

*Семенова Наталья Александровна,  
студент*

*3 курс, кафедра/ПЦК Административное финансовое право*

*Специальность юриспруденция*

*Московский финансово-юридический университет*

*Россия, г. Москва*

## **ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИИ**

***Аннотация:** Статья посвящена истории возникновения банковской тайны. А также освещает основные этапы развития банковской тайны в России.*

***Ключевые слова:** банковская тайна, кредитные учреждения, сведения о клиенте, банковский счет, операции клиентов кредитных организаций по счетам и вкладам.*

***Annotation:** Article is devoted to the history of banking secrecy. It also covers the main stages of development of banking secrecy in Russia.*

***Key words:** banking secrecy, credit institutions, customer information, Bank account, operations of credit institutions ' clients on accounts and deposits.*

История развития института банковской тайны уходит в глубь веков и на протяжении столетий представляет борьбу между публичными интересами государства, пытающегося в целях получения налогов и борьбы с наиболее опасными формами преступной деятельности взять под контроль кредитные учреждения, и частными интересами банков, которые путем защиты прав клиентов на финансовую тайну отстаивают свое собственное благополучие.

Термин «тайна» имеет древнерусское происхождение. В.И. Даль определяет понятие «тайна» как: «кто чего не знает, то для него тайна; все

сокрытое, неизвестное». В самом широком его толковании «тайна» - это сфера объективной реальности, скрытая от всеобщего понимания.

Сам институт банковской тайны является достаточно древним способом защиты банками интересов своих клиентов. В России впервые законодательное определение банковской тайны было дано в Уставе Государственного банка Российской империи от 1894 г., где закреплялось, что соблюдать банковскую тайну - значит «хранить в тайне все касающееся вверяемых банку частных коммерческих дел и счетов».

В дальнейшем положение о банковской тайне только развивалось, например, в Уставе кредитного 1903г. в ст. 22 говорилось о том, что служащие банка обязаны хранить в тайне все касающееся операций Банка и его счетов. За разглашение этих сведений иным лицам, служащие подвергались ответственности.

В советский период времени законодатель так же отводил правовому регулированию банковской тайны значительное внимание, возложив на государственный банк и их служащих обязанность охранять сведения о клиентах.

В современном гражданском праве банковская тайна как объект правового регулирования была впервые сформулирована в 1990 году в ст. 25 Закона РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР», по которой банки, включая Банк России, гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам банка, его клиентов и корреспондентов.

В дальнейшем институт банковской тайны получил развитие в ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации, по которой Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Изменения в данную статью вносились лишь единожды – в 2017 году, в результате чего был расширен круг лиц, которым могла быть предоставлена банковская тайна.

В последующем в 2001 году был принят Закон о банках, включивший в себя ст. 26, посвященную вопросам банковской тайны.

Существенные изменения вносились в ст. 26 Закона о банках несколько раз. Например, в 2011 году был расширен перечень сведений, составляющих банковскую тайну, а именно: сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), а также сведения об остатках электронных денежных средств.

Так же, существенные изменения были включены в 2013 году был принят Закон, по которому для получения налоговыми органами информации о счетах им даже не требуется решения суда.

Кроме того, этим же законом органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, было разрешено по запросу суда получать данные сведения, но при условии, что имеются сведения о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений.

*Таким образом*, история развития института банковской тайны прошла долгий путь: еще в дореволюционном законодательстве на банки возлагалась обязанность не разглашать сведения о клиентах; в советский период времени законодатель так же отводил правовому регулированию банковской тайны значительное внимание, возложив на государственный банк и их служащих обязанность охранять сведения о клиентах; в современной России главными источниками являются две статьи (ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках), которые периодически подвергаются незначительным изменениям.

#### **Использованные источники:**

1. Андропова Т.А. Банковская тайна: проблемы правового регулирования: диссертация ... кандидата юридических наук. - М., - 2008. – С.5.
2. Черных П.Я. Историко-этимологический словарь современного русского языка.- М., 1993.- Т. 2. -С. 224.
3. Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: В 4 т. Т. 4.- М.: ТЕРРА, 1995. -С. 368.
4. Фатьянов А.А. Тайна как социальное и правовое явление // Государство и право. -1998. - № 6. С. 5.

5. Зинченко П.И. Полномочия правоохранительных органов на доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну: теория и практика // Банковское право. -2015.- № 4.- С. 9.
6. Скрипченко Н.Ю. Защита банковской тайны уголовно-правовыми средствами //Банковское право.- 2018. -№ 3. -С. 63.
7. Закон РСФСР от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1990. -№ 27. -Ст. 357. (документ утратил юридическую силу)
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. ст. 410.
9. Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»// Собрание законодательства РФ. -2017.- № 31 (Часть I). -ст. 4761.
10. Федеральный закон от 21.11.2011 № 329-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием государственного управления в области противодействия коррупции» // Собрание законодательства РФ. -2011.- № 48.- ст. 6730.
11. Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» // Собрание законодательства РФ. -2013.- № 26.- ст. 3207.