

УДК 336.719.2

Минасян Анастасия Сергеевна

магистрант направления подготовки
«Гражданское право. Коммерческое право»
Челябинский государственный университет
Челябинск, Россия
anastasia_minasyan@mail.ru

Anastasia S. Minasyan

Post-graduate student
Chelyabinsk State University
Chelyabinsk, Russia

**ПРОБЛЕМА СОХРАНЕНИЯ БАНКОВСКОЙ
ТАЙНЫ ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЕЕ РАЗНЫМИ
СУБЪЕКТАМИ ОТНОШЕНИЙ**

**THE PROBLEM OF PRESERVING BANK
SECURITY AFTER RECEIVING IT BY
DIFFERENT SUBJECTS OF RELATIONS**

Аннотация

В статье идет речь о защите банковской тайны, как одной из публично-правовых функций банковской организации. Проанализировано понятие банковской тайны, соотношения тайны и банковской тайны. Рассмотрены виды гарантий защиты закрытой информации со стороны государства и со стороны банка. Разобраны виды ответственности за разглашение сведений.

Ключевые слова:

банковская тайна, закрытые сведения, конфиденциальная информация, банк, гарантия

Abstract

This article deals with the protection of banking secrecy as one of the public-legal functions of a banking organization. The concept of bank secrecy, the relationship of secrecy and bank secrecy is analyzed. The types of guarantees for the protection of closed information from the state and from the bank are considered. The types of liability for disclosure of information are analyzed.

Keywords:

banking secrecy, closed information, confidential information, bank, guarantee

Договор банковского счета является одним из базовых договоров в сфере банковских отношений, так как большинство отношений строится за счет безналичного оборота денежных средств. Из-за этого, в последнее время, сильно выросла роль безналичных расчетов в экономике.

Хоть и сама по себе банковская тайна впервые была введена еще в 1894 году, для «хранения в тайне всего, что касается доверенных банку частных коммерческих дел и счетов». Однако, вскоре такая система была упразднена. Нынешняя трактовка банковской тайны была принята в 1996 году, и по своей сути никак не изменилась.

В Гражданском кодексе Российской Федерации [1] (далее- ГК РФ) имеется типовая юридическая конструкция договора, связанная с осуществлением банковских расчетов – это договор банковского счета. Он регулируется главой 45 ГК РФ, Федеральным законом N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2] (далее- ФЗ N 395-1) и иными нормативно правовыми актами.

В соответствии со статьей 857 ГК РФ, а также статьей 26 ФЗ N 395-1, банк гарантирует тайну банковского счета и вклада, операций по счету, а также сведений о клиенте. Обязанность в сохранении банковской тайны является одной из публично-

правовых функций кредитных организаций [4]. Законодательно не закреплено определение понятия банковская тайна, и как следствие, это приводит к размытию правотворческих ориентиров в информационной сфере, к разной трактовке пределов охраняемой законом тайны.

Ручкина Г.Ф. под банковской тайной понимает установленный законодательством и обеспечиваемый кредитной организацией режим сохранения в недоступности третьим лицами доверенной («конфиденциальной») информации о клиенте, обладателем которой становится кредитная организация в результате отношений с клиентом, возникающих при осуществлении банковской деятельности [4, с. 409].

Лисицина Н.В. в своей диссертации выводит следующее определение для понятия банковская тайна - это вид охраняемой законом тайны, состоящий из получаемых в процессе банковской деятельности сведений о клиентах и (или) корреспондентах кредитной организации, об их банковских счетах, банковских вкладах, операциях и других банковских сделках, а также иных сведений, устанавливаемых кредитной организацией [11].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковская тайна – это защищенная законом информация, состоящая из сведений о клиенте и его отношениях с банком.

