

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Банковская система сегодня — это основа всей рыночной экономики. Кругооборот ресурсов всей рыночной экономики невозможен без прямого участия банковских систем страны. Не только крупные суммы денег, но и небольшие срочные платежи проводятся преимущественно в электронном виде, а участие бумажных денег в процессе сводится к минимуму.

Банковская система является посредником в осуществлении большинства операций по оплате товаров или услуг, денежных переводов, а также непосредственно принимает участие в хранении и приумножении наличных денег физических и юридических лиц, кредитовании населения и предприятий и других операциях. В таких условиях вопрос защиты банковской информации становится особенно остро: ведь объем денежных средств, которыми оперирует банк, в наши дни очень высок. Угроза несанкционированно доступа со стороны мошенников заставляет применять различные правовые способы защиты, а сами банковские системы - разрабатывать и применять новейшие разработки в области защиты информации, а также уже зарекомендовавшие себя простые и отработанные действия.

Правовой институт банковской тайны, фактически, является основой обеспечения стабильности всей банковской системы, а также ее эффективного и безопасного функционирования. Вместе с тем, известно, что, начиная с 2014 года согласно определению суда прокуратура получила полное право запрашивать сведения, составляющие банковскую тайну, что и стало подспорьем для смены баланса интересов в части отношения в России, да и во всем мире к самому понятию «банковская тайна». Уже сегодня правовой режим банковской тайны все чаще становится более уязвимым, а круг лиц, имеющих право получать банковскую информацию необоснованно расширяется и связано это с первичным доминированием публичных интересов, но, вместе с тем, этот режим должен в одинаковой степени защищать как публично-правовые, так и частные интересы, вследствие чего, и должно повышаться доверие граждан и юридических лиц к кредитной системе в целом.

Кроме того можно констатировать факт, что действующее законодательство о банковской тайне противоречно и недостаточно, а отсутствие целиком и полностью прозрачного понимания, и определения самого термина «банковская тайна», может привести к многочисленным злоупотреблениям со стороны банков, неполной идентификации ими клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, способствовать финансированию терроризма и отмыванию «грязных» денег. Добавляет проблем и то, что в действующем законодательстве не существует единого перечня сведений, составляющих банковскую тайну, а само наличие у кредитных организаций права в одностороннем порядке расширять перечень сведений, составляющих банковскую тайну может привести к нарушению конкуренции, поскольку одни и те же сведения могут составлять банковскую тайну в одном банке и не являться таковыми в другом. Иными словами, сегодня в части правового содержания банковской тайны по-прежнему существует множество пробелов и противоречий.

Если обратить внимание на современную литературу, посвященную этому вопросу, то можно прийти к выводу о том, что там также отсутствует единая точка зрения относительно правомочий тех или иных государственных органов и должностных лиц на получение соответствующей информации, а установленный в законодательстве перечень лиц, обладающих правом на получение такой конфиденциальной информации, не является исчерпывающим и его содержание может трактоваться по-разному.

Следует напомнить тот факт, что в последнее время защита сведений, составляющих банковскую тайну, стала наиболее актуальным вопросом в связи с постоянным развитием банковской инфраструктуры, а это значит, что отношения между банками в части их защиты также должны быть максимально транспарентными, но, к сожалению, этого не происходит по причинам, озвученным выше.

Вышесказанное и является актуальностью данной курсовой работы

Объект исследования - общественные отношения, возникающие в сфере применения кредитными организациями законодательства о банковской информации и банковской тайне.

Предмет исследования - правовые нормы, регулирующие все аспекты общественных отношений, связанных с банковской информацией и банковской

тайной.

Цель исследования - формирование представлений о банковской информации и об институте банковской тайны, а также разработка предложений по разрешению существующих проблем их регулирования.

Для выполнения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

- дать понятие банковской информации;
- сформулировать понятие банковской тайны и обосновать необходимость его закрепления на законодательном уровне;
- изучить правовые средства обеспечения банковской тайны;
- рассмотреть правовые нормы, регулирующие банковскую тайну;
- исследовать особенности применения ответственности за противоправное разглашение банковской тайны;
- определить основные направления и разработать соответствующие предложения по совершенствованию российского законодательства в части банковской тайны.

Теоретическую основу составляют научные труды таких авторов как Б.Х. Алиева, И.А. Бова, А.В. Брызгалина, Е.С. Губенко, С.П. Карчевского, А.Я. Курбатова, Р.Т. Мардалиева, Б.И. Пугинского, Т.Н. Радько, Е.В. Фаткиной и др.

Данная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников.

# **1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ**

## **1.1. Банковская информация и способы ее защиты**

Под банковской информацией можно понимать совокупность сведений, соотносимых со следующими параметрами банковской деятельности<sup>[1]</sup>:

- уставными документами и отчетностью банков за определенный период;

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

Таким образом, банковская информация включает<sup>[2]</sup>:

- Учредительные документы.
- Эмиссионные проспекты и отчеты об эмиссии ценных бумаг.
- Внутренние нормативные документы.
- Данные бухгалтерского учета и отчетности.
- Кредитные и другие досье клиентов.
- Электронные базы данных.
- Материалы проверок внешних аудиторов.
- Материалы проверок ЦБ РФ и других контрольных органов.
- Иную информацию.

Вряд ли возможно дать исчерпывающую классификацию информации по объекту, с которым она соотносится. Но даже приведенный ряд позволяет легко заметить, что речь идет о совершенно разной по своему правовому режиму информации. В одних случаях эти сведения должны открыто публиковаться, например, балансы и отчеты, в других они не должны в принципе предоставляться никому, кроме самого клиента, например, сведения об операциях по счетам. Кроме того, банк имеет право как любое юридическое лицо на определенную информацию о своей деятельности, образующую его деловую репутацию, что является его неимущественным правом.

Существует совершенно неразработанная в российском праве категория внутрибанковской информации, т.е. информации, собираемой и используемой внутри банковской системы. Как правило, это сведения о клиенте банка, используемые им при предоставлении кредита или заключении иных договоров. Эти сведения также являются банковской информацией, но ввиду отсутствия их специфического правового режима их следует рассматривать применительно к конкретным банковским операциям, например, при принятии решения о предоставлении кредита[3].

Приведем способы защиты банковской информации.

Проблема уничтожения банковской информации может быть вызвана, как поломкой или сбоями программного обеспечения, так и, например, специальными вирусами, вызывающими сбои операционных систем. Сводят к минимуму потери информации из-за этих факторов ежедневное резервное копирование информации, постоянное обновление операционных систем и специальные защитные программы.

Проблема искажения банковской информации практически всегда связана с человеческим фактором, причем — с собственными человеческими ресурсами банка. Сами сотрудники банка могут сделать ошибку при копировании или транспортировании информации, причем, ошибка может быть, как намеренной, так и автоматической. Решает эту проблему тщательный отбор персонала, имеющего доступ к важной информации, автоматизация процессов внесения данных, шифрование информации, а также контроль действий рядовых сотрудников со стороны менеджеров.

А вот получение банковской информации третьими лицами — это основная угроза банковской системе, которая может привести к огромным финансовым потерям. На сегодняшний день могут быть применены три основных способа несанкционированного доступа к информации[4]:

А. Доступ к местам обработки и хранения информации. Может произойти, как примитивным путем физического взлома офиса банка, взлома электронных источников хранения информации (достаточно редкий случай, учитывая степени защиты таких источников) и кража информации при помощи электронных носителей самими сотрудниками банка.

Б. Использование резервных копий. Доступ к копиям информационных блоков менее строг, чем доступ к самим носителям, которые в случае злого умысла или

ошибки могут попасть в руки мошенников. В мировой практике было множество случаев кражи денежных средств именно при помощи резервных копий информационных блоков.

В. Несанкционированный доступ со стороны сотрудников банка. Это наиболее вероятный и наиболее частый способ потери информации.

Защита банковской информации от утечки и разглашения третьим лицам производится при помощи следующих инструментов:

- Надежное специализированное программное обеспечение.
- Программы защиты от атаки вирусов и других вредоносных программ извне — антивирусные программы.
- Тщательный отбор и текущий контроль персонала, имеющего доступ к информации; различие в уровнях доступа.
- Системы распознавания пользователей.
- Программы специального шифрования информации.
- Применение межсетевых экранов.
- Защита от физического грабежа.

