принятые законы антикоррупционной направленности, направленные на противодействие терроризму и экстремизму, на выявление скрытых доходов и фактов занятия незаконной предпринимательской деятельностью. Вполне возможно, учитывая мировую тенденцию, предположить о дальнейшем уменьшении степени секретности информации, содержащей банковскую тайну.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что под банковской информацией следует понимать всю совокупность сведений, которые образуются и (или) используются в процессе банковской деятельности, а именно, сведения о самом банке и его деятельности, а также сведения о клиентах банка, которыми банк располагает.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о необходимости законодательного закрепления понятия «банковская информация» в российском законодательстве. Учитывая, что банковская информация имеет разные правовые режимы, следует в указанном нормативном правовом акте четко определить требования к ее содержанию, объему и порядку предоставления.

1.2. Правовой режим банковской тайны

В состав банковской информации входит и банковская тайна, которую следует понимать, как самостоятельный правовой институт, который закрепляет правила распространение такой информации. В специальной литературе не обозначено единого подхода к пониманию банковской тайны. Так, например, М. А. Власюк в своей работе привел сравнение различных видов конфиденциальной информации и пришел к выводу, что банковская тайна – это самостоятельный вид тайны, которая включает в себя конфиденциальные сведения, находящиеся в финансово-кредитной сфере[4]. Ранее К. А. Маркелова уже делала вывод, что банковская тайна является особым видом банковской информации, с особым самостоятельным правовым режимом. Такой режим, по мнению исследователей, не совпадает ни с одним из ранее известных правовых режимов информации[5].

Н. В. Лисицина рассматривает банковскую тайну как вид охраняемой законом тайны, которая включает в себя сведения о клиентах и (или) корреспондентах, об их банковских счетах, банковских вкладах, операциях и других банковских сделках [6]. Давая определение, автор воздерживается от отнесения банковской тайны к какому-либо виду тайн, однако, можно предположить, что банковская тайна рассматривается автором как самостоятельный вид.

Анализ подходов ученых к обозначению банковской тайны позволяет констатировать, что банковскую тайну следует рассматривать как самостоятельную разновидность информации конфиденциального характера, которая не относится ни к одной из тайн, определенных законодательно.

Сложности добавляет тот факт, что законодателем не определена единая позиция относительно того, что следует считать тайной. Так, например, применительно к государственной тайне законодатель использует определение – «защищаемые сведения», налоговая тайна раскрывается через «сведения о налогоплательщике»; врачебная тайна подразумевает сведения о факте обращения гражданина за оказанием медицинской помощи, состоянии здоровья и диагнозе, иные сведения, полученные при его медицинском обследовании и лечении; служебная тайна обозначается как конфиденциальная информация, которая была получена в процессе осуществления управленческой деятельности. Исходя из приведенных подходов к обозначению различных видов тайн, можно сделать вывод, что отсутствует терминологическое единство: в одних случаях тайна рассматривается как совокупность сведений или конфиденциальная информация; а в других – как

правовой режим информации.

Именно поэтому ведется дискуссия на страницах специальной литературы относительно возможности отнесения банковской тайны к категории «тайна»[\[7\]](#). В большей степени ученые сходятся во мнении, что следует вести речь не о тайне, а о правовом режиме информации. Подобный подход отмечается и в решениях Конституционного Суда РФ, на что указывает в своей работе Л.К.Терещенко[\[8\]](#).

В целом правовой режим можно определить, как специальный порядок регулирования какой-либо сферы общественных отношений, представляющий собой совокупность правовых средств, которые направлены на обеспечение наиболее оптимальной с точки зрения сочетания интересов личности, общества и государства реализации субъектами своих законных прав.

Данный подход вполне применим к выявлению сущности банковской тайны. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»[\[9\]](#) закреплена ограниченность доступа к информации в виде возложения обязанности не разглашать и не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов; определены субъекты, выступающие в качестве гарантов информационной безопасности и ответственные за сохранение тайны; установлено право доступа различных лиц к интересующей их информации.

