



Столыпинский
вестник

Научная статья

Original article

УДК 336.7

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

PROBLEMS OF BANK SECRECY

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

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

Аннотация: В настоящее время, в России существуют определенные проблемы в понимании банковской тайны в законодательстве, а так же в проводимых научных исследованиях. Исследование современных проблем банковской тайны в России, является актуальным направлением, в связи с реформированием и изменением другого законодательства, которое направлено на установление сведений о банковском счете и банковском вкладе физических и юридических лиц. В ходе написания статьи, установлено, что для эффективного правового регулирования банковской тайны в Российской Федерации и предупреждения правонарушений в этой сфере необходимо дальнейшее совершенствование действующего законодательства. Очевидным решением выявленных проблем, является внесение изменений в действующее

законодательство, а возможно и вовсе создание федерального закона, посвященного правовому регулированию института банковской тайны.

Abstract: At present, in Russia there are certain problems in understanding banking secrecy in the legislation, as well as in ongoing scientific research. The study of modern problems of banking secrecy in Russia is an urgent direction, in connection with the reform and change of other legislation, which is aimed at establishing information about a bank account and a bank deposit of individuals and legal entities. In the course of writing the article, it was found that for the effective legal regulation of banking secrecy in the Russian Federation and the prevention of offenses in this area, it is necessary to further improve the current legislation. The obvious solution to the identified problems is to amend the current legislation, and possibly even create a federal law on the legal regulation of the bank secrecy institution.

Ключевые слова: развитие экономики, банковское регулирование, банковская тайна, развитие законодательства.

Keywords: economic development, banking regulation, banking secrecy, development of legislation.

Банковская тайна включает в себя информацию, которая становится известной банку в процессе работы с клиентом. Для обеспечения надлежащего уровня доверия в отношениях клиент-банк клиент должен быть уверен, что информация о нем не будет раскрыта посторонним лицам.

Таким образом, обеспечение конфиденциальности информации о клиенте является одной из важных предпосылок функционирования банковской системы. Кроме того, информация, содержащаяся в банковских документах лица, пользуется правовой защитой как элемент естественного права человека на уважение частной жизни и тайну личной переписки. [7, с. 203]

В то же время режим секретности может использоваться для сокрытия незаконного движения капитала, связанного с коррупцией, отмыванием денег,

уклонением от уплаты налогов и т.п. и может способствовать развитию преступной деятельности.

Таким образом, для того, чтобы очертить пределы охраны банковской тайны, необходимо сопоставить частные и публичные интересы: на одной шкале право клиента банка на неприкосновенность частной жизни, на другой - публичный интерес, связанный, в частности, не только с предупреждением и расследованием преступной деятельности. [2, с. 86]

Однако следует иметь в виду, что преследование общественно значимой цели не оправдывает разглашения банковской тайны автоматически и ни в коем случае; вместо этого необходимо принимать во внимание другие обстоятельства. [3, с. 157]

Во-первых, возможность раскрытия банковской тайны должна быть предусмотрена законом.

Во-вторых, этот закон должен отвечать требованиям правовой определенности: он должен быть ясным, понятным, недвусмысленным, чтобы можно было предвидеть последствия его применения.

В-третьих, лицу, в отношении которого ставится вопрос о разглашении банковской тайны, должны быть предоставлены необходимые процессуальные гарантии, которые позволили бы этому лицу предотвратить или устранить произвол в применении применяемой меры.

Банковская тайна, в соответствии со ст. 60 Закона о банках и банковской деятельности, «является информацией о деятельности и финансовом положении клиента, которая стала известна банку в ходе взаимоотношений с клиентом либо в результате отношений с ним или третьими лицами при оказании банковских услуг.

Правовое регулирование банковской тайны обеспечивается Гражданским кодексом России, Гражданским процессуальным кодексом России, Законом об информации, Законом о защите персональных данных, Законом о банках и банковской деятельности, Законом о предупреждении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения», Правил хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны.

В законодательстве России порядок раскрытия банковской тайны предусмотрен статьей 62 Закона о банках и банковской деятельности. В контексте настоящей статьи необходимо различать три случая, в которых банковская тайна подлежит разглашению: [8, с. 139]

а) по письменному запросу или с письменного разрешения юридического или физического лица, к которому относятся сведения, составляющие банковскую тайну;

б) по решению суда; или же

в) по письменному запросу уполномоченных государственных органов.

В последнем случае обращения в суд не требуется, так как соответствующие государственные органы прямо уполномочены законом требовать немедленного предоставления им всей необходимой информации. Однако необходимо сделать несколько важных замечаний.

Во-первых, перечень государственных органов, уполномоченных требовать раскрытия банковской тайны, четко предусмотрен законом.

Во-вторых, закон устанавливает четкие пределы, в которых может осуществляться вся полнота власти. Это, в частности, означает, что как необходимость раскрытия банковской тайны, так и конкретный объем информации, подлежащей раскрытию, должны быть обоснованы с точки зрения компетенции и задач, возлагаемых на соответствующий государственный орган.

В решении № 10 от 30.09. Пленум указал: «Круг лиц, которые вправе требовать непосредственно от банка раскрытия сведений, составляющих банковскую тайну, определяется законом (ст. 62 Закона № 2121-III) и может быть изменен только на основании закона. При этом данные субъекты имеют право на получение лишь ограниченной информации с учетом их функций и вопросов, предусмотренных соответствующим законом в отношении идентифицированных лиц». [5, с. 65]

Если государственный орган, уполномоченный требовать от банка раскрытия информации о своем клиенте, по тем или иным уважительным причинам требует раскрытия требуемой информации в более широком объеме, чем это предусмотрено законом для этого органа, он должен обратиться в суд.