При правовой оценке банковской информации нужно учитывать, что она может иметь разные правовые режимы в зависимости от содержания и назначения использования. Среди таких правовых режимов необходимо отметить как минимум следующие: режим открытой информации, режим служебной и коммерческой тайны и режим банковской тайны. На банковской тайне следует остановиться более детально в следующем подпункте курсовой работы.

## **1.2. Понятие банковской тайны и правовые средства ее обеспечения**

Стоит отметить, что главенствующим среди всех понятий, конструкций и терминов, определяющих содержание правового института банковской тайны, является, собственно, само понятие банковской тайны, а одной из основных проблем ее правового регулирования, помимо известной коллизии ст. 857 Гражданского

кодекса Российской Федерации (ГК РФ)[5] и ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"[6] (далее Закон «О банках...») в отношении установления объекта банковской тайны, является отсутствие ее четкого законодательного определения.

Рассмотрев правовую литературу, посвященную термину «банковская тайна», можно прийти к выводу о том, что самих его определений – великое множество, однако все они отличаются тем, что, в большинстве своем, делают акцент на выявлении наиболее значимых аспектов, не учитывая целостности банковской тайны как правовой категории, что является весьма серьезным упущением.

Например, под банковской тайной, согласно работе С. П. Карчевского[7], нужно понимать профессиональное обязательство банка держать в строжайшей тайне всю информацию, относящуюся к финансовым и личным аспектам деятельности клиентов, некоторых третьих лиц при условии, что такая информация получена в результате нормального банковского обслуживания этих клиентов. Однако, это определение никак не принимает во внимание само содержание банковской тайны, которое было установлено ст. 26 Закона «О банках...» и всего лишь закрепляет в качестве субъектов, гарантирующих тайну и охрану сведений клиентов, являющихся объектом правовой охраны, не только банк, но и небанковские кредитные организации, поскольку и банк, и кредитные структуры подходят под общий термин - «кредитная организация». К слову, к этому термину также относятся сам Банк России, и в принципе все организации, которые осуществляют функции по обязательному страхованию вкладов, а также все служащие кредитной организации являются субъектами, обязанными хранить тайну указанных сведений.

Обращается внимание и на понятие «некоторые третьи лица», которое также фигурирует в определении С. П. Карчевского и которое, являясь очень пространным, однозначно требует дополнительного уточнения, поскольку в существующем виде само это определение существенно расширяет круг лиц, имеющих доступ к банковской тайне вопреки требованиям действующего законодательства.

В случае если информация от клиента в банк поступила в результате обычного его банковского обслуживания, то опять же, согласно данному автору не совсем прозрачными являются сами условия, которые должен соблюдать банк для поддержания такой информации в тайне, ведь охрана банковской тайны гарантируется законодательством и, в частности, ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона «О

банках...» вне зависимости от условий банковского обслуживания. Из данных норм права можно сделать вывод о том, что к таким условиям, которые бы гарантировали получение клиентом банка права на обеспечение конфиденциальности личной информации является сам факт заключения договора между банком и клиентом.

Также следует напомнить и о том, что в силу ст. 857 ГК РФ к сведениям, соотносящимся с категорией банковской тайны, также относятся любые сведения о клиенте, которые могут включать не только личные аспекты деятельности самого клиента, но и, к примеру, его паспортные данные, а также иные сведения, не связанные с его деятельностью и, таким образом, ограничение содержания объекта правовой охраны исключительно информацией, относящейся к финансовым и личным аспектам деятельности клиентов и «некоторых третьих лиц», не является действительно оправданным.

Но также стоит оговориться и отметить, что согласно ст. 26 Закона «О банках...» у любой кредитной организации имеется частное право установить дополнительный перечень сведений, которые будут охраняться режимом банковской тайны, и, следовательно, такой перечень, фактически, будет являться открытым.

Также, имеет смысл рассмотреть и работу Е. С. Губенко<sup>[8]</sup>, в которой под банковской тайной понимается ограждение банковских операций от ознакомления с ними посторонних лиц, под которыми прежде всего понимаются конкуренты того или иного клиента, а также ограждение банковских операций от учета со стороны финансовых органов, что, как правило, производится с целью налогообложения. Стоит отметить, что в основу данного определения был положен принцип конфиденциальности информации, согласно которому доступ к последней ограничен, но, при таком подходе, в этом определении, прежде всего, указаны именно конкуренты клиента и финансовые органы как субъекты, которые по определению не имеют доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, и, поэтому, в целом такое определение банковской тайны не соответствует смыслу действующего законодательства.

С точки зрения действующих правовых норм, регулирующих отношения, связанные с банковской тайной, закрепляются объекты правовой охраны банковской тайны и субъекты, имеющие право на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, а также субъекты, гарантирующие конфиденциальность такой информации. Помимо прочего, к ним также относится и круг субъектов, которым в случаях и в порядке, предусмотренных законом могут быть предоставлены



сведения, составляющие банковскую тайну.

Так, в работе А.Я. Курбатова[9] было справедливо отмечено, что под термином банковская тайна стоит понимать особый правовой режим информации о клиентах, которая определена законом. Речь идет о тех сведениях, которые стали известны банку в силу осуществления им профессиональной банковской деятельности и, согласно этому правовому режиму банк обязан не разглашать полученные сведения, а также, соответственно, определяется порядок и условия предоставления банком указанной информации третьим лицам без согласия своих клиентов.

Вместе с тем, в основу понятия банковской тайны, по мнению других авторов, следует вкладывать содержание сведений, составляющих объект правовой охраны, и определяющих банковскую тайну как информацию. И, к таковым авторам, можно отнести А.А. Кликушина и М.М. Прошунина[10], с точки зрения которых банковская тайна – это защищаемые кредитной организацией сведения об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основе федеральных законов и в их интересах, а также сведения, по которым можно идентифицировать клиентов и корреспондентов кредитной организации.

Стоит также упомянуть и работу С. А. Максимовой[11], которая полагает, что банковская тайна – это сведения о клиентах кредитной организации, а также о банковских операциях и сделках, проведенных именно клиентами, но, на наш взгляд, в данном определении, допускается необоснованное сужение перечня сведений, составляющих конфиденциальную информацию, поскольку сам автор в числе «охраняемых» сведений указывает лишь сведения о клиенте кредитной организации, что, де-юре, является весьма пространным, поскольку, согласно требованиям ст. 26 Закона «О банках...» содержание банковской тайны, помимо прочего, составляют: банковский счет, вклад, а также операции по счетам клиента и корреспондента; сведения об операциях клиентов кредитных организаций, которые осуществляются банковскими платежными агентами или субагентами; сведения о движении и об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций, а также сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению самих клиентов. Но в данном законе также существует отсылка к иным сведениям, установленным кредитной организацией, если это не противоречит действующему законодательству.

Представляет интерес определение банковской тайны в работе И. А. Бова[12], согласно которой банковская тайна как объект гражданских прав относится к категории нематериальных благ и, даже можно сказать, что это гражданско-правовой режим нематериальных благ, что, кстати, прослеживается и в позиции Н. А. Жирновой[13], которая, с одной стороны, связывает данный термин с нематериальными благами, понимая его как один из видов объектов гражданских прав, опираясь на то, что она может включать в себя сведения, составляющие личную или семейную тайну гражданина, и с другой стороны, она считает, что, наравне с нематериальными благами, данный термин соответствует всем признакам информации как иного самостоятельного вида объекта гражданских прав, который упоминается в ст. 128 ГК РФ.

Таким образом, следует отметить, что в действующих законодательных нормах, которые регулируют отношения, связанные с обеспечением банковской тайны, право на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, подтверждается:

а) обязанностью обеспечения режима конфиденциальности информации клиентов со стороны кредитных организаций, Банка России и организаций, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов;

б) обязанностью предоставлять сведения государственным органам и должностным лицам без согласия клиента и корреспондента и в отсутствие информирования их о раскрытии информации, составляющей охраняемую законом тайну в случаях и в порядке предусмотренных законом.

Таким образом, закрепленные на законодательном уровне, нормы, регулирующие банковскую тайну, права и обязанности субъектов общественных отношений, складывающихся в сфере банковской тайны и составляют содержание указанных отношений, одновременно являясь средством их правового регулирования.

