

Фаренник Юлия Витальевна,
студент,
4 курс, факультет «Юриспруденция»
Оренбургский институт (филиала)
Университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА)

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА И ЕЕ ПРЕДЕЛЫ: СООТНОШЕНИЕ С РЕЖИМОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

***Аннотация:** Проблема соотношения понятий «банковская тайна» и «персональные данные» в научной литературе относится к числу достаточно изученных. Вместе с тем, в динамично меняющихся условиях данный вопрос приобретает особую актуальность. Обеспечение надлежащего уровня безопасности информации, составляющей банковскую тайну и персональные данные, составляет основу законности банковской деятельности.*

***Ключевые слова:** банковская тайна, персональные данные, охрана, банковская деятельность.*

***Annotation:** The problem of the relationship between the concepts of "bank secrecy" and "personal data" in the scientific literature is one of the well-studied ones. However, in a dynamically changing environment, this issue is becoming particularly relevant. Ensuring an appropriate level of security for information constituting banking secrecy and personal data forms the basis for the legality of banking activities.*

***Keywords:** banking secrecy, personal data, security, banking activities.*

В ч. 1 ст. 23, ч. 1 ст. 24, ч. 3 ст. 56 Конституции Российской Федерации [1] закреплено право каждого на неприкосновенность частной

жизни, недопустимость распространения информации о частной жизни лица без его согласия и невозможность ограничения указанного права. В своей совокупности перечисленные постулаты оставляют основу безопасности банковской деятельности. До настоящего времени проблема четкого определения понятия «банковская тайна» ни в законодательстве, ни в теории не разрешена однозначно.

Правовое регулирование соблюдения банковской тайны осуществляется нормами ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации [2] и Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) [3]. В ходе осуществления профессиональной деятельности банк получает значительный объем информации о клиентах, разглашать которую он не вправе. Все без исключения сведения клиента – физического лица, принадлежащие к банковской тайне, являются и его персональными данными [4]. В этом проявляется тесная взаимосвязь режима банковской тайны с режимом защиты персональных данных. Вместе с тем, Закон о банках не содержит четкого указания на соотношение указанных категорий.

В теории права встречаются различные трактовки понятия «банковская тайна». Т. А. Андропова полагает, что таковой являются «сведения о клиенте кредитной организации, его банковских операциях и сделках» [5, с. 10].

По мнению К. А. Маркеловой, «банковская тайна представляет собой любые сведения о клиентах и корреспондентах кредитной организации, Банка России, полученные ими в процессе осуществления банковской деятельности и охраняемые ими в силу закона, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании законов как в интересах своих клиентов, так и в своих собственных интересах» [6, с. 8].

С.С. Афанасьева относит к банковской «тайну частной жизни клиента» [7, с. 125].

Правовой режим банковской тайны дополняется правовым режимом персональных данных в соответствии со ст. 26 Закона о банках. Так, справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. В свою очередь, статья 857 ГК РФ устанавливает, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, в бюро кредитных историй, государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

Вместе с тем, существенным становится вопрос о возможности признания банковской тайной тех сведений о клиенте, которые составляют персональные данные. гражданин, давая согласие на обработку персональных данных, являясь клиентом банка или иной кредитной организации, тем самым не делает исключение из банковской тайны, так как служащие банка обязаны хранить ее в рамках режима банковской тайны [8, с. 44].

Сведения о клиенте, исходя из содержания норм ГК РФ и Закона о персональных данных, одновременно являются и банковской тайной, и обрабатываемыми персональными данными. Что же касается иных лиц, которые участвуют в обработке сведений о клиенте банка, на них не распространяется обязанность сохранять банковскую тайну, однако они обязаны сохранять тайну персональных данных.

Поэтому момент передачи сведений о клиенте иным лицам, не являющимся служащими банка, является ключевым с точки зрения гражданско-правового режима данных.

Проблема в правоприменении состоит также и в том, что момент этот носит часто чисто технический характер. Банк, передавая сведения о клиенте третьим лицам, подключенным к обработке данных, делает исключение из банковской тайны, законом не предусмотренное. При этом банк, как и клиент, находятся с правовой точки зрения в ситуации без выбора варианта поведения. Отчасти ситуация решается через дачу согласия на обработку персональных данных.

Таким образом, отсутствие на законодательном уровне соотношения между сведениями о клиенте, составляющими банковскую тайну, и персональными данными гражданина, негативно сказывается на охране прав и законных интересов граждан – клиентов банка.

Полагаем, что преодолению существующей правовой неопределенности будет способствовать унификация норм, регулирующих правовой режим защиты персональных данных в банковской деятельности.

Библиографический список:

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020 г. // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая от 26.01.1996 г. (ред. от 24.06.2025) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.

3. Федерального закона от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 28.11.2025) // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

4. Постановление Шестого Арбитражного апелляционного суда от 14.02.2013 г. по делу № А73-12065/2012. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>

5. Андропова Т. А. Банковская тайна: проблемы правового регулирования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2008. – 22 с.

6. Маркелова К. А. Банковская тайна: правовые аспекты: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – 25 с.

7. Рощина Д.С., Афанасьева С.С. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации // Инновационная наука. – 2017. – № 2. – С. 125-130.

8. Павлова И.Ю. Соотношение правового регулирования банковской тайны и персональных данных гражданина в свете новелл законодательства о персональных данных // Государственная служба и кадры. – 2021. – № 3. – С. 43-47.