Субъектами отношений, связанных с банковской тайной, является клиент, как лицо, к которому относится конфиденциальная информация. Также субъектом является кредитная организация, которая берет на себя обязанность по сохранности в силу своей профессиональной деятельности, при этом сотрудник организации также является субъектом, так как в ходе деятельности им поступают данные, которые и составляют банковскую тайну.

Однако, о банковской тайне, именно как о тайне, можно говорить с определенной долей условности. Под «тайной» понимается скрытая информация, разглашение которой несет определенный ущерб [5]. Так как, в соответствии с вышеуказанными статьями, банк все же имеет право предоставлять данные самим клиентам и их представителям, в бюро кредитных историй, а также государственным органам и должностным лицам, в порядке предусмотренном законом. При этом, перечень организаций и государственных органов, которым банк систематически, а

также на основании запросов предоставляет «тайные» сведения постоянно увеличивается [6].

Справки об операциях и счетах, в соответствии со статьей 26 ФЗ N 395-1, выдаются клиентам, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации и иным, которые закреплены в законе. По сути, перечень закрытый, однако для каждого определенного производства можно получить согласие руководителя этого органа. При этом данный перечень постоянно пополняется. Исходя из этого, вряд ли можно надеяться на полную конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну.

К тому же, в случае получения закрытой информации, содержащей банковскую тайну, орган (должностное лицо) получивший ее, не вправе разглашать ее, за исключением случаев, указанных в законе.

Однако, законом подлежат предъявлению только справки об операциях и счетах, но на деле, органы, имеющие право на получение конфиденциальной информации, делают запросы на иную информацию, например, документы, относящиеся к деятельности клиентов. Данное предоставление относится к превышению полномочий и неправильное толкование норм закона. Данной позиции придерживаются и суды. Например, в Постановлении Президиума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 26 июля 2005 года N 2338/05 [7], суд пришел к выводу, что налоговый орган запросил излишние документы (копии банковских карточек, учредительных документов, платежных поручений), банк счел такой запрос незаконным, и отказал в предоставлении таких документов. После долгих разбирательств, Президиум ВАС РФ отменил постановление Федерального Арбитражного суда, и оставил без изменений суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции.

Также, в Определении Верховного суда Российской Федерации от 1 июля 2019 года № 123-ПЭК19 [8], суд рассмотрел дело, в котором Федеральная антимонопольная служба (далее- ФАС) обжаловала отказ банка в предоставлении сведений, которые относятся к банковской тайне. Все суды признали отказ банка незаконным, однако Верховный суд пришел к выводу, что мало того, что ФАС запрашивал сведения, которые нельзя разглашать банку в соответствии с законом, так еще и ФАС отсутствует в перечне органов, которым разрешен доступ к определённой «закрытой»

информации. Тем самым, Верховный суд отказал ФАС в передаче надзорной жалобы для рассмотрения судом.

Причем, при таком раскрытии банковской тайны могут пострадать обе стороны, как клиент, так и банк, так как при «утечке» информации могут начаться шантажирование и вымогательство к клиенту, а у банка теряется доверие его клиентов, которые также могут потребовать возмещения причиненных убытков (в соответствии с пунктом 3 статьи 857 ГК РФ).

Незаконное распространение каких-либо сведений о клиенте, также нарушает его право на неприкосновенность частной жизни, которая гарантируется Конституцией Российской Федерации [9]. Практически все документы, которые подаются и подписываются в момент сотрудничества клиента и банка попадают в раздел закрытой информации [10].

Законодателем, в целях защиты банковской тайны установлен ограниченный перечень оснований и порядка доступа к такой информации [12]:

- 1) На основании закона;
- 2) На основании судебного решения;
- 3) При наличии запроса;
- 4) При наличии согласия владельца вклада (счета).

В банковской сфере под гарантией понимается один из способов обеспечения исполнения обязательств. В случае с банковской тайной, гарантия осуществляется как со стороны банка, так и со стороны государства.