Также, представляет интерес концепция о правовых средствах Б.И. Пугинского[14], согласно которой целесообразно рассматривать правовой режим банковской тайны, а все правовые средства, в таком случае, будут представлять собой сочетания (комбинации) юридически значимых действий, которые совершаются субъектами с дозволенной степенью усмотрения и служат достижению их целей (интересов), не вступая в противоречие с действующим законодательством и с интересами общества. Более того, если рассматривать правовые средства в более узком значении, то они могут представлять собой юридические способы решения

субъектами соответствующих задач или достижения ими своих интересов и целей.

Возникает необходимость на данном этапе освятить вопрос того, посредством каких мер может быть достигнуто закрепленное законодательством право на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну.

Во-первых, за счет применения режима секретности информации, составляющей банковскую тайну, а в данном случае речь идет о Законе «О банках...», который содержит запрет на неправомерное раскрытие этих сведений третьим лицам, а также возлагает на все субъекты, получающие сведения, составляющие банковскую тайну, обязанность гарантировать конфиденциальность указанных сведений.

При этом, согласно ч. 2 ст. 9 Закона об информации<sup>[15]</sup> соблюдение конфиденциальности информации, доступ к которой ограничен федеральными законами, является обязательным, а, следовательно, обязанность всех субъектов, получивших доступ к сведениям, охраняемым режимом банковской тайны, соблюдать конфиденциальность указанной информации, включая кредитные организации, носит именно императивный характер и существует в плоскости публично-правовых отношений.

Во-вторых, за счет ограничения доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, что в целях обеспечения стабильности банковской системы государства, ее безопасного и эффективного функционирования закреплено ст. 26 Закона «О банках...» и, фактически, означает, что сведения, которые составляют банковскую тайну, не подлежат раскрытию, кроме как в прямо предусмотренных законом случаях и в порядке их предоставления. Это напрямую связано с тем, что бесконтрольное распространение таких сведений может привести к дестабилизации всей банковской системы и, тем самым, создать угрозу финансовой безопасности государства.

В-третьих, это может быть достигнуто за счет определения объекта правовой охраны банковской тайны, поскольку все сведения, установленные статьей 26 Закона «О банках...» и составляющие банковскую тайну, согласно действующему законодательству Российской Федерации подлежат правовой охране.

Также можно установить круг лиц, которые будут допущены к банковской тайне, при этом, уже сегодня ст. 26 Закона «О банках...» содержит ограниченный перечень субъектов, которые обладают правом доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, что будет более изложено далее.

Еще одной мерой может быть определение порядка ограниченного доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, поскольку ст. 26 Закона «О банках...» устанавливает для различных категорий уполномоченных лиц особый порядок доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, и, к примеру, органам предварительного следствия подобная информация предоставляется лишь при наличии соответствующего согласия со стороны руководителя следственного органа и лишь в части дел, которые уже находятся в производстве.

Также, не следует забывать и возможность применения ответственности за нарушение банковской тайны субъектами, которые действительно гарантируют тайну указанных сведений, а также теми государственными органами и должностными лицами, которые получают доступ к конфиденциальной информации в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством[16].

Таким образом, можно прийти к выводу о том, что действующее законодательство Российской Федерации может и регулирует общественные отношения, складывающиеся в сфере защиты информации, составляющей банковскую тайну, посредством установления комплекса правовых средств по обеспечению конфиденциальности указанных сведений, перечисленных выше и который является действенным инструментом решения публично-правовых задач в части обеспечения стабильности всей банковской системы, а также ее безопасного и эффективного функционирования посредством закрепления прав и обязанностей участников общественных отношений, связанных с защитой конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну, а также ответственности за нарушение законодательства о банковской тайне.

Те правовые средства обеспечения конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну, которые были установлены действующим законодательством должны служить достижению обозначенных выше целей и именно с их помощью необходимо решать задачи по правовому регулированию банковской тайны.

На данном этапе именно с их помощью обеспечивается эффективная реализация прав и законных интересов всех клиентов кредитных организаций в части защиты конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну. Следует напомнить, что именно бесконтрольное распространение этих сведений третьим лицам действительно способно нанести вред не только частным интересам конкретных лиц, но прежде всего и публичным интересам общества и государства в целом, ведь именно доверие к банковской системе со стороны всех юридических

лиц и простых граждан должно обеспечивать эффективность функционирования всей системы защиты информации, которая является неотъемлемой составляющей экономического развития, а также за счет которой обеспечивается финансовая безопасность государства в целом.

Вместе с тем, отмечается, что в данном случае целесообразно придерживаться концепции Б. И. Пугинского [\[17\]](#), согласно которой правовые средства предназначены для организации и регулирования отношений, возникающих при хозяйственной деятельности, несмотря на то, что их виды и порядок применения предусматриваются действующим законодательством, поскольку именно правовые средства в отличие от норм права предлагают определенную свободу усмотрения, а также некоторый диапазон юридического поведения всех субъектов в допускаемых законом пределах. Иными словами, к правовым средствам обеспечения конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну также можно отнести и права кредитных организаций в части возможности закрепления во внутрибанковских документах иных сведений, которые также подлежат конфиденциальности и сохранению в тайне, в том числе, и со стороны служащих банка.

Таким образом, на основе вышеизложенного, защита банковской тайны должна осуществляться именно мерами публичного и частного права. Более того, *предлагается под банковской тайной понимать комплекс правовых средств по обеспечению конфиденциальности установленных законом сведений о клиентах и корреспондентах кредитных организаций, а также осуществляемых ими банковских операциях, бесконтрольное распространение которых может привести к нарушению стабильности всей банковской системы, а сам этот комплекс должен включать в себя:*

- ограничение доступа и установление порядка этого доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, включая установление круга лиц, допущенных к банковской тайне;
- установление и, соответственно, применение ответственности за нарушение банковской тайны;
- определение объекта правовой охраны банковской тайны;
- применение режима секретности информации, составляющей банковскую тайну.

Также, нельзя не упомянуть и тот факт, что весь комплекс правовых средств по обеспечению конфиденциальности сведений, которые составляют банковскую тайну, должен быть инструментом для решения сугубо публично-правовых задач с тем, чтобы обеспечить стабильность всей банковской системы, а также ее безопасного и эффективного функционирования, что можно достичь только лишь путем закрепления прав и обязанностей всех участников общественных отношений, связанных с банковской тайной, а также путем внесения и консолидации ответственности за нарушение законодательства о банковской тайне перед обозначенным кругом лиц и институтов.

Далее целесообразно рассмотреть правовые нормы, регулирующие общественные отношения, связанные с банковской тайной.

### **1.3. Правовые нормы, регулирующие банковскую тайну**

В отечественном законодательстве термин «банковская тайна» был впервые введен в Законе РСФСР от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»[\[18\]](#), ст.25 которого закрепляла определение правового содержания банковской тайны. Следует отметить, что согласно данной статье все банки, включая Банк России, равно как и их служащие, обязаны были гарантировать тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов.

В Федеральном законе от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"[\[19\]](#) положения ст. 25 Закона РСФСР от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» были, фактически, продублированы, но необходимо сказать, что и до указанных законов правовые отношения, связанные с банковской тайной, также были объектом правового регулирования, что следует из Положения о Городских общественных банках от 1862 года. Ст. 9 данного нормативного документа предписывала следующее: «при вступлении в должность директор и его товарищи дают письменное обещание действовать во всех делах по совести и без лицеприятия; хранить в тайне все, касающееся вверяемых Банку частных коммерческих дел и счетов, и неуклонно исполнять все возложенные на них обязанности»[\[20\]](#).

Следует добавить, что в дореволюционной России режим банковской тайны распространялся на сведения, касающиеся вверяемых Банку частных

коммерческих дел и счетов, которые «директор банка и его товарищи» обязывались хранить в тайне путем письменного обещания и, более того, в указанном Положении отмечено, что все остальные лица, поступающие на службу в банк, также обязываются письменным обещанием хранить коммерческие дела и счета в тайне.

По сути, правовые нормы, регулирующие общественные отношения, связанные с банковской тайной, отражают отдельные аспекты общественных отношений, складывающиеся между клиентами, которыми могут быть физические и юридические лица с одной стороны и кредитными организациями, которыми являются Банк России и организации, осуществляющие функции по обязательному страхованию вкладов с другой стороны, а также между указанными субъектами и государственными органами и их доверенными представителями с третьей стороны. Именно поэтому сам аспект правовых норм в данном конкретном контексте является чрезвычайно многогранным.