Иными словами, банковская тайна обладает специальным порядком урегулирования общественных отношений, допуская ограничения доступа к сведениям о банковских счетах и банковских вкладах, операциях по ним. Такой порядок направлен именно на обеспечение экономической и информационной безопасности клиентов.

Определяющим моментом в рамках установления правового режима банковской тайны является необходимость построения условий доступа и защиты, которые обеспечили бы информационную безопасность клиентов банка с учетом публичных и частных интересов. Такой подход в полной мере согласуется с Доктриной информационной безопасности РФ[\[10\]](#), в которой закреплено, что информационная безопасность государства возможна при соблюдении баланса интересов личности, общества и государства.

Правовой режим банковской тайны – это объектный режим, который, как и любой другой правовой режим, устанавливаемый в отношении объекта права, должен быть обоснованным и учитывать качества и свойства объекта.

В качестве объекта правового регулирования режима банковской тайны выступает информация о банковском счете и банковском вкладе, проводимых операциях по ним.

Ограничительный информационный режим банковской тайны, по мнению В.А.Сандаловой, имеет ряд особенностей, которые проявляются в следующем:

- заинтересованность в установлении ограниченного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, присутствует у клиентов кредитных организаций, поскольку именно для них данная информация представляет ценность в материальном, личном и ином аспекте. При этом обязанности по установлению и соблюдению режима банковской тайны возложены законом на иных лиц;
- установление режима банковской тайны имеет пределы: режим вводится в отношении не любой финансовой информации, а лишь той, перечень которой определен нормативно на законодательном уровне;
- обеспечение правового режима банковской тайны реализуется посредством не только правовых, но и организационных и технических мер охраны и защиты;
- обязательным условием действия режима банковской тайны является соблюдение требования не передавать ставшую известной информацию третьим лицам без согласия ее обладателя. Данное требование обеспечивается возможностью применения мер юридического воздействия^[11].

Законодатель не закрепил, как уже указывалось, в работе определение банковской тайны, однако он перечислил те сведения, которые попадают под режим банковской тайны. К ним Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» отнес:

- 1) личную информацию о клиенте финансового учреждения: паспортные данные, информация о прописке или месте жительства, номер телефона, реквизиты юридического лица, данные о руководстве юридического лица;
- 2) данные о финансовых аспектах: вид и номер счета, время открытия, вносимые суммы;
- 3) информацию о проводимых финансовых операциях: валюта, в которой открыт вклад, вносимые и списываемые суммы средств, выписки, первичная документация, оформляемая при проведении операций;

4) сведения о корреспондентах финансового учреждения: даты осуществленных сделок, их порядок и условия, суммы средств;

5) информацию об иной деятельности в рамках банковского учреждения, относящейся к управлению финансовыми потоками, внутренним процессам, значимость которых заключается в соблюдении конфиденциальности.

Отдельно определены сведения, которые не могут относиться к сведениям, составляющим банковскую тайну:

1. учредительные документы, а также Устав юридического лица;
2. бумаги, на основании которых лицо занимается предпринимательской деятельностью (к примеру, свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя, лицензия на осуществление конкретной работы);
3. отчетность о финансовой деятельности юридического лица;
4. информация, нужная для контроля над расчетом и уплатой налогов и прочих обязательных платежей;
5. документация, подтверждающая платежеспособность;
6. данные о структуре учреждения: число сотрудников и их состав, зарплата, условия труда, наличие вакансий;
7. бумаги, подтверждающие уплату налоговых отчислений и прочих платежей в бюджет РФ;
8. данные о правонарушениях: загрязнении природы, проблемы с антимонопольным законом, игнорирование необходимости обеспечить безопасные условия труда, продажа вредных для здоровья человека товаров;
9. информация о предпринимательской деятельности должностных лиц банковского учреждения, их участии в акционерных сообществах, товарищеских союзах.

Таким образом, можно констатировать, что в специальной литературе не определен единый подход к пониманию сути банковской тайны и возможности отнесения в целом ее к институту «тайны». Тем не менее, банковская тайна составляет информацию ограниченного доступа, не предназначенную для широкого и свободного доступа, соответственно имеются определенные ограничения в ее использовании, дозволении.

