



Столыпинский  
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.7

## БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В РФ

### BANKING SECRECY IN THE RUSSIAN FEDERATION

**Силагава Дэя Давидовна**, магистрант, Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова (Стремянный пер., 36, ауд. 529, Москва, 115093), тел. +7 (499) 237-94-96, [deya\\_si@mail.ru](mailto:deya_si@mail.ru)

**Silagava Deya Davidovna**, master student, Plekhanov Russian University of Economics (36 Stremyanny per., room 529, Moscow, 115093), tel. +7 (499) 237-94-96, [deya\\_si@mail.ru](mailto:deya_si@mail.ru)

**Аннотация:** В настоящее время, по мнению многих современных ученых, Российскому законодателю, пришло время, внести существенные изменения в понятие банковской тайны, а так же принять отдельных закон «О банковской тайне», который исключил бы правовые коллизии и двоякое толкование тех норм, которые содержатся в других законодательных и нормативно-правовых актах российского законодательства. В рамках стремительного развития банковской системы и пробелов в законодательстве РФ по данному вопросу, необходимо дальнейшее усовершенствование действующего законодательства. В связи с вышеизложенным, автором настоящей статьи, была предпринята попытка научного анализа и критического осмысления понятия банковская тайна в РФ.

**Abstract:** At present, according to many modern scientists, the time has come for the Russian legislator to make significant changes to the concept of banking secrecy, as well as to adopt a separate law "On Bank Secrecy", which would exclude legal conflicts and ambiguous interpretation of those norms that are contained in other legislative and regulatory legal acts of the Russian legislation. As part of the rapid development of the banking system and gaps in the legislation of the Russian Federation on this issue, it is necessary to further improve the current legislation. In connection with the foregoing, the author of this article made an attempt to scientific analysis and critical understanding of the concept of banking secrecy in the Russian Federation.

**Ключевые слова:** развитие законодательства, банк, банковская тайна, банковские правоотношения, защита прав человека, уголовная ответственность, правовое регулирование.

**Keywords:** development of legislation, bank, banking secrecy, banking legal relations, protection of human rights, criminal liability, legal regulation.

В условиях стремительного развития отдельных банков и банковской системы России в целом острее становится вопрос о соблюдении банковской тайны. Российское законодательство не предусматривает отдельный закон о соблюдении банковской тайны. Современный институт банковской тайны раскрывается в действующих нормативных документах - Гражданском Кодексе Российской Федерации (статья 857) и Федеральном законе № 395-1 "О банках и банковской деятельности", а наказание за его нарушение предусмотрены Кодексом об административных правонарушениях (статья 13.14) и Уголовным Кодексом (статья 183). Отсутствие единого нормативно-правового акта, регулирующего вопросы банковской тайны в нашей стране, свидетельствует о существующей возможности кражи и утраты банковских сведений. [3, с. 24]

Прямого определения банковской тайны в законодательстве Российской Федерации не дано, но изучив нормативно-правовые акты, можно сказать, что

банковская тайна - это сведения о клиенте, которые банк не имеет право передавать третьим лицам (за исключением законодательно определенных для этого лиц). [5, с. 81]

Другое определение дают практикующие адвокаты по защите интересов лиц, чьи тайны были разглашены. По их мнению, банковская тайна - это все сведения, касающиеся лица или организации, открывшего счет (вклад), утрата которых может привести к финансовым потерям.

Согласно положениям ГК РФ, банк должен гарантировать клиенту тайну: [4, с. 109]

- банковского счета;
- банковского вклада;
- операций по счету;
- сведений о клиенте (частной жизни клиента).

ФЗ «О банках и банковской деятельности» также определяет перечень информации, тайну которой банк гарантирует клиенту:

- тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов;
- тайну об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией.

Относительно распространения на все банковские операции режима банковской тайны, следует отметить, что в правоприменительной деятельности судов общей юрисдикции наблюдается иной подход: содержание кредитного договора составляет не банковскую, а служебную тайну, уголовная ответственность за разглашение которой третьим лицам не предусмотрена.

Таким образом, суды общей юрисдикции при рассмотрении вопроса о законности и обоснованности возбуждения уголовного дела по ст. 183 УК РФ исходят не из широкого, а узкого толкования термина «операция», сводя ее понятие до «операции по счету». Такой подход исключает из круга информации, подлежащей охране, такие банковские операции, как кредитование, выдача банковских гарантий, переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета и некоторые другие. [1, с. 336]

В то же время, арбитражная практика свидетельствует о совершенно ином подходе: заемщик по кредитному договору имеет право на сохранение информации о его банковском счете (в данном случае речь идет о ссудном счете заемщика), операциях по этому счету, а также сведениях, касающихся самого заемщика. Данная информация является тайной и разглашение такой информации третьим лицам, не указанным в законе, нарушает его права.

Вышеизложенное свидетельствует о сложившихся в практике российских судов двух абсолютно диаметральных подходах к понятию «банковская тайна», что приводит к неопределенности в правоприменении не только судами, но и органами предварительного расследования норм ст. 183 УК РФ и нарушению важнейших конституционных принципов – верховенства закона и равенства всех перед законом и судом (ст. ст. 15, 19 Конституции РФ, которые предполагают обязанность государства в целях соблюдения и защиты прав и свобод человека и гражданина как высшей ценности обеспечивать баланс между охраной публичных и частных интересов в законодательстве и правоприменении, свободу экономической деятельности и свободное предпринимательство. Любые отступления от данных установлений должны быть основаны на законе, отвечать требованиям справедливости, быть адекватными, соразмерными и необходимыми для защиты конституционно значимых ценностей.