Все отношения, которые возникают в сфере реализации права на банковскую тайну, регламентируются положениями федеральных законов. Среди таковых стоит выделить Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»[\[21\]](#), Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»[\[22\]](#), Федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»[\[23\]](#), Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»[\[24\]](#), а также Федеральный закон Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»[\[25\]](#) и Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).

Более того, существует и ряд других федеральных законов, которые в той или иной степени затрагивают банковскую тайну, однако во всей этой иерархии основное и главенствующее положение занимает именно Конституция Российской Федерации (далее – Конституция), согласно ч. 1 ст. 23 которой каждый гражданин имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту своей чести и доброго имени.

Из этого следует, что одно из основных прав и свобод человека и гражданина, закрепленное Конституцией является именно неприкосновенность частной и

личной жизни, в также право семейной тайны, а установленный законодательством правовой режим банковской тайны, фактически, реализует эти самые права, так как банковская тайна также является одной из составляющих личной и семейной тайны и, следовательно, обеспечивая конфиденциальность этих сведений, являющихся объектом правовой охраны банковской тайны, государство обеспечивает неприкосновенность частной жизни всех граждан[26].

Но, помимо прочего, ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона «О банках...» также закрепляют правовое содержание банковской тайны, субъектов, имеющих право на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, субъектов, гарантирующих конфиденциальность такой информации, круг субъектов, которым в случаях и в порядке, предусмотренных законом могут быть предоставлены сведения, составляющие банковскую тайну, а также сам объект правовой охраны банковской тайны.

Также, данные статьи регламентируют ответственность всем лицам за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, а, в частности, согласно ст. 26 Закона «О банках...» кредитные организации, Банк России и организации, осуществляющие функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а все их служащие обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых конкретной кредитной организацией, в случаях, если это не противоречит федеральному закону. Из самого содержания данного положения видно, что перечень сведений, составляющих банковскую тайну, является открытым, поскольку во внутрибанковских документах кредитная организация вправе закрепить перечень дополнительных сведений, охраняемых режимом банковской тайны.

Таким образом, объектом правовой охраны банковской тайны, фактически, является тайна об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитных организаций[27].

Также рассмотрим три группы субъектов, которые являются участниками системы правоотношений, складывающихся в сфере действия законодательства о банковской тайне.

Во-первых, это сами клиенты и корреспонденты кредитных организаций, Банка России и организаций, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов, которые имеют право рассчитывать на конфиденциальность их личной



информации, включая информацию обо всех банковских операциях, совершаемых ими, которые, в свою очередь, и составляют банковскую тайну.

Во-вторых, это непосредственно те институты, кредитные организации, Банк России и организации, которые осуществляют функции по обязательному страхованию вкладов, которые, в свою очередь, должны и обязаны гарантировать тайну сведений, составляющих банковскую тайну, при этом непосредственные работники этих организаций также являются субъектами, обязанными соблюдать режим конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну, а также иных сведений, которые могут быть установлены непосредственно кредитной организацией при соблюдении норм федерального закона, что определяется чтением ст. 26 Закона «О банках...». Иными словами, для служащих таких организаций перечень этих сведений является открытым и может быть дополнен согласно локальным нормативным актам организации в случаях если это соответствует действующему законодательству[28].

К последней группе следует отнести те лица, которые в силу действующего законодательства имеют право получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну. Стоит отметить, что к этим лицам относятся сами клиенты кредитных организаций или их представители, а также законные представители бюро кредитных историй в случаях, на основании и в порядке, которые предусмотрены действующим законом, но, вместе с тем, к таким лицам относятся государственные органы и их представители, которые также строго в соответствии с законом имеют право получать доступ к такой информации.

Из изложенного следует, что полный перечень таких субъектов является открытым и изложен в ст. 26 Закона «О банках...», но, вместе с тем, доступ к конфиденциальной информации для некоторых лиц строго ограничен действующим законодательством.

Рассмотрев Закон об информации[29], а именно ч. 6 ст. 2 можно сделать вывод о том, что непосредственно под доступом к информации понимается возможность получения самой информации и ее использования, а информация, которая имеет отношение к банковской тайне должна и может предоставляться в таких формах, как:

- справки по счетам и вкладам физических лиц, выдаваемые по форме согласно действующего законодательства и локальных нормативных актов кредитных учреждений;

- выписки по операциям на счетах, а также по вкладам и депозитам физических лиц;
- справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и справки о движении и об остатках денежных средств на счетах и вкладах (депозитах) выдаваемые по форме согласно действующего законодательства и локальных нормативных актов кредитных учреждений;
- справки по операциям и счетам для юридических лиц и граждан, которые осуществляют предпринимательскую деятельность, не имея при этом образования юридического лица;
- справки о переводах электронных денежных средств физических лиц, а также об остатках электронных денежных средств;
- соответствующие документы и вся информация, которая связана с проведением физическими и юридическими лицами валютных операций, а также с открытием и ведением счетов, предусмотренных Законом о валютном регулировании [\[30\]](#);
- информация о торговых и клиринговых счетах юридических лиц, а также вся информация об операциях по указанным счетам.

В процессе перечисления данного перечня было отмечено, что некоторые документы выдаются кредитными организациями согласно формам, предусмотренным действующим законодательством, но, к сожалению, последнее не содержит четкого перечня форм, в которых может быть предоставлена соответствующая информация, а применяемый в ст. 26 Закона «О банках...» термин «справки по операциям и счетам...» тоже не является совсем четким и понятным, что на практике приводит к тому, что уполномоченные на получение банковской тайны субъекты запрашивают у кредитных организаций чрезвычайно широкий круг сведений, включающий не только собственно сами «справки», но и копии документов, копии юридических дел клиентов в банке, банковских карточек с образцами подписей и оттиска печати клиента и речь идет даже о тех, которые уже были аннулированы, а также сведения о времени и об электронных адресах связи банка с клиентом.

Однозначно, все это вызывает целый перечень проблем в части правоприменения, ведь, фактически, кредитные организации обязаны выполнять требования уполномоченных соответствующих органов и действующего законодательства в соответствии с которым они несут ответственность за противодействие этим

требованиям, но также они несут ответственность и за нарушение банковской тайны.

Более того, учитывая вышеизложенное, а также множественность трактовок законодательства, обращение к судебной практике говорит о том, что, применяя одни и те же нормы законодательства о банковской тайне различные суды принимают совершенно разные решения, а это, в свою очередь, по мнению целого перечня авторов[31] «порождает возможность неоднозначного понимания института банковской тайны и коллизии преследуемых законодателем целей, устранение которых требует выявления содержания и смысла этих норм».

## Вывод

Под банковской информацией понимается совокупность сведений, содержащих данные, касающиеся банковской деятельности. При этом информация имеет совершенно разный правовой режим. Часть ее является открытой. Другая же попадает под режим коммерческой, служебной и банковской тайны. Особое внимание уделено в главе именно банковской тайне.

Нормы, которые призваны регулировать отношения, связанные с обеспечением банковской тайны, закрепляют как само право на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, так и круг сведений, составляющих банковскую тайну, а также перечень субъектов, обязанных сохранять конфиденциальность соответствующей информации, но с другой стороны они устанавливают основания и порядок раскрытия этой конфиденциальной информации третьим лицам, а также возлагают ответственность за неправомерное разглашение банковской тайны.

Вместе с тем, эти нормы отражают различные аспекты и стороны регулирования данных отношений, а также тесно связаны и дополняют друг друга. Более того, по мнению целого ряда авторов, вся совокупность этих норм образует правовой институт, содержание которого выражается в определенной группе понятий, терминов и конструкций, что соответствует особенностям правового института, но регулируется этот институт различными нормативными правовыми актами, что, тем не менее, не меняет качественной однородности регулируемых отношений, возникающих, развивающихся и функционирующих в сфере банковской тайны.

Объектом правовой охраны банковской тайны, фактически, является тайна об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитных организаций. Участниками системы правоотношений, складывающихся в сфере

действия законодательства о банковской тайне являются три группы субъектов.

Далее во второй главе предлагается рассмотреть некоторые аспекты правовой охраны такого понятия как «банковская тайна».

## **2. ПРАВОВАЯ ОХРАНА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ**

### **2.1. Ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне**

Ранее было сделано заключение о том, что одним из видов охраняемых законом тайн является банковская тайна, а ее защита осуществляется мерами публичного и частного права, которая реализуется посредством законодательного установления обязанности кредитных организаций и иных лиц обеспечивать конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, а также посредством обозначения и законодательного закрепления ответственности за ее неправомерное разглашение.