Глава 2. Охрана и защита банковской информации и банковской тайны

2.1. Меры обеспечения режима банковской информации

Режим банковской тайны, как уже указывалось в работе, заключается в обеспечении информационной безопасности клиентов кредитных организаций, которая достижима разработкой действенных и адекватных мер правовой охраны и механизмов защиты банковской тайны.

В настоящее время современная правовая литература не уделяет достаточно много внимания вопросам охраны прав на банковскую тайну. В большей степени исследователи рассматривают вопросы, касающиеся разглашения коммерческой тайны, персональных данных, налоговой тайны.

Законодатель не определил, что следует понимать под защитой и охраной прав на информацию, составляющей банковскую тайну, что представляет сложности в осуществлении такой охраны. Кроме того, имеется смешение понятий «защита права», «охрана права», «обеспечение права», «гарантии», «меры воздействия» и т.д. Безусловно, такая ситуация требует своего разрешения, что видится в соответствующих изменениях законодательства.

Представляется, что сущность охраны заключается в недопустимости нарушений реализуемых прав и обеспечении оптимальных условия для их осуществления. Меры в целом носят превентивный характер и имеют своей целью сохранение права путем создания предпосылок во избежание нарушения права в будущем. Пока право не нарушено, закон охраняет его от посягательств, определяя пределы реализации[12]. Охрана реализуется путем реализации мер правового, организационного, экономического, технического и иного характера, имеющих своей целью - обеспечение оптимальных условий осуществления субъективных прав.

С целью охраны информации, составляющей банковскую тайну, законодатель определил, что ее обязаны сохранять все сотрудники банков и учреждения, которым приходится работать с личными данными клиентов, в том числе и в случае

осуществления финансовых операций. К таким учреждениям относят:

1. кредитные структуры;
2. организации, занимающиеся аудитом;
3. платежные системы;
4. банковские агенты по платежам;
5. операционные центры;
6. страховые компании.

Законодательством предусмотрена возможность раскрытия информации, составляющей банковскую тайну. Это обусловлено необходимостью защиты публичных интересов, в том числе с целью предотвращения «отмывании» денежных средств, имеющих противозаконную природу получения, противодействия терроризму, экстремизму, коррупционным проявлениям и т.д. Безусловно, определены законодателем те субъекты, которые имеют право на получение такой информации. В законодательстве прослеживается четкое разграничение подходов в определении субъектов, имеющих право доступа к банковской тайне в зависимости от характера деятельности самих клиентов кредитной организации. К банковской тайне имеют доступ:

- 1) судебные органы всех юрисдикций;
- 2) налоговые и таможенные структуры;
- 3) орган контроля валюты;
- 4) Счетная палата РФ;
- 5) Фонд социального страхования;
- 6) Пенсионный фонд России;
- 7) приставы, работающие на основании исполнительных документов;
- 8) полиция при расследовании дела, в раскрытии которого может помочь банковская тайна;
- 9) нотариусы;
- 10) консульские структуры других стран;
- 11) орган по предотвращению отмывания средств, добытых преступным путем;

12) структуры по предотвращению финансирования террористических группировок;

13) официальное бюро кредитных историй.

Управляющие компании клиента банка могут получить только часть информации, содержащей банковскую тайну. Исключение представляют организации, расположенные в иностранных государствах. Они не имеют полномочий на истребование данных.

Представители перечисленных организаций имеют право запрашивать только строго ограниченный перечень сведений, среди которых можно обозначить:

1. справки о наличии у юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей расчетных счетов и вкладов;
2. производимые финансовые операции;
3. информацию об остатке на расчетном счете;
4. документацию о проведенных операциях с валютой или счетами (к примеру, их закрытие);
5. информацию, касающуюся операций с электронными деньгами;
6. информацию, касающуюся корпоративных платежных систем и операций с ними.

Получить необходимую информацию, составляющую банковскую тайну можно получить только после запроса информации в связи с конкретной необходимостью. Объемы раскрытия информации, как подчеркивает Конституционный Суд РФ^[13], зависит от того, насколько необходимо информация для реализации прав других лиц, включая интересы государства, а также насколько соответствуют интересам других лиц. Иными словами, можно сделать вывод, что объем информации зависит от публичных интересов.