В настоящее время действует большое количество нормативно-правовых актов, устанавливающих полномочия государственных органов по запросу информации, о банковской тайне. Иными словами, законодательно определяется перечень лиц, имеющих право доступа к банковской тайне. Справки по операциям и счетам физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от кредитной организации за исключением их самих могут получить органы принудительного исполнения судебных актов, при согласии руководителя следственного органа - органы предварительного следствия, должностные лица федеральных государственных органов, согласно перечню, утверждаемому Президентом и председателем ЦБ РФ,

уполномоченный орган по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путём, бюро кредитных историй, а также государственный заказчик государственного оборонного заказа. [6, с. 28]

Для физических и юридических лиц данный список немного отличается. Помимо вышеупомянутых органов справки по операциям и счетам физических лиц могут также получить суды, страховщики, осуществляющие обязательное страхование вкладов, а также лица, указанные в завещании владельцами вклада или счёта и нотариальные конторы, осуществляющие производство по наследственным делам. А информацию по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей кредитные организации вправе предоставить также судам и арбитражным судам, Счётной палате РФ, налоговым и таможенным органам и внебюджетным органам.

Статьей 13.14 КоАП предусмотрена ответственность за раскрытие сведений, которые относятся к банковской тайне, широкой публике в виде административного штрафа в размере до 1 тысячи рублей. Ответственность наступает в тот момент, когда происходит разглашение информации, которую нельзя обнародовать. Субъектом такого правонарушения будет являться только физическое лицо, а не банк, как организация, получившее доступ к такой информации в силу исполнения служебных обязанностей.

За разглашение сведений банковской тайны третьим лицам, не определенных для этого законодательно, предусмотрено привлечение субъекта к уголовной ответственности. Это связано с причинением ущерба интересам частных и юридических лиц. Этот ущерб выходит за рамки административного правонарушения. Ответственность за разглашение сведений банковской тайны наступает согласно статье 183 Уголовного Кодекса РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну». В зависимости от тяжести последствий от разглашения информации, содержащей банковскую тайну, виновному назначаются меры наказания. [2, с. 217]

Таким образом, на сегодняшний день в российском законодательстве отсутствует единый нормативно-правовой акт, регламентирующий соблюдение банковской тайны. Это по-прежнему способствует увеличению числа правонарушений в данной сфере. В рамках стремительного развития банковской системы и пробелов в законодательстве РФ по данному вопросу, необходимо дальнейшее усовершенствование действующего законодательства.

### Литература

1. Бурячек, В. Банковская тайна и антиконкурентные соглашения: теория и практика / В. Бурячек, С. Кожин, Н. Загребельный // Академическая публицистика. – 2019. – № 5. – С. 334-338.
2. Волкова, С. В. Понятие банковской тайны в действующем законодательстве Российской Федерации / С. В. Волкова, Т. Н. Казанкова // Modern Science. – 2019. – № 5-4. – С. 216-219.
3. Казаченок, О. П. Развитие цифровых технологий финансовых услуг: проблемы соблюдения банковской тайны и защиты прав клиентов / О. П. Казаченок // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2021. – № 4. – С. 22-25.
4. Леошкевич, Е. В. Банковская тайна / Е. В. Леошкевич // Закон. Право. Государство. – 2019. – № 3(23). – С. 106-110.
5. Молохов, В. В. Порубиновская // Банковское дело. – 2019. – № 3. – С. 80-82.
6. Чемурзиева, Э. Х. Банковская тайна в Российской Федерации: экономико-правовые аспекты / Э. Х. Чемурзиева // Вектор экономики. – 2021. – № 12(66). – С. 24-35.

### References

1. Buryachek, V. Banking secrecy and anticompetitive agreements: theory and practice / V. Buryachek, S. Kozhin, N. Zagrebelny // Academic journalism. - 2019. - No. 5. – P. 334-338.

2. Volkova, S. V. The concept of banking secrecy in the current legislation of the Russian Federation / S. V. Volkova, T. N. Kazankova // Modern Science. - 2019. - No. 5-4. – P. 216-219.
3. Kazachenok, O.P. Development of digital technologies of financial services: problems of observance of banking secrecy and protection of clients' rights / O.P. Kazachenok // Laws of Russia: experience, analysis, practice. - 2021. - No. 4. – P. 22-25.
4. Leoshkevich, E. V. Banking secrecy / E. V. Leoshkevich // Law. Right. State. - 2019. - No. 3 (23). – P. 106-110.
5. Molokhov, VV Porubinovskaya // Banking. - 2019. - No. 3. – P. 80-82.
6. Chemurzieva, E. Kh. Banking secrecy in the Russian Federation: economic and legal aspects / E. Kh. Chemurzieva // Vector of the economy. - 2021. - No. 12(66). – P. 24-35.

© Сигалава Д.Д., 2022 Научный сетевой журнал «СтолЫПИНСКИЙ вестник» №10/2022.

**Для цитирования:** Сигалава Д.Д. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В РФ // Научный сетевой журнал «СтолЫПИНСКИЙ вестник» №10/2022