Стоит отметить, что в связи со случаями неправомерного посягательства на конфиденциальную информацию, относящуюся к категории банковской тайны, как со стороны субъектов, гарантирующих сохранность указанных сведений в силу возложенной на них законом обязанности сохранять данную информацию в тайне, так и со стороны третьих лиц, которые получают соответствующие сведения неправомерно, возникает необходимость обеспечения прав клиентов и корреспондентов кредитной организации.

Так, в случаях нарушения банковской тайны лицо, право которого в данном отношении было нарушено, может обратиться к судебным органам, Банку России и к иным компетентным государственным органам, с соответствующим требованием применить к нарушителю установленных законодательством мер принудительного характера для того, чтобы пресечь имевшие место противоправные действия, а также с целью восстановления собственных прав, которые были нарушены и, следовательно, в таких категориях сам факт наличия ответственности за нарушение банковской тайны является правовым средством, посредством которого обеспечивается конфиденциальность всех сведений, составляющих банковскую тайну[32].

В действующем законодательстве за нарушение банковской тайны имеются такие виды ответственности, как: уголовно-правовая, дисциплинарная, гражданско-правовая и административная.

Далее, предлагается рассмотреть каждую из перечисленных групп мер по защите банковской тайны, гарантированных действующим законодательством.

*1. Уголовно – правовая ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.*

В силу положений ст. 183 УК РФ [\[33\]](#) за незаконные получение и разглашение сведений, которые составляют коммерческую, налоговую или банковскую тайну законодателем устанавливается соответствующая ответственность, а также предусмотрено сразу четыре состава преступления.

Наказание в виде штрафа в размере до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного лица за период до одного года, либо исправительные работы сроком до одного года, либо принудительные работы на срок до двух лет, либо лишение свободы на тот же срок наступает в случаях выявления сбора соответствующим лицом сведений, которые составляют коммерческую, налоговую или банковскую тайну, посредством похищения документов, подкупа или угроз или иным другим незаконным способом, что предусмотрено ч. 1 ст. 183 УК РФ.

Согласно ч. 2 ст. 183 УК РФ, наказание в виде штрафа в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок предусмотрено для лиц, которые незаконно разглашают или используют сведения, составляющие коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе.

Вместе с тем, за аналогичные деяния, которые причинили крупный ущерб или были совершены из корыстной заинтересованности ч. 3 ст. 183 УК РФ предусматривает штраф в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода, осужденного за период до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо принудительными работами на срок до

пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, однако, если имеют место тяжкие последствия в случаях совершения действий, предусмотренных ч. 2 и ч. 3 ст. 183 УК РФ, то такие лица могут быть наказаны принудительными работами на срок до пяти лет либо лишением свободы на срок до семи лет, что сказано в ч. 4 ст. 183 УК РФ [\[34\]](#).

Полагаем, что установление уголовной ответственности за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, вопреки воле ее обладателя является более, чем разумным, поскольку такие деяния целиком и полностью нарушают права и законные интересы физических и юридических лиц, которым действующим законодательством гарантируется тайна указанных сведений. Во-первых, потому что такие деяния однозначно влекут за собой факт причинения ущерба, а, во-вторых, сама возможность привлечения к уголовной ответственности лица, совершившего преступление против прав и законных интересов клиента кредитной организации, позволяет лицу, чьи права были нарушены преступными деяниями, требовать защиты и восстановления нарушенных прав и своих законных интересов в судебном порядке, а также требовать применения мер гражданско-правовой ответственности и взыскания с лица, совершившего преступные действия возмещения причиненных убытков на основании ст. 15 ГК РФ.

## *2. Дисциплинарная ответственность за нарушение банковской тайны.*

Следует отметить, что все служащие кредитных организаций, в том числе и в соответствии с действующими должностными инструкциями должны нести ответственность за неправомерное разглашение банковской тайны, независимо от наличия данного непосредственно пункта в самих должностных инструкциях и связано это, в первую очередь, с п. 7 ч. 1 ст. 243 Трудового Кодекса Российской Федерации (далее - ТК РФ), согласно которому на работника возлагается материальная ответственность в полном размере причиненного ущерба в случаях разглашения им сведений, которые составляют охраняемую действующим законодательством тайну (государственную, служебную, коммерческую или иную), а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Более того, в случае разглашения охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой, служебной и иной), ставшей известной работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в том числе разглашения персональных данных другого работника работодатель имеет полное право расторгнуть трудовое соглашение, истребовав соответствующую объяснительную и, помимо прочего,

наложив дисциплинарное взыскание, что следует из положений ч. 6 ст. 81 ТК РФ. Банковская тайна, по сути, является конфиденциальной информацией и является одним из видов охраняемых законом тайн и именно поэтому в случае разглашения работниками такой информации в силу вступают в том числе и положения указанной статьи ТК РФ.

Обращается внимание и на ст. 238 ТК РФ, согласно которой работник обязан возместить работодателю причиненный ему прямой действительный ущерб, предусматривая, таким образом, и материальную ответственность работника за ущерб, причиненный работодателю в случаях разглашения информации, при этом все недополученные доходы (упущенная выгода) не подлежат взысканию с данного работника[35].

Помимо прочего, существуют иные нормативные акты и федеральные законы, которые устанавливают ответственность работников за разглашение конфиденциальной информации, в том числе и той, которая составляет банковскую тайну. Обращается внимание на Закон о страховании вкладов[36], а именно на ч. 3 ст. 31, которая обязывает Агентство по страхованию вкладов и все его должностные лица возмещать причиненные убытки лицам, права которых были нарушены вследствие разглашения информации, которая составляет служебную, коммерческую и банковскую тайну.

Следует отметить и то, что за неправомерное разглашение и незаконное использование получаемой информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации Бюро кредитных историй и все должностные лица, числящиеся в списочной численности данного института, также несут дисциплинарную ответственность, о чем гласит п. 3 ст. 7 Закона о кредитных историях.

Вместе с тем, во всех случаях, когда права и законные интересы лиц были нарушены в связи с разглашением информации ограниченного доступа или посредством иного неправомерного использования такой информации, они имеют право обратиться в установленном законодателем порядке за судебной защитой своих прав, в том числе с исками о возмещении убытков, компенсации морального вреда, защите чести, достоинства и деловой репутации, что предписывает ст. 17 Закона об информации.

*3. Гражданско-правовая ответственность за разглашение сведений, которые составляют банковскую тайну.*

Стоит отметить, что за основу будет взята правовая позиция, изложенная в работе Р. Т. Мардалиева[37], согласно которой гражданско – правовая ответственность характеризуется тремя обязательными признаками, а именно: государственным принуждением; отрицательными неблагоприятными последствиями на стороне правонарушителя (должника), а также осуждением правонарушителя и его субъекта. Более того, данный автор определяет само понятие гражданско-правовой ответственности как вид санкций, имеющих форму правоотношений, характеризующихся неблагоприятными последствиями имущественного и иногда неимущественного характера на стороне правонарушителя или должника, обеспеченными государственным принуждением и сопровождающимися осуждением правонарушения и его субъекта.[38]

Теперь предлагается обратить внимание на ГК РФ, а именно на п. 3 статьи 857 ГК РФ положения которой за разглашение банком сведений, составляющих банковскую тайну, также предусматривают соответствующую ответственность, а сам клиент, права которого нарушены, имеет полное право потребовать возмещения причиненных убытков от банка, даже в случаях если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере, что определено п. 1 ст. 15 ГК РФ. Более того, если лицо, которое непосредственно нарушило право на банковскую тайну и на конфиденциальность информации, и, помимо прочего, вследствие этого получило какие-либо доходы, то лицо, право которого было нарушено, может наряду с другими убытками потребовать возмещения упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

Таким образом, в случаях, когда установлено, что банк нарушает режим конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну, получил вследствие этого какие-либо доходы, то клиент, право которого было нарушено, вправе требовать от банка возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы, а непосредственно под убытками будем понимать расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Рассматривается и ответственность субъектов, получивших доступ к информации, составляющей банковскую тайну, которая установлена ст. 26 Закона «О банках...» и согласно которой Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, высшие должностные лица субъектов Российской



Федерации, ГК «Агентство по страхованию вкладов», а также кредитные, аудиторские и иные организации, Росфинмониторинг, орган и агенты валютного контроля, должностные лица и работники указанных органов и организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом в случаях, когда факт разглашения банковской тайны установлен[39].