Следует отметить, что среди специалистов ведется дискуссия относительно возможности передачи сведений, относящихся к банковской тайне, на аутсорсинг. Анализ специальной литературы свидетельствует о наличии двух противоположных мнения. Согласно распространенной точке зрения такие сведения не могут быть переданы третьему лицу (в том числе лицу, оказывающему услуги аутсорсинга информационной безопасности), поскольку формально нарушаются требования ст. 857 ГК РФ. Однако существует другая, более обоснованная позиция: сведения, относящиеся к банковской тайне, могут быть переданы на аутсорсинг, если:

1) кредитная организация сохраняет контроль за соответствующей инфраструктурой поставщика и

2) у провайдера аутсорсинговых услуг отсутствует возможность доступа к соответствующим сведениям.

Таким образом, в результате такой передачи «разглашения» банковской тайны «третьему лицу» не происходит [\[14\]](#). Вместе с тем, целесообразно дополнить действующее законодательство нормой о разрешении передачи соответствующих сведений провайдерам услуг аутсорсинга информационной безопасности.

Можно отметить, что законодатель применительно к информации, содержащей банковскую тайну, обозначил превентивные меры, которые не допускают незаконного разглашения информации, но при этом допускает возможность санкционированного доступа к ней государственных органов с целью соблюдения публичных интересов.

Охрана информации, содержащей банковскую тайну, осуществляется также и организационными, техническими мерами. Технические меры охраны информации относительно банковской тайны предполагают применение технических аппаратов, устройств, других технических средств и методов, которые препятствовали доступу к конфиденциальным сведениям. В качестве примера можно привести установление различных паролей и ключей к доступу к определенной информации.

Организационные меры, прежде всего, направлены на предотвращение внутренних угроз и проявляются в соблюдении конфиденциальности при делопроизводстве, работе с кадрами и т.д.

Итак, подводя вывод, следует обозначить, что законодатель предусмотрел с целью охраны информации, содержащей банковскую тайну, наличие нескольких мер: правовые, организационные, технические и иные. Выявлена целесообразность закрепления в действующем законодательстве нормы о разрешении передачи соответствующих сведений провайдерам услуг аутсорсинга информационной безопасности.

2.2. Ответственность за нарушение правового режима банковской тайны

При нарушении правового режима банковской тайны наступает ответственность. Законодатель обозначил, что ответственность может быть различного вида. В первую очередь, необходимо обозначить особенности наступления гражданско-правовой ответственности в случае нарушения правового режима банковской тайны.

Клиент банка в случае причинения убытков в связи с разглашением банковской тайны банком, имеет право потребовать от последнего возмещения таких убытков.

При этом клиент имеет право обратиться с иском в суд с требованием как к банку, так и непосредственно к сотруднику банка о возмещении понесенных им убытков в связи с разглашением сведений, составляющих банковскую тайну. Следует отметить, что обязанность по соблюдению банковской тайны возлагается на банк, который в дальнейшем с каждым сотрудником заключает договоры, предусматривает условие о недопущении разглашения информации, относящейся к банковской тайне. Ответственность за сохранность банковской тайны несут кредитные организации, Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Бюро кредитных историй, Росфинмониторинг, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники в соответствии со ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Вред, причиненный в результате разглашения банковской тайны, в соответствии с общими правилами ГК РФ [\[15\]](#) подлежит возмещению в полном объеме.

При определении размера ответственности за неправомерное разглашение банковской тайны, необходимо применять положения ГК РФ, закрепляющие право клиентов на полное возмещение убытков. Применение положений ст. 857 ГК РФ позволяет клиентам кредитных организаций в большей мере реализовать свое право на защиту банковской тайны; и потребовать от банка возмещения как расходов, которые они произвели или должны будут произвести для восстановления нарушенного права, так и неполученных доходов, которые они получили бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы их право на тайну конфиденциальных сведений не было нарушено.

