

*Солова А.И., студентка магистратуры
Института права Башкирский государственный университет*

Россия, г. Уфа

Научный руководитель: к.ф.н., ст. преподаватель кафедры

«Гражданское право»

Резяпова Г.Ф.,

Института права Башкирский государственный университет

Россия, г. Уфа

РЕЖИМ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ: ПОНЯТИЕ, ПОРЯДОК ВЫДАЧИ

***Аннотация:** в статье изучаются определения понятия «банковская тайна». Определяются виды информации, которые подлежат защите. Анализируются законы, которыми регламентирован порядок выдачи сведений, включающих в себя банковскую тайну. Исследуется роль технической оснащенности и законодательного сопровождения электронного документооборота.*

***Ключевые слова:** банковские услуги; кредитная организация; банковская тайна; клиент банка; электронный документооборот; копия документа.*

***Annotation:** the article examines the definitions of the concept of «banking secrecy». The types of information that are subject to protection are determined. The article analyzes the laws that regulate the procedure for issuing information that includes bank secrecy. The role of technical equipment and legislative support of electronic document management is investigated.*

***Key words:** banking services; credit organization; banking secrecy; bank client; electronic document management; copy of the document.*

В настоящее время отношения между банковской организацией и ее клиентами изучаются достаточно часто, ввиду распространенности данных

отношений и глобальных изменений в сфере технологий. Например, в организациях сейчас доминирует электронный документооборот, который, с одной стороны, упрощает способ взаимодействия, а с другой создает новые трудности. Идет ли законодательство в ногу со временем, регламентируя электронный документооборот, или же правила использования электронного документооборота не нуждаются в законодательном закреплении? Ведь в силу специфики услуг банка существует такое понятие, как банковская тайна – один из основополагающих аспектов особых отношений, которые складываются между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию. То есть помимо персональных данных, коммерческой тайны, банк должен следить за соблюдением режима банковской тайны.

Что же представляет собой банковская тайна? В законодательстве отсутствует однозначное определение данного понятия. В соответствии со ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте¹. Тогда как в ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» указывается, что кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону². Несмотря на то, что данные нормы не совсем совпадают, они не являются противоречивыми. Однако множество ученых считают, что необходимо руководствоваться общеправовым принципом соотношения общих и специальных норм, то есть отдавать приоритет

¹ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26 января 1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января.

² О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1 // «Российская газета». 1996. 10 февраля.

специальной норме, которая указана в ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности»³.

В то же время, специальная норма не имеет конкретного перечня информации, которую можно отнести к банковской тайне. Например вопрос о том, что российский законодатель имел в виду под «иными сведениями, устанавливаемыми кредитной организацией», входящими в объем банковской тайны, не получил однозначного разрешения в литературе.

Большинство специалистов согласны с утверждением, что сведения, в отношении которых действует режим банковской тайны, должны касаться непосредственно клиентов кредитной организации, то есть лиц, пользующихся банковскими услугами. Возникает вопрос - какие дополнительные («иные») сведения подлежат охране в режиме банковской тайны. Законодательством не предусмотрены ни порядок, ни основания отнесения банком сведений к банковской тайне.

На практике кредитные организации относят к банковской тайне любую информацию о клиенте, полученную в ходе его обслуживания. Большинство таких данных известно неопределенно широкому кругу лиц, т.е. никакой тайной не являются. Однако для банка это обстоятельство безразлично, так как все, что оказывается в сфере его отношений с клиентом, сразу становится тайной. Иными словами, такие сведения можно получить где угодно, но только не в банке.

В случае разглашения банком банковской тайны, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Возможность выдачи сведений, составляющих банковскую тайну, регламентирована несколькими федеральными законами - помимо ГК РФ и Закона «О банках и банковской деятельности» к ним относятся – ст. 23 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»⁴, ст. 31, 86, 93.1 НК РФ⁵, ст. 340

³ Емельянцева В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публично-правовые начала // Журнал российского права. 2008. № 10. С. 35-45.

⁴ О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ // «Российская газета». 2003. 17 декабря.

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 № 146-ФЗ // «Российская газета». 1998. 6 августа.

Таможенного кодекса Евразийского экономического союза⁶, ст. 8 ФЗ «О противодействии коррупции»⁷, ст. 69 ФЗ «Об исполнительном производстве»⁸.

Также между госорганами и кредитной организацией может быть заключено соглашение об электронном документообороте. Обычно банк заключает подобные соглашения с налоговыми органами. К положительным моментам электронного документооборота можно отнести высокую скорость взаимодействия (что при коротких сроках предоставления информации упрощает ситуацию), удобство использования. Отрицательной стороной является безопасность. В основном это касается тех случаев, когда обмен электронными документами не «поставлено на поток», то есть каждый случай индивидуален⁹. В таком случае банку бывает невозможно проверить подлинность запроса, в связи с чем он возвращается без исполнения, что может повлечь нарушение процессуальных и иных сроков.

Большая часть инициаторов запросов (например, следователи) не имеют технической возможности подписать запрос и направить его по безопасным каналам связи. Кроме того, электронная версия документа признается копией – документом, полностью воспроизводящим информацию подлинника документа, а копия, согласно ГОСТ не имеет юридической силы¹⁰.

Таким образом, проблему предоставления сведений по электронным каналам связи можно решить посредством создания технической базы, благодаря которой возможно будет обмениваться электронными документами по защищенным каналам связи, а также установления правового статуса документа, полученным по электронным каналам связи, например как это сделано в НК РФ.

⁶ Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза). [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 23.05.2020).

⁷ О противодействии коррупции: Федеральный закон от 25 декабря 2008 № 273-ФЗ // «Российская газета», 2008. 30 декабря.

⁸ Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02 октября 2007 № 229-ФЗ // «Российская газета». 2007. 6 октября.

⁹ Канашевский В.А. Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности // Lex russica. 2018. № 7. С. 92-97.

¹⁰ ГОСТ Р 7.0.8-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации. [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 24.05.2020).

Список использованных источников:

1. ГОСТ Р 7.0.8-2013. Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации.[Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 24.05.2020).
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26 января 1996 № 14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ». 1996. 29 января.
3. Емельянцеv В.П. Договор банковского счета: частноправовые и публично-правовые начала // Журнал российского права. 2008. № 10. С. 35-45.
4. Канашевский В.А. Банковская тайна и использование банками услуг аутсорсинга информационной безопасности // Lex russica. 2018. № 7. С. 92-97.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 № 146-ФЗ // «Российская газета». 1998. 6 августа.
6. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза). [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 23.05.2020).
7. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02 декабря 1990 № 395-1 // «Российская газета». 1996. 10 февраля.
8. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ // «Российская газета». 2003. 17 декабря.
9. Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02 октября 2007 № 229-ФЗ // «Российская газета». 2007. 6 октября.
10. О противодействии коррупции: Федеральный закон от 25 декабря 2008 № 273-ФЗ // «Российская газета», 2008. 30 декабря.