За разглашение банковской тайны, включая возмещение нанесенного ущерба, помимо прочих, несут ответственность таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица.

Обращается внимание и на то, что право клиента в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, потребовать от банка возмещения причиненных убытков закреплено п. 3 ст. 857 ГК РФ, а непосредственно ответственность за разглашение банковской тайны, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом сформирована ст. 26 Закона «О банках...», из чего следует, что указанная в ГК РФ норма права была сформулирована диспозитивно и закрепляет право клиента требовать от банка возмещение убытков, причиненных нарушением конфиденциальности информации, составляющей банковскую тайну. Таким образом, именно сам клиент должен принимать соответствующее решение о необходимости привлечь банк к ответственности за нарушение его прав, что закреплено действующим законодательством, но, независимо от решения клиента о реализации принадлежащих ему на основании закона прав требовать от банка возмещения причиненных убытков, данное право будет реализовываться.

Таким образом, ст. 26 Закона «О банках...» устанавливает ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

В результате подробного изучения дисциплинарной и гражданско-правовой ответственности за нарушение банковской тайны следует обозначить основные меры частноправовой защиты банковской тайны, которые, фактически, представляются в качестве:

*- наличия предусмотренного действующим законодательством искового порядка применения мер частноправовой защиты;*

*- возможности возмещения имущественного вреда, нанесенного клиенту и корреспонденту кредитной организации вследствие разглашения указанных*

*сведений со стороны государственных органов, их должностных лиц, а также со стороны организаций и их работников, которые получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну;*

*- возможности компенсации морального вреда, вследствие нарушения права на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, в отношении клиентов кредитных организаций, которые, в свою очередь, являются гражданами Российской Федерации.*

К тому же в случае нарушения законодательства о банковской тайне кредитные организации, их служащие, а также органы и организации, их должностные лица и работники, получившие доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, помимо вышеизложенных мер ответственности, которые предусмотрены нормами частного права, несут административную и уголовную ответственность в случаях и в порядке, предусмотренных нормами публичного права[\[40\]](#).

*4. Административно-правовая ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.*

Что касается административной ответственности за разглашение информации, составляющей банковскую тайну, то она также предусмотрена нормативными документами и действующим законодательством, а к субъектам административной ответственности за разглашение информации, доступ к которой ограничен федеральным законом, в том числе информации, составляющей банковскую тайну, относятся граждане и должностные лица органов и организаций, гарантирующих конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну, также получивших доступ к указанной информации на законном основании.

Обращается внимание на Кодекс об административных правонарушениях (далее - КоАП РФ), а именно на ст. 13.14, предписывающую ответственность за разглашение информации с ограниченным доступом в виде административного штрафа на граждан в размере от пятисот до одной тысячи рублей; на должностных лиц - от четырех тысяч до пяти тысяч рублей, при этом, данный штраф вступает в силу в случае зафиксированного разглашения информации, доступ к которой ограничен федеральным законом, лицом, которое получило доступ к такой информации в связи с исполнением им своих служебных или профессиональных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных ч.1 ст.14.33 КоАП РФ[\[41\]](#). Эта норма не распространяется на случаи, когда разглашение такой информации влечет за собой уголовную ответственность.

Более того, предусмотрено предупреждение или наложение административного штрафа на граждан в размере от трехсот до пятисот рублей, а на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей; на юридических лиц - от пяти тысяч до десяти тысяч рублей, что предусмотрено ст. 13.11 КоАП РФ и является ответственностью за нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах и их персональных данных.

Очевидно, что кредитные организации в процессе своей деятельности получают информацию, которая является персональными данными, объектом правовой охраны банковской тайны, а, вместе с тем, по мнению А. Г. Гузнова и Т. Э. Рождественской[42] правовая охрана сведений, которые являются персональными данными, осуществляется в целях обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в частности кредитной организацией, а также органами и должностными лицами органов, которым в случае и в порядке предусмотренных действующим законом предоставляются сведения, составляющие банковскую тайну и персональные данные клиентов кредитной организации, Банка России и организаций, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов.

Таким образом, во исполнение положений ст. 2 Конституции, которые провозглашают человека, его права и свободы высшей ценностью и были введены действующим законодательством меры частноправовой защиты банковской тайны. То же самое относится и к возможности всех объектов банковской тайны и граждан прибегать к судебной защите собственных прав и свобод, поскольку банковская тайна составляет его личную и семейную тайну, а судебная защита может обеспечить и поддерживать неприкосновенность частной жизни граждан, что также относится к мерам публично-правовой защиты банковской тайны.

Таким образом, изучив предписанную действующим законодательством и нормами права ответственность за случаи нарушения законодательства о банковской тайне, можно прийти к выводу о том, что основные меры публично-правовой защиты банковской тайны включают:

- *уголовно-правовую ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну;*
- *дисциплинарную ответственность за разглашение сведений, которые составляют банковскую тайну;*

- гражданско-правовую ответственность за нарушение банковской тайны;

- административно-правовую ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

Далее, предлагается рассмотреть основные направления, призванные совершенствовать действующее законодательство в части такого института, как «банковская тайна».

## **2.2. Направления совершенствования российского законодательства о банковской тайне**

На данном этапе курсового исследования считается правомерным разработать соответствующие предложения с целью дальнейшего усовершенствования действующего законодательства в части норм в отношении банковской тайны.

Для начала предлагается изложить ч.1 ст. 26 Закона «О банках...» в следующей редакции: *«Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну сведений о ее клиентах и корреспондентах, об их операциях, счетах и вкладах, а также об остатках электронных денежных средств ее клиентов и сведений о переводах электронных денежных средств, осуществляемых кредитной организацией по распоряжению ее клиентов»*. Данный подход позволит законодательно закрепить гарантии конфиденциальности указанных сведений и обеспечит их информационную безопасность, а также обеспечит информационную безопасность указанных сведений и надлежащую реализацию права на конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну.

Помимо прочего, таким образом, будет установлено именно правовое содержание охраняемой информации, которое предусмотрено ст. 26 Закона «О банках...», а посредством включения сведений о клиентах и корреспондентах кредитной организации, Банка России, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, в перечень сведений, составляющих банковскую тайну, можно законодательно закрепить гарантии конфиденциальности указанных сведений, что обеспечит их информационную безопасность.

Обращается внимание и на то, что таким способом можно устранить должным образом не сформулированные аспекты отношений, которые связаны с переводами

электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов, а также обеспечим информационную безопасность и конфиденциальность сведений, касающихся осуществляемых операций.

Также, необходимость внесения изменений в действующее законодательство связана с существующими коллизиями и противоречиями между положениями ст. 26 Закона «О банках...» и нормами ст. 857 ГК РФ, что, безусловно, может привести к тому, что будут возникать многочисленные проблемы в отношении правоприменения законодательства в случаях выявления нарушений в части банковской тайны, а также в случаях раскрытия сведений, которые составляют банковскую тайну.

Следует напомнить, что в числе сведений, охраняемых режимом банковской тайны, в ст. 857 ГК РФ упомянуты сведения о клиенте, но, вместе с тем, в ст. 26 Закона «О банках...» про эти сведения не сказано ни слова и, таким образом, предлагается также предусмотреть и дополнить ст. 26 Закона «О банках...» указанием на то, что *сведения о клиенте также являются сведениями, которые составляют банковскую тайну.*

Служащие кредитной организации обязаны хранить тайну сведений о клиентах и корреспондентах, о чем не упомянуто в ст. 26 Закона «О банках...» и, более того, законом установлено всего лишь право, а не вменяется непосредственная обязанность кредитной организации устанавливать перечень сведений, конфиденциальность которых гарантируется в рамках режима банковской тайны, и поэтому сегодня нет никаких гарантий того, что кредитные организации будут вносить сведения о клиенте в число информации, которая охраняется действующим законодательством о банковской тайне.

В целях решения данной коллизии предлагается на законодательном уровне *установить полный перечень сведений, которые составляют банковскую тайну. Для этого, представляется целесообразным исключить из ч. 1 ст. 26 Закона «О банках...» фразу «об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону», и, в то же время, включить в существующий перечень информацию о клиентах и корреспондентах кредитной организации.*

Также, обращается внимание на ст. 26 Закона о национальной платежной системе, которая обязывает всех операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и банковских

платежных агентов и субагентов гарантировать банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, однако эти же субъекты в ст. 26 Закона «О банках...» упоминаются в качестве таких субъектов, которые не обязаны раскрывать третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну.