Одна из особенностей применения такой меры гражданско-правовой ответственности как возмещение убытков состоит в том, что потерпевшей стороне

необходимо доказать факт наличия убытков, вызванных нарушением договорного обязательства. Детальное регулирование доказывания убытков, как указывает В.А.Сандалова, основывается на нормах ГК РФ, устанавливающих правила:

о ценах на товары, работы и услуги, при исчислении убытков в привязке к месту и времени исполнения договорного обязательства (статьи 393, 393.1 ГК РФ);

о соотношении размеров убытков и неустойки (статья 394 ГК РФ);

о соотношении размеров убытков и процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ);

основания ограничения права на полное возмещение убытков (статья 400 ГК РФ) [\[16\]](#).

Материалы судебной практики свидетельствуют о недостаточности правового регулирования, и, как следствие, о негативности сформировавшегося отношения к возмещению убытков, проявляющегося при защите банковской тайны.

Основная трудность заключается в том, что клиентам кредитных организации, в целях справедливого восстановления нарушенных прав, необходимо доказать не только факт наличия убытков, но и точный размер подлежащих возмещению убытков, вызванных незаконным разглашением банковской тайны.

В российской судебной практике сложились прецеденты, при которых кредитные организации признавались виновными в незаконном разглашении конфиденциальных сведений, но при этом истцы не имели возможность предоставить доказательства наступления неблагоприятных последствий и подтвердить размер причиненного вреда. Многие резонансные иски, предъявленные в отношении крупнейших российских банков (например, дело в отношении Санкт-Петербургского Промышленно-строительного банка, рассмотренное в 2003 г. [\[17\]](#)), удовлетворялись лишь в части возмещения морального вреда в сумме 5 000 руб. Одним из недостатков искового производства по спорам о возмещении убытков являлось то, что истцы, за частую, не имели возможности предоставить точный расчет размера причиненных убытков, несмотря на доказанность самого факта нарушения договорного обязательства. И поскольку суды не вправе были самостоятельно определять размер возмещения, многочисленные споры заканчивались отказом в удовлетворении исковых требований о возмещении вреда, причиненного вследствие раскрытия банковской тайны, на основании недоказанности их размера либо удовлетворялись частично.

Подобные решения, по мнению В.А.Сандаловой, можно было приравнять к отказу в правосудии потерпевшей стороне[18]. Такую позицию в полной мере можно поддержать.

Следует обозначить также еще одну сложность – доказывание причинно-следственной связи между разглашением банковской тайны и возникшими убытками у клиента банка.

В качестве примера можно привести судебное дело. Общество «Лента-Строй», находясь на обслуживании в банке, обратилось к последнему с заявкой на оформление кредита в размере 1 млн. рублей с приложением списка поставщиков, в числе которых было указано и ООО «Пан».

На сумму предоставленного кредита заемщик намеривался произвести закупку товара. Однако, от сотрудника банка руководителю ООО «Пан» стало известно о заключенной сделке, в связи с чем, общество просило перечислить денежную сумму в размере 500 000 рублей в счет оплаты долга за уже поставленные строительные материалы. В результате неправомерных действий сотрудника банка по разглашению сведений о получении заемщиком кредита, общество «Лента-Строй» вынуждено был произвести расчеты с обществом «Пан». Полагая, что действия сотрудника банка по разглашению банковской тайны повлекли за собой причинение убытков в виде упущенной выгоды в размере вынужденной оплаты за строительные материалы, общество «Лента-Строй» обратилось в суд с исковыми требованиями о взыскании 500 000 рублей убытков.

Давая оценку доводам заявителя, судебный орган указал на отсутствие причинно-следственной связи между неправомерными действиями сотрудника банка и понесенными обществом «Лента-Строй» убытками; в иске было отказано[19].

Следует отметить, что законодатель не предусмотрел гражданско-правовую ответственность бюро кредитных историй за разглашение сведений, переданных им кредитными организациями. Бюро кредитных историй будет нести только административную ответственность. Убытки, которые возникнут в связи с рассматриваемым противоправным действием, бюро не возмещает[20]. Безусловно, такая ситуация требует своего правового разрешения и целесообразно предусмотреть, что бюро кредитных историй также может нести гражданско-правовую ответственность за нарушение правового режима банковской тайны.

