

*Матвеева В.М.,  
Студент магистратуры  
3 курс, факультет «Юриспруденция»  
Волго-Вятского института (филиала) Университета имени О.Е.  
Кутафина (МГЮА),  
Россия, г. Киров*

## **ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ ПО БАНКОВСКОМУ СЧЕТУ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

***Аннотация:** Статья посвящена правовому режиму банковской тайны по банковскому счету юридического лица. Дается определение банковской тайны в соответствии с современным законодательством. Проанализированы сходства и различия банковской тайны и налоговой тайны юридического лица. Затронуты вопросы ответственности за разглашение сведений, составляющих банковскую и налоговую тайну.*

***Ключевые слова:** банк, банковская тайна, налоговая тайна, юридические лица, налогоплательщик, органы государственной власти, налоговые органы.*

***Abstract:** The article is devoted to the legal regime of banking secrecy in the bank account of a legal entity. The definition of banking secrecy is given in accordance with modern legislation. The similarities and differences between bank secrets and tax secrets of a legal entity are analyzed. The issues of responsibility for the disclosure of information constituting banking and tax secrets were touched upon.*

***Key words:** bank, banking secrets, tax secrets, legal entities, taxpayers, government bodies, tax authorities.*

Вхождение большинства стран в эпоху информационного общества требует адекватного правового регулирования отношений, связанных с информацией. К числу отношений, требующих надлежащего правового

регулирования, относятся сегодня, в первую очередь, отношения, связанные с конфиденциальной информацией или «тайной». Среди тайн наибольшее значение для развития экономики имеет банковская тайна, так как именно финансовая система является «кровеносной» для всей экономики. Следует отметить, что проблемы, связанные с банковской тайной, имеют на сегодняшний день и политическое значение, а многочисленные уголовные дела, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, незаконным перемещением капиталов только подчеркивают актуальность исследования проблем, связанных с данным правовым институтом.

Вопросы, возникающие при изучении данного вида конфиденциальной информации, являются следствием многоплановости самой правовой природы банковской тайны. С данным видом тайны связаны сразу три вида правоотношений: между банком и клиентом, клиентом и государством, банком и государством. При этом эти правоотношения совершенно разного типа. Для достижения баланса интересов указанных выше субъектов сегодня в мире существуют нормы законодательства о банковской тайне. Важность развития данных норм трудно переоценить, а анализ их состояния и перспектив чрезвычайно полезен как для тех, кто впервые открывает банковский счет, так и для крупных промышленно-финансовых групп и, конечно, для государственных институтов. История свидетельствует, что законодательство о банковской тайне может стать как стимулом к притоку капиталов или их бегству, причиной процветания или системного кризиса в стране.

В эпоху развития экономики огромную значимость приобретают вопросы, которые связаны с обеспечением финансовой безопасности государства как в целом, так и налоговой и банковской сфер, в частности. Для того чтобы социально-экономический механизм страны эффективно функционировал необходима сохранность налоговой и банковской тайн. Одной из главных задач в области финансовых отношений является обеспечение правовой безопасности субъектов, которые участвуют в данных правоотношениях. Это вызвано тем, что на сегодняшний день каждое юридическое лицо – налогоплательщик и участник

банковских отношений. Значимость институтов банковской и налоговой тайн подтверждают взаимосвязанные с ними вопросы о защите конфиденциальных сведений.

Понятие банковской тайны дается в двух нормативно-правовых актах:

- ч. 1 ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup> закрепляет, что кредитная организация гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов;
- п. 1 ст. 857 ГК РФ закрепляет, что банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте, в частности, юридическом лице.

Необходимо отметить, что данные две нормы закрепляют различные по объему и содержанию понятие, это приводит к их конкуренции и к возникновению коллизии. Ученые спорят какая из норм устанавливает более широкий перечень сведений, составляющих банковскую тайну, одни считают, что ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», другие считают, что ст. 857 ГК РФ. Однако в случае возникновения конкуренции между общей и специальной нормой приоритет будет у специальной нормы, то есть ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банковская тайна по банковскому счету юридического лица имеет тесную взаимосвязь с налоговой тайной юридического лица.

Легальное определение понятия налоговой тайны закреплено в ст. 102 НК РФ. Оно заключается в том, что налоговую тайну составляют любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, плательщике страховых взносов.

Если анализировать данное понятие, то можно обратить внимание на то, что в нем не перечислены конкретные сведения, которые будут являться

---

<sup>1</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.

налоговой тайной. Фраза «любые полученные сведения» не несет никакой конкретизации, являясь слишком размытой. Это является главным недостатком определения налоговой тайны.

Как можно заметить имеются неточности в правовом регулировании институтов налоговой и банковской тайн, что неоднократно критиковалось учеными-практиками, которые выделяют проблему не только в отсутствие точных и полных определений соответствующих институтов, но и процедуру ответственности за нарушение банковской и налоговой тайны, а именно за предоставление, разглашение или утрату<sup>2</sup>.