Получается, что ст. 26 Закона о национальной платежной системе дублирует это положение ст.26 Закона «О банках...», однако, при этом, возникает коллизия, которую, следует устранить посредством внесения изменений в абзац двадцать третий ст.26 Закона «О банках...» и изложить его в следующей редакции:

*«Банковские платежные агенты (субагенты) не имеют права раскрывать третьим лицам информацию об осуществляемых ими операциях клиентов кредитных организаций, за исключением случаев, которые предусмотрены действующими федеральными законами».*

Таким образом, можно избежать нарушений банковской тайны со стороны банковских платежных агентов (субагентов), обеспечить права и законные интересы клиентов кредитной организации и, вместе с тем, в таком виде это положение будет отвечать всем требованиям к обеспечению режима конфиденциальности информации ограниченного доступа.

Следует обратить внимание и на то, что, по сути, обязанность банка обеспечивать сохранность и тайну сведений, которые составляют банковскую тайну, существует в публично-правовых отношениях с государством, а не в частноправовых отношениях с клиентом, а потому указание в ГК РФ на правовое регулирование публично-правовой обязанности банка по обеспечению сохранности банковской тайны не представляется обоснованным.

Вместе с тем, сегодня одной из главных задач государства является решение проблемы раскрытия сведений налоговым органам другого государства сведений об иностранных налогоплательщиках, а, вместе с тем, государству необходимо обеспечить информационную безопасность и конфиденциальность указанных сведений, которые составляют банковскую тайну и, таким образом, данная задача носит стратегический характер.

Для устранения данного недочета представляется необходимым дополнить абзацем ст. 26 Закона «О банках...» следующего содержания: *«Сведения о клиентах (юридических и физических лицах), на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных*

*счетов (иностранных налогоплательщиках) предоставляются иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов только с согласия самих клиентов и при условии соблюдения требований законодательства об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами».*

Следует отметить, что по мнению Е. В. Фаткиной[43] необходимо внести соответствующие положения в ст. 26 Закона «О банках...», которые бы устанавливали обязанность всех субъектов не раскрывать банковскую тайну и конфиденциальную информацию третьим лицам, которые тем или иным способом получили доступ к указанной информации. Для этого, по мнению автора, необходимо дополнить ст. 26 Закона «О банках...» следующим образом: «кредитная организация, Банк России, федеральный орган исполнительной власти, который уполномочен на осуществление функций по противодействию легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с действующим Федеральным законом «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом».

Помимо прочего, можно считать целесообразным мнение этого автора[44] в части установления положения об ответственности за разглашение информации, получаемой в соответствии с вышеуказанным Федеральным законом.

Теперь обращается внимание на ст. 26 Закона «О банках...», которая устанавливает ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом, однако данная норма не содержит исчерпывающего перечня субъектов, которые обладают правом на получение информации, составляющей банковскую тайну. Таким образом, положения об ответственности субъектов за неправомерное разглашение информации представляется слишком узким, что однозначно будет способствовать возникновению предпосылок для нарушения режима конфиденциальности соответствующей информации со

стороны третьих лиц, тем самым, создавая угрозу нарушения права на банковскую тайну.

Для того, чтобы разрешить эту проблему предлагается на законодательном уровне закрепить ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, за любым субъектом, который ее получил, и, таким образом, законодательно за неправомерное разглашение банковской тайны как в отношении субъектов, получивших данную информацию на законном основании, так и для иных лиц, получивших соответствующую информацию неправомерно, случайно, либо через третьих лиц будет установлена соответствующая ответственность.

## Вывод

Действующее законодательство обеспечивает защиту банковской тайны и предписывает ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, которую несут органы и организации, получившие доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, а также должностные лица и работники указанных органов и организаций посредством применения мер частного права, к которым, безусловно, относятся гражданские и правовые меры, а также путем использования публичного права, т.е. уголовного, конституционного и административного.

Учитывая изложенное, необходимо устранить существующие противоречия в правовом регулировании банковской тайны с тем, чтобы обеспечить стабильность всей банковской системы и предотвратить ее возможную дестабилизацию.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной курсовой работе было определено, что под банковской информацией понимается совокупность сведений, содержащих данные, касающиеся банковской деятельности. При этом информация имеет совершенно разный правовой режим (часть является открытой, а часть попадает под режим коммерческой, служебной и банковской тайны).

Вся информация, которая составляет банковскую тайну, является конфиденциальной, при этом, доступ к такой информации предписан нормами ст. 26 Закона «О банках...», что делается с целью обеспечения стабильности всей банковской системы, а также эффективности ее функционирования и защиты от



возможной дестабилизации посредством закрепления прав и обязанностей всех участников соответствующих общественных отношений, которые так или иначе связаны с банковской тайной. Нельзя не забывать и о том, что указанная статья предписывает ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне.

Таким образом? объектом правовой охраны банковской тайны, фактически, является тайна об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитных организаций. Участниками системы правоотношений, складывающихся в сфере действия законодательства о банковской тайне являются три группы субъектов – 1) сами клиенты и корреспонденты кредитных организаций, Банка России и организаций, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов; 2) непосредственно те институты, кредитные организации, Банк России и организации, которые осуществляют функции по обязательному страхованию вкладов; те лица, которые в силу действующего законодательства имеют право получать доступ к информации, составляющей банковскую тайну.

Под банковской тайной следует понимать комплекс правовых средств по обеспечению конфиденциальности установленных законом сведений о клиентах и корреспондентах кредитных организаций, а также осуществляемых ими банковских операциях, бесконтрольное распространение которых может привести к дестабилизации всей банковской системы в целом.

Защита банковской тайны осуществляется мерами публичного и частного права, при этом, к мерам публично-правовой защиты банковской тайны относятся: конституционно – правовые гарантии неприкосновенности личной информации гражданина, установление уголовной ответственности за нарушение банковской тайны, установление административной ответственности за нарушение банковской тайны, а к мерам частноправовой защиты банковской тайны относятся: возмещение государственными органами, их должностными лицами, а также организациями и их работниками, получившими доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, имущественного вреда, нанесенного клиенту и корреспонденту кредитной организации вследствие разглашения указанных сведений, компенсация морального вреда, причиненного клиенту кредитной организации вследствие нарушения его права на конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну, исковой порядок применения мер частноправовой защиты.

Безусловно, в действующем законодательстве Российской Федерации существует множество коллизий и пробелов и только комплексный подход к исследованию правового регулирования банковской тайны позволит выявить в нем наличие множества несоответствий.

Полагаем, что именно внесение разработанных в настоящей курсовой работе изменений в действующее законодательство сможет поспособствовать устранению неурегулированных аспектов отношений, которые связаны с обменом конфиденциальной информацией между уполномоченными налоговыми органами иностранных государств, а также существенно усовершенствует правовое регулирование банковской тайны, принимая во внимание динамику развития общественных отношений в сфере института банковской тайны в национальной и международной сферах.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Алиев Б.Х. Правовые аспекты регулирования банковской тайны // Банковской дело. - 2012. - 16. - 8-13 с.
2. Ашмаров И.А. К вопросу об информационной безопасности коммерческого банка // Современные технологии обеспечения гражданской обороны и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций. 2014. №1 (5). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-informatsionnoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 09.08.2017).
3. Банковская информация и обеспечение банковской тайны //URL:[http://knigi.news/bank\\_863/tema-bankovskaya-informatsiya-obespechenie-21912.html](http://knigi.news/bank_863/tema-bankovskaya-informatsiya-obespechenie-21912.html) (дата обращения 09.08.17).
4. Банковское право: Учебник для бакалавров / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.; под ред. И.А. Цинделиани. - М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. - 505 с.
5. Бова И.А. Финансово-правовые основы института банковской тайны в Российской Федерации: проблемы теории и практики. Дис.канд.юр. наук. - Саратов, 2013.
6. Брызгалин А.В., Федорова О.С., Вятчинова Т.И., Королева М.В., Горбунова Е.Н., Тихонова А.В. Судебная практика по налоговым и финансовым спорам. 2015 год // Налоги и финансовое право. - 2016. - N 4. - 7-120 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 5. - ст.