В связи с тем, что сотрудники кредитных учреждений обязуются при приеме на работу не разглашать информации, составляющую банковскую тайну, они

привлекаются к дисциплинарным взысканиям и материальной ответственности по положениям Трудового кодекса РФ.

Помимо гражданско-правовой ответственности за незаконное разглашение, а также получение сведений, составляющих банковскую тайну, существует уголовная и административная ответственность. Работник банка может быть привлечен к административной ответственности за разглашение информации с ограниченным доступом. При этом основанием для возбуждения дела об административном правонарушении может быть заявление гражданина в полицию или прокуратуру (ст. 13.14, п. 3 ч. 1 ст. 28.1 КоАП РФ[21]). Статья 13.14 КоАП РФ предусматривает ответственность за разглашение в целом информации, относящейся к ограниченной. Данное правонарушение может совершаться только специальным субъектом, т.е. лицом, которое получило доступ к сведениям, ограниченным в обороте в результате осуществления им профессиональных или служебных обязанностей. С субъективной стороны незаконная деятельность по разглашению информации с ограниченным доступом осуществляется либо с умыслом, либо с неосторожностью[22].

Уголовную ответственность за разглашение банковской тайны регулирует ст. 183 Уголовного кодекса РФ[23] (далее - УК РФ). Законодатель обоснованно дифференцирует уголовную ответственность за собирание сведений, составляющих банковскую тайну (ч. 1 ст. 183 УК РФ), и незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну лицом, которому она была доверена по службе или работе (ч. 2 ст. 183 УК РФ).

Дифференцируя уголовную ответственность за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, законодатель игнорировал один из распространенных способов совершения указанных преступлений - групповой[24]. Объединение усилий нескольких лиц для совершения преступлений, взаимная поддержка соучастников друг друга укрепляют их решимость и облегчают достижение преступного результата, затрудняют разоблачение преступников.

С учетом изложенного представляется необходимым законодательно установить более строгое наказание за действия, связанные с незаконным получением и распространением сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, и совершенные группой лиц, группой лиц по предварительному сговору или организованной группой.

Итак, проведенное исследование мер ответственности, наступающей за разглашение банковской тайны, свидетельствует о выработке законодателем нескольких подходов:

1) гражданско-правовая ответственность, которая предусматривает возмещение убытков, понесенных клиентами в результате разглашения банковской тайны. Следует отметить проблему доказывания размера убытков и причинно-следственной связи между разглашением тайны и наступлением убытков. Представляется необходимым дополнить также законодательство нормой о гражданско-правовой ответственности бюро кредитных историй за разглашение сведений, переданных им кредитными организациями;

2) дисциплинарная ответственность позволяет привлекать к ответственности виновных лиц, допустивших разглашение информации, содержащей банковскую тайну, в рамках своих профессиональных или должностных обязанностей;

3) административная ответственность;

4) уголовно-правовая ответственность. Целесообразно дополнить ст. 183 УК РФ на групповое совершение преступления как квалифицирующий признак.

Заключение

Анализ материалов судебной практики, действующего законодательства, взглядов ученых позволяет сделать вывод, что поставленная цель достигнута, обозначенные задачи решены.

1. Под банковской информацией следует понимать всю совокупность сведений, которые образуются и (или) используются в процессе банковской деятельности, а именно, сведения о самом банке и его деятельности, а также сведения о клиентах банка, которыми банк располагает. Выявлена необходимость законодательного закрепления понятия «банковская информация» в российском законодательстве. Учитывая, что банковская информация имеет разные правовые режимы, следует в указанном нормативном правовом акте четко определить требования к ее содержанию, объему и порядку предоставления.

2. В специальной литературе не определен единый подход к пониманию сути банковской тайны и возможности отнесения в целом ее к институту «тайны». Тем

не менее, банковская тайна составляет информацию ограниченного доступа, не предназначенную для широкого и свободного доступа, соответственно имеются определенные ограничения в ее использовании, дозволении.