Сохранность банковской тайны – это обязанность банковской организации. Поэтому она своей деятельностью обязана гарантировать максимальную защиту закрытых сведений. В случае с банками, для того чтобы сохранить все сведения, содержащие банковскую тайну, ими разработаны некоторые специальные правила:

- 1) Доступ к закрытым сведениям только для ограниченного числа лиц;
- 2) Документы, которые содержат данную информацию, хранятся в отдельном делопроизводстве;
- 3) Все сведения, содержащие закрытую информацию, надежно шифруются;
- 4) Используется надежный контроль и двухшаговая аутентификация сотрудников;
- 5) Применяется предупреждение о необходимости сохранения банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах между банком и клиентом;

б) Используются современные программные обеспечения для защиты от атак хакеров.

Для гарантии сохранения банковской тайны, сотрудник подписывает документы о соблюдении банковской тайны, которые предусматривают различную ответственность в виде санкций, степень которых определяется последствиями распространения данных.

Со стороны государства, законодательными органами предусмотрена различная ответственность за разглашение банковской тайны.

Предусмотрена гражданская ответственность в соответствии с пунктом 3 статьи 857 ГК РФ. Она подразумевает обращение клиента, чьи права были нарушены в банке, с требованием о возмещении понесенных убытков. В случае отказа можно обратиться в суд, и там доказать, что такое разглашение банковской информации действительно нанесло ущерб клиенту. Отвечать за это будет именно банк, так как он берет на себя обязанность по сохранности банковской тайны, а не конкретный сотрудник. Затем могут быть предъявлены регрессные требования от банка к сотруднику для возмещения понесенных убытков банком. Также работник будет наказан в соответствии с частью 7 статьи 243 Трудового кодекса Российской Федерации [13].

Административная ответственность предусмотрена за утечку информации и неправильное хранение сведений, содержащих банковскую тайну. В соответствии со статьей 13.14 Кодекса об Административной ответственности [14], предусмотрен штраф от 5 до 200 тысяч рублей, в зависимости от того, кто совершил правонарушение.

Уголовная ответственность предусмотрена за получение закрытой информации преступным путем, с использованием угроз, подкупа, хакерских атак, шантажа и так далее - наказывается штрафом от 500 тысяч рублей, либо лишением свободы в соответствии со статьей 183 Уголовного кодекса Российской Федерации [15]. Деяния, повлекшие тяжкие последствия, предусматривают лишение свободы на срок до 7 лет.

В результате законодатель предусмотрел полный перечень различных видов юридической ответственности за разглашение банковской тайны, для регулирования и охраны общественных отношений, возникающих в банковской сфере.

Тем самым, со стороны государства и иных субъектов данных правоотношений, проблема сохранения банковской тайны решается установлением различного вида ответственности за разглашение и использование данных в своих интересах.

Кроме того, считаю необходимым увеличить уровень защиты банковской тайны в стране в целом. Более тщательная проверка клиентов, законность передаваемых денежных средств, доскональная проверка действий сотрудников банка и так далее. Это поможет минимизировать риски как клиентов, так и банковских организаций, поднимет репутацию банков, так как раскрытие какой-либо информации будет почти невозможным. На данный же момент в сети Интернет постоянно появляются «утекшие» персональные данные различных клиентов определенных банков. Мошенники «подкупают» сотрудников банков деньгами, паспортами других стран, а также переездом за пределы Российской Федерации. Сотрудники безопасности банков эту информацию подтверждают [16]. Злоумышленники постоянно обзывают потенциальных жертв с очень убедительной информацией, полученной из незаконных источников.

Например, границы банковской тайны каждое государство устанавливает самостоятельно, а в некоторых их вообще нет. В Швейцарии раньше даже по запросу властей, банки не передавали информацию о своих клиентах, что позволяло сохранить банковскую тайну своих клиентов, и вместе с тем увеличить доверие к банковской системе страны в целом. Однако, с 2018 года была введена система автоматического обмена информацией, позволяющая отправлять отчеты о состоянии банковских счетов клиента в налоговые органы даже стран-партнеров [10]. Австрийские же банки очень тщательно проверяют всю поступающую от клиента информацию и очень часто даже отказывают в открытии счетов, во избежание ухудшения своей безупречной репутации.