Если говорить о взаимоотношениях данных институтов, то необходимо отметить, что объект налоговой тайны зависит от объекта банковской, поскольку пока банки не предоставят соответствующую информацию налоговому органу, эта информация будет банковской тайной. Тем самым происходит изменения режима тайн, то есть с банковской на налоговую, при этом содержание сведений не меняется, меняются лишь субъекты, использующие данные сведения. Этим обусловлена конкуренция банковской и налоговой тайн, разграничивающая ответственность за конфиденциальность информации<sup>3</sup>.

В рамках проведения налогового контроля, налоговые органы в императивном порядке могут получать максимальный объем сведений о налогоплательщике, тем самым можно утверждать, что приоритетом по отношению к режиму банковской тайны обладает режим налоговой тайны. За не предоставление кредитной организацией тех сведений, которые необходимы налоговым органом, могут быть применены меры к данной кредитной организации, выражающиеся в штрафных санкциях и привлечении к ответственности.

---

<sup>2</sup> Архиреева А.С, Белоусов Ю.А. Соотношение гражданского и налогового права // Эпомен. 2018. № 21. С. 10-17.

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.

Сведения, предоставленные банками налоговому органу, позволяют определить лиц, уклоняющихся от налогов путем декларирования доходов намного меньше фактических.

Законодатели ожидают, что от этого возрастут налоговые поступления в бюджетную систему Российской Федерации.

При взаимодействии режимов налоговой и банковской тайн происходит взаимодействие неравных субъектов, которые различны по объему правосубъектности<sup>4</sup>. Так как режим банковской тайны распространяется на кредитные организации (банки), которые в данных правоотношениях являются обязанным субъектом, а режим налоговой тайны – на налоговый орган, а именно на госслужащих, которые действуют от имени закона, они обладают властными полномочиями, указанные в законе. То есть можно утверждать, что в данных правоотношения вышеуказанные режимы тайн распространяются на совершенно разные субъекты<sup>5</sup>.

Многие ученые ставят под сомнение институт банковской тайны, так как лицо, вступив в правоотношения с банком полагает, что все сведения известные банку останутся неразглашенными, но все эти данные может получить налоговый орган, предоставив мотивированный запрос. Передача профессиональной тайны, в данном случае банковской, государственному органу, а именно налоговому органу, не будет нарушать конфиденциальности сведений в силу прямого указания в законе на перечень государственных органов, которые имеют право запрашивать информацию, составляющую банковскую тайну. Налоговый орган будет сохранять данную информацию конфиденциальной, так как она будет считаться служебной тайной, которая не может быть свободно распространена<sup>6</sup>.

---

<sup>4</sup> Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.08.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №1 (ч. 1). Ст. 1.

<sup>5</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 64-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

<sup>6</sup> Саакян М.А., Архиреева А.С. Налоговая тайна и особенности ее реализации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019. № 2. С. 117-120.

Говоря о банковской и налоговой тайнах, нельзя не затронуть ответственность за их разглашение. Ответственность за разглашение банковской тайны имеет несколько видов, а именно: гражданско-правовую, в рамках трудового законодательства, административную и уголовную. Чаще всего за разглашение банковской тайны наступает именно гражданско-правовая ответственность, это связано с ролью банковской тайны в системе финансовой деятельности РФ. Главной чертой ответственности, на наш взгляд, установленной ГК РФ, является ее материальная форма. Виновное лицо, которое осознает свои противоправные действия, должно быть готово в полной мере компенсировать убытки пострадавшего, в том числе не только реально понесенный ущерб, но и недополученную выгоду. Истец может по своему выбору определить ответчика, виновного в причинении ему ущерба<sup>7</sup>.

За разглашение охраняемых законом сведений, составляющих банковскую тайну, в российском законодательстве установлены различные виды юридической ответственности – гражданско-правовая, материальная, административно-правовая и уголовно-правовая.

Привлечение лица к тому или иному виду ответственности зависит от оснований и порядка приобретения им охраняемой законом информации. Однако доказать на практике само наличие правонарушения и размер причиненного ущерба достаточно сложно, в связи с чем полагаем, что законодателю необходимо установить более четкий круг дефиниций в кодифицированных законодательных актах, порядок определения нанесенного ущерба, а также устранить противоречия, возникающие при толковании правовых норм.

---

<sup>7</sup> Казакова Е.Б., Воронюк Е.П. Банковская тайна // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 8. С. 124-126.

### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2019) «О банках и банковской деятельности» // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.
2. Архиреева А.С., Белоусов Ю.А. Соотношение гражданского и налогового права // Эпомен. 2018. № 21. С. 10-17.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) // Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301.
4. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 31.07.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 11.08.2020) // Собрание законодательства РФ. 2002. №1 (ч. 1). Ст. 1.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 64-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
6. Саакян М.А., Архиреева А.С. Налоговая тайна и особенности ее реализации // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019. № 2. С. 117-120.
7. Казакова Е.Б., Воронюк Е.П. Банковская тайна // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 8. С. 124-126.