Выявлена проблема сохранения банковской тайны при использовании аутсорсинга. Целесообразно дополнить действующее законодательство нормой о разрешении передачи соответствующих сведений провайдерам услуг аутсорсинга информационной безопасности.

3. Законодатель предусмотрел с целью охраны информации, содержащей банковскую тайну, наличие нескольких мер: правовые, организационные, технические и иные. Выявлена целесообразность закрепления в действующем законодательстве нормы о разрешении передачи соответствующих сведений провайдерам услуг аутсорсинга информационной безопасности.

Правовые меры не допускают незаконного разглашения информации, но при этом допускает возможность санкционированного доступа к ней государственных органов с целью соблюдения публичных интересов.

Технические меры охраны информации относительно банковской тайны предполагают применение технических аппаратов, устройств, других технических средств и методов, которые препятствовали доступу к конфиденциальным сведениям.

Организационные меры направлены на предотвращение внутренних угроз и проявляются в соблюдении конфиденциальности при делопроизводстве, работе с кадрами и т.д.

Проведенное исследование мер ответственности, наступающей за разглашение банковской тайны, свидетельствует о выработке законодателем нескольких подходов:

1) гражданско-правовая ответственность, которая предусматривает возмещение убытков, понесенных клиентами в результате разглашения банковской тайны. Следует отметить проблему доказывания размера убытков и причинно-следственной связи между разглашением тайны и наступлением убытков. Представляется необходимым дополнить также законодательство нормой о гражданско-правовой ответственности бюро кредитных историй за разглашение сведений, переданных им кредитными организациями;

2) дисциплинарная ответственность позволяет привлекать к ответственности виновных лиц, допустивших разглашение информации, содержащей банковскую тайну, в рамках своих профессиональных или должностных обязанностей;

3) административная ответственность;

4) уголовно-правовая ответственность. Выявлена необходимость дополнения ст. 183 УК РФ указанием на групповое совершение преступления как на квалифицирующий признак.

Список использованной литературы

- 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
- 2. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. №25. Ст. 2954.
- 3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.03.2019) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.
- 4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 18.12.2018) // «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства РФ. 2006. № 31 (1 ч.). Ст. 3448.
- 5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
- 6. Указ Президента РФ от 05.12.2016 № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 50. Ст. 7074.
- 7. Безнощенко Н.В. Соотношение банковской и налоговой тайны // Налоги. 2017. № 9 // СПС «КонсультантПлюс».
- 8. Власюк М. А. Гражданско-правовое регулирование банковской тайны: автореф. дисс. ... канд.юрид. наук. Уфа, 2008.
- 9. Гражданское право: Учебник: В 4 т. Часть первая: Т. 1. / О. А. Белова, А.Ю. Белоножкин, А. В.Гончарова и др.; отв. ред. Т. В. Дерюгина, Е. Ю. Маликов. М.: Зерцало-М, 2015.

10. Канашевский В.А. Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности // Lex russica. 2018. № 7. С. 92 - 97
11. Лисицина Н. В. Банковская тайна как объект правового регулирования: дисс. ... канд. юрид.наук. М., 2007.
12. Ловцов Д. А. Концептуально-логическое моделирование юридического понятия «тайна» // Информационное право. 2009. № 2. С. 12-14.
13. Маркелова К. А. Банковская тайна: правовые аспекты: дисс. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2000.
14. Рудаков Л. Банковская тайна и последствия ее незаконного раскрытия // Административное право. 2017. № 4. С. 59 - 65; Трудовое право. 2018. № 1. С. 39 - 50.

Сандалова В.А. Охрана и защита информации в режиме банковской тайны: гражданско-правовой аспект: дисс. канд.юрид. наук. Волгоград, 2016.

- 1. Скрипченко Н.Ю. Защита банковской тайны уголовно-правовыми средствами // Банковское право. 2018. № 3. С. 63 - 68.
- 2. Суханов А.Г. Административная ответственность за незаконную деятельность по разглашению информации с ограниченным доступом // Государственная власть и местное самоуправление. 2019. № 1. С. 10 - 14.