Таким образом, законодательно не определено понятие банковской тайны. Однако, это не препятствует деятельности банков для должной защиты такой информации. Со стороны государства предусмотрен ряд принуждений, нацеленных на восстановление нарушенных прав клиента. Со стороны банка также предусмотрен ряд гарантий, в соответствии с которыми они обеспечивают защиту информации, относящейся к банковской тайне. Но несмотря на это, в судебной практике не редки случаи, когда государственные органы, либо сотрудники банка нарушают права клиента, и превышая должностные полномочия используют сведения, содержащие банковскую тайну в своих целях.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ // Российская газета. - 1996. - 6, 7, 8 февраля. - N 23, 24, 25. – Текст: непосредственный.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности" // Ведомость съезда народных депутатов РСФСР. - 1990. - 6 декабря. - N 27. - Ст. 357. – Текст: непосредственный.
3. Плиев, Э.В., Цораев, З.О. Проблемы договора банковского счета в современных условиях // Вестник Дагестанского государственного университета. - 2014. - Вып. 2. – Текст: электронный // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-dogovora-bankovskogo-scheta-v-sovremennyh-usloviyah/viewer> (дата обращения: 15.06.2022).
4. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - С. 408-409. – Текст: непосредственный.
5. Авдеева, М.В., Пиджаков, А.Ю. «Тайна» как правовое понятие // Ленинградский юридический журнал. - 2012. – Текст: непосредственный.
6. Серегин, В. Обсуждаем новый проект Гражданского кодекса РФ // Самоуправление. - 2011. - №1. - С.30-31. – Текст: непосредственный.
7. Постановление Президиума ВАС РФ от 26 июля 2005 года N 2338/05 / Гарант – Текст: электронный // URL: <https://base.garant.ru/12141735/> (дата обращения: 17.06.2022).
8. Определение Верховного суда Российской Федерации от 1 июля 2019 года № 123-ПЭК19 / Кад. Арбитр. – Текст: электронный // URL: https://kad.arbitr.ru/Document/Pdf/d5609a6c-d13a-4f0d-bf00-15dc651ffe2d/0a544185-f62a-400f-a917-32c41acfec4/A40-199212-2017_20190701_Opredelenie.pdf?isAddStamp=True (дата обращения: 17.06.2022).
9. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // Российская газета. - 1993. - 25 декабря. - N 237 (первоначальный текст). – Текст: непосредственный.
10. Фокин, Д. Банковская тайна: какие сведения банк унесет с собой в могилу / Совкомблог. Умный потребитель. – Текст: электронный // URL:

<https://sovcombank.ru/blog/umnii-potrebitel/bankovskaya-taina-kakie-svedeniya-bank-uneset-s-soboi-v-mogilu> (дата обращения: 16.06.2022).

11. Лисицина, Г.В. Банковская тайна как объект правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. - М., 2003. - 220 с. – Текст: непосредственный.

12. Рождественская, Т. Э. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2022. - С.382. – Текст: непосредственный.

13. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. N 197-ФЗ // Российская газета. - 2001. - 31 декабря. - N 256. – Текст: непосредственный.

14. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ // Российская газета. - 2001. - 31 декабря. - N 256. – Текст: непосредственный.

15. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - 17 июня. - N 25. - Ст. 2954. – Текст: непосредственный.

16. Черкесов, Е. Клиенты российских банков под угрозой. За их данные обещают иностранный паспорт и переезд на Запад // CNEWS. – Текст: электронный // URL: https://www.cnews.ru/news/top/2022-12-02_klienty_rossijskih_bankov?ysclid=lgluqxurn6450975303 (дата обращения: 04.04.2023).