410.

8. Губенко Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок. Учебное пособие / Е.С. Губенко – Проспект, 2017. – 240 с.
9. Ефремова М.А. Уголовно-правовая охрана сведений, составляющих коммерческую, банковскую и налоговую тайны // Вестник Пермского университета. Юридические науки. - 2016. - N 1. - 124 – 132 с.
10. Жирнова Н. А. Банковская и налоговая тайны как объекты финансово-правового регулирования. Дис.канд.юр.наук. - Саратов, 2013.
11. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (утратил силу).
12. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика / С.П. Карчевский – КноРус, 2013. – 280 с.
13. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 2002. - N 1 (ч. 1). - ст. 1.
14. Кузнец И.М., Айдаева Д.З. Автоматический обмен информацией о финансовых счетах: глобальный конец банковской тайны? // Вестник Арбитражного суда Московского округа. - 2015.- N 4.
15. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Я. Курбатов - Юрайт, 2016. – 565 с.
16. Мардалиев Р.Т. Гражданское право. Учебное пособие / Р.Т. Мардалиев– Питер, 2011. – 256 с.
17. Олейник О.М., Максимова С.А. Банковская тайна: смена парадигмы или дисбаланс интересов? // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. – 62-68 с.
18. Пугинский Б.И. Избранные труды / Б.И. Пугинский– Юрайт, 2016. – 522 с.
19. Радько Т.Н. Теория государства и права / Т.Н. Радько– Проспект, 2016. – 496 с.
20. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. - М.: Проспект, 2016. – 357 с.
21. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 25. - ст. 2954
22. Фаткина Е.В. Передача долга для взыскания коллектору: проблемы соблюдения банковской тайны // Актуальные проблемы российского права. 2015. N 7. – 95-100 с.
23. Фаткина Е.В. Ответственность за нарушение банковской тайны: проблемы правового регулирования // Право и экономика. - 2015. - N 6. - 45 – 52 с.

24. Фаткина Е.В. Банковская тайна в условиях глобализации мировых финансовых рынков: проблемы и тенденции правового регулирования // Право и экономика. - 2015. - № 3 (325). - 72-77 с.
25. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 6. - ст. 492.
26. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. - 2001. - N 33 (часть I). - ст. 3418.
27. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 2002. - N 28. - ст. 2790.
28. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства РФ. - 2003. -N 50. -ст. 4859
29. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 2003. - N 52 (часть I). - ст. 5029.
30. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. - 2005. - N 1 (часть 1) - ст. 44.
31. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 19.12.2016) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" // Российская газета. - 2006 - N 165.
32. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ. - 2011. - N 27 - ст. 3872.

1. Алиев Б.Х. Правовые аспекты регулирования банковской тайны // Банковской дело. - 2012. - 16. С.8. [↑](#)

2. Там же. С.8. [↑](#)

3. Банковская информация и обеспечение банковской тайны  
//URL:[http://knigi.news/bank\\_863/tema-bankovskaya-informatsiya-obespechenie-21912.html](http://knigi.news/bank_863/tema-bankovskaya-informatsiya-obespechenie-21912.html) (дата обращения 09.08.17). [↑](#)

4. Ашмаров И.А. К вопросу об информационной безопасности коммерческого банка // Современные технологии обеспечения гражданской обороны и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций. 2014. №1 (5). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-informatsionnoy-bezopasnosti-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 09.08.2017). [↑](#)
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 5. - ст. 410. [↑](#)
6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 6. - ст. 492. [↑](#)
7. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика/ С.П. Карчевский – КноРус, 2013. С. 25. [↑](#)
8. Губенко Е.С. Правовой режим банковских операций и сделок. Учебное пособие / Е.С. Губенко – Проспект, 2017. С.79. [↑](#)
9. Курбатов А.Я. Банковское право России. Учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Я. Курбатов - Юрайт, 2016. С. 81. [↑](#)
10. Банковское право: Учебник для бакалавров / Е.С. Губенко, А.А. Кликушин, М.М. Прошунин и др.; под ред. И.А. Цинделиани. - М.: Российский государственный университет правосудия, 2016. С. 80. [↑](#)
11. Олейник О.М., Максимова С.А. Банковская тайна: смена парадигмы или дисбаланс интересов? // Законы России: опыт, анализ, практика. 2014. С.62. [↑](#)
12. Бова И.А. Финансово-правовые основы института банковской тайны в Российской Федерации: проблемы теории и практики. Дис.канд.юр. наук. - Саратов, 2013. С. 57. [↑](#)

13. Жирнова Н. А. Банковская и налоговая тайны как объекты финансово-правового регулирования. Дис.канд.юр.наук. - Саратов, 2013. С. 34. [↑](#)
14. Пугинский Б.И. Избранные труды / Б.И. Пугинский- Юрайт, 2016. С. 112. [↑](#)
15. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 19.12.2016) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" // Российская газета. - 2006 - N 165. [↑](#)
16. Губенко Е.С. Указ соч. С.81. [↑](#)
17. Пугинский Б.И. Указ соч. С. 118. [↑](#)
18. Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» (утратил силу). [↑](#)
19. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 6. - ст. 492. [↑](#)
20. Кузнец И.М., Айдаева Д.З. Автоматический обмен информацией о финансовых счетах: глобальный конец банковской тайны? // Вестник Арбитражного суда Московского округа. 2015. N 4. С. 36. [↑](#)
21. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О национальной платежной системе" // Собрание законодательства РФ. - 2011. - N 27 - ст. 3872. [↑](#)
22. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях» // Собрание законодательства РФ. - 2005. - N 1 (часть 1) - ст. 44. [↑](#)
23. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 2002. - N 28. - ст. 2790. [↑](#)

24. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. – 2001. – N 33 (часть I). – ст. 3418. [↑](#)
25. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2003. – N 52 (часть I). –ст. 5029. [↑](#)
26. Радько Т.Н. Теория государства и права / Т.Н. Радько– Проспект, 2016. С.48. [↑](#)
27. Губенко Е.С. Указ. соч. С.88. [↑](#)
28. Фаткина Е.В. Передача долга для взыскания коллектору: проблемы соблюдения банковской тайны // Актуальные проблемы российского права. 2015. N 7. С.59. [↑](#)
29. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 19.12.2016) "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" // Российская газета. – 2006 - N 165. [↑](#)
30. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О валютном регулировании и валютном контроле" // Собрание законодательства РФ. – 2003. -N 50. - ст. 4859. [↑](#)
31. Брызгалин А.В., Федорова О.С., Вятчинова Т.И., Королева М.В., Горбунова Е.Н., Тихонова А.В. Судебная практика по налоговым и финансовым спорам. 2015 год // Налоги и финансовое право. - 2016. - N 4. С. 27. [↑](#)
32. Фаткина Е.В. Ответственность за нарушение банковской тайны: проблемы правового регулирования // Право и экономика. - 2015. - N 6. С.45. [↑](#)
33. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - N 25. - ст. 2954. [↑](#)

34. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 25. - ст. 2954 [↑](#)
35. Ефремова М.А. Уголовно-правовая охрана сведений, составляющих коммерческую, банковскую и налоговую тайны // Вестник Пермского университета. Юридические науки. - 2016. - N 1. С.126. [↑](#)
36. Фаткина Е.В. Ответственность за нарушение банковской тайны: проблемы правового регулирования // Право и экономика. - 2015. - N 6. С. 45. [↑](#)
37. Мардалиев Р.Т. Гражданское право. Учебное пособие / Р.Т. Мардалиев- Питер, 2011. С. 96. [↑](#)
38. Мардалиев Р.Т. С.98. [↑](#)
39. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ. - 1996. - N 6. - ст. 492 [↑](#)
40. Ефремова М.А. Уголовно-правовая охрана сведений, составляющих коммерческую, банковскую и налоговую тайны // Вестник Пермского университета. Юридические науки. - 2016. - N 1. С.128. [↑](#)
41. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - N 1 (ч. 1). - ст. 1. [↑](#)
42. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. - М.: Проспект, 2016. С.71. [↑](#)
43. Фаткина Е.В. Банковская тайна в условиях глобализации мировых финансовых рынков: проблемы и тенденции правового регулирования // Право и экономика. -2015. - № 3 (325). С. 76. [↑](#)



44. Фаткина Е.В. Указ. соч. С.78. [↑](#)