Терещенко Л.К. Правовой режим информации: диссертация ... доктора юридических наук. Москва, 2011 // <https://dlib.rsl.ru/01005472655>

Эксперт: понятие «банковская тайна» пора относить к разряду мемуаров // <https://ria.ru/20180212/1514472158.html>

- 1. Решение Куйбышевского федерального суда Санкт-Петербурга от 24.06.2003 // СПС «КонсультантПлюс».

Определение ВАС РФ от 20.03.2012 № ВАС-2817/12 по делу № А24-1771/2011 // СПС «КонсультантПлюс».

- 1. Определение е Конституционного о Суда РФ от 14.12.2004 № 453-0 // Вестник Конституционного Суда РФ. 2005. № 3.

1. Безнощенко Н.В. Соотношение банковской и налоговой тайны // Налоги. 2017. № 9 // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#)

2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 18.12.2018) // «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства РФ. 2006.№ 31 (1 ч.). Ст. 3448. [↑](#)

3. **Эксперт: понятие «банковская тайна» пора относить к разряду мемуаров //**

<https://ria.ru/20180212/1514472158.htm>

[↑](#)

4. Власюк М. А. Гражданско-правовое регулирование банковской тайны: автореф. дисс. ... канд.юрид. наук. Уфа, 2008. С. 14. [↑](#)
5. Маркелова К. А. Банковская тайна: правовые аспекты: дисс. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2000. С. 163. [↑](#)
6. Лисицина Н. В. Банковская тайна как объект правового регулирования: дисс. ... канд. юрид.наук. М., 2007. С. 119. [↑](#)
7. Ловцов Д. А. Концептуально-логическое моделирование юридического понятия «тайна» //Информационное право. 2009. № 2. С. 12-14. [↑](#)
8. Терещенко Л.К. Правовой режим информации: диссертация ... доктора юридических наук. Москва, 2011 // <https://dlib.rsl.ru/01005472655> [↑](#)
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492. [↑](#)

10. Указ Президента РФ от 05.12.2016 № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 50. Ст. 7074. [↑](#)
11. Сандалова В.А. Охрана и защита информации в режиме банковской тайны: гражданско-правовой аспект: дисс. ...канд.юрид. наук. Волгоград, 2016. С. 45. [↑](#)
12. Гражданское право: Учебник: В 4 т. Часть первая: Т. 1. / О. А. Белова, А.Ю. Белоножкин, А. В.Гончарова и др.; отв. ред. Т. В. Дерюгина, Е. Ю. Маликов. М.: Зерцало-М, 2015. С. 61. [↑](#)
13. Определение е Конституционного о Суда РФ от 14.12.2004 № 453-0 // Вестник Конституционного Суда РФ. 2005. № 3. [↑](#)
14. Канашевский В.А. Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности // Lex russica. 2018. № 7. С. 92 - 97 [↑](#)
15. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410. [↑](#)
16. Сандалова В.А. Указ. соч. [↑](#)
17. Решение Куйбышевского федерального суда Санкт-Петербурга от 24.06.2003 // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#)
18. Сандалова В.А. Указ. соч. [↑](#)
19. Определение ВАС РФ от 20.03.2012 № ВАС-2817/12 по делу № А24-1771/2011 // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#)
20. Рудаков Л. Банковская тайна и последствия ее незаконного раскрытия // Административное право. 2017. № 4. С. 59 - 65; Трудовое право. 2018. № 1. С.

39 - 50. [↑](#)

21. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 06.03.2019) // Собрание законодательства РФ.2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1. [↑](#)
22. Суханов А.Г. Административная ответственность за незаконную деятельность по разглашению информации с ограниченным доступом // Государственная власть и местное самоуправление. 2019. № 1. С. 10 - 14. [↑](#)
23. Уголовный кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 27.12.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. №25. Ст. 2954. [↑](#)
24. Скрипченко Н.Ю. Защита банковской тайны уголовно-правовыми средствами // Банковское право. 2018. № 3. С. 63 - 68. [↑](#)