Как отмечалось на Пленарном заседании, «в случае необходимости получения информации, выходящей за рамки функций лиц, которые вправе требовать непосредственно от банка раскрытия любой информации, содержащей государственную тайну, они вправе обратиться в суд в порядке, предусмотренном Гражданским процессуальным кодексом России». [4, с. 552]

В-третьих, в судебной практике сложилась позиция, согласно которой разглашение банковской тайны следует рассматривать как крайнюю меру: государственный орган может прибегнуть к этой мере только в том случае, если он исчерпал все иные имеющиеся в его распоряжении правовые механизмы для достижения соответствующего цели.

Пленум суда разъяснил: «В случае, если основаниями для обращения в суд, в частности в орган государственной налоговой службы, с заявлением о разглашении банковской тайны являются действия нарушителя налогового законодательства, и существует способ реагирования на такие действия, предусмотренный соответствующими законами в отношении таких действий для этих органов, то у суда нет оснований для удовлетворения жалобы. Исключение составляют мотивированные ссылки заявителя на невозможность совершения действий в соответствии с предусмотренными соответствующими законами способами реагирования. В частности, это могут быть обоснованные справки с представлением соответствующих доказательств того, что лицо, в отношении которого требуется раскрытие банковской тайны, не находится по месту их регистрации; либо это может быть подтвержденная невозможность вручения уведомления с копией приказа о проведении документальной проверки и т.п.». [9, с. 18]

Что касается налоговых органов, то в решении Пленума особо отмечается, что «само непредставление налоговых деклараций или их расчетов

в установленный срок, необходимость проверки их достоверности, полноты начисления и уплаты всех налогов и сборов определяется ЦП, а также соблюдение валютного и иного законодательства и др., являются основанием для проведения органами государственной налоговой службы проверок, инициирования проверок в порядке, установленном главой 8 НК РФ. При этом раскрытие банковской тайны возможно, если орган государственной налоговой службы докажет обстоятельства, из-за которых проверки невозможны, либо имеется иная объективная необходимость в раскрытии банковской тайны».

Так, по делу 6-26926св08 гражданка Иванова, обратилась в суд с заявлением о разглашении банком сведений, составляющих банковскую тайну, ссылаясь на невозможность проведения внеплановой выездной проверки документацию частного предпринимателя в связи с тем, что первичные бухгалтерские, банковские и кассовые документы для проверки не предоставлены. Следовательно, для выявления фактических доходов и расходов индивидуального предпринимателя, проверки достоверности сведений, внесенных в налоговые декларации, и выявления схем товарно-денежных потоков указанного налогоплательщика необходимо получение сведений о движения денежных средств на его банковском счете. Обстоятельства, на которые ссылалась налоговая инспекция, были приняты во внимание судами, и ходатайство было удовлетворено. [1, с. 405]

Еще один неочевидный вывод, который следует из системного анализа положений статьи 62 Закона «О банках и банковской деятельности», касается раскрытия информации о контрагентах. Различные операции по счету лица, сведения о которых подлежат раскрытию, предполагают участие других лиц (перечисляющих денежные средства на соответствующий счет, либо на счет которых перечисляются денежные средства указанным лицом). Такие лица (контрагенты) могут попасть в поле зрения органов государственной власти «в числе прочих», несмотря на то, что запрос о раскрытии информации изначально их не касался.

В связи с этим в статье 62 Закона «О банках и банковской деятельности» содержится указание на то, что «банку запрещается предоставлять информацию о клиентах другого банка, даже если их имена указаны в документах, сделках и операциях клиента». На основании отмеченного ранее разграничения трех различных оснований разглашения банковской тайны в судебной практике была сформулирована позиция, согласно которой запрет на разглашение сведений о контрагентах применяется только в случае разглашения информация по запросу государственного органа; при этом, если информация разглашается по решению суда, такой запрет не действует. [6, с. 250]

Следует отметить, что в 2011 году были внесены некоторые изменения в ст. 61 Закона о банках и банковской деятельности. Эти изменения позволили банкам заключать договоры с компаниями по взысканию долгов, которые предоставляют коллекторам информацию о должниках. В этом случае, соответственно, обязанность хранить тайну клиента возлагается на компанию по взысканию задолженности.

Определение пределов правовой охраны банковской тайны требует тщательного взвешивания частных и публичных интересов: на одной шкале - право клиента банка на неприкосновенность частной жизни, на другой - публичные интересы, связанные, в частности, но не исключительно, с предупреждением и расследованием преступной деятельности. Однако следует понимать, что преследование общественно значимой цели не оправдывает разглашение банковской тайны автоматически и в любом другом случае; следует учитывать и другие обстоятельства. Во-первых, необходимость раскрытия банковской тайны должна быть предусмотрена законом. Во-вторых, этот закон должен соответствовать требованиям правовой определенности: он должен быть ясным, понятным, однозначным, чтобы последствия его применения могли быть предсказуемы.

Литература

1. Баранов, А. А. Проблемы получения информации, связанной с тайной частной жизни и банковской тайны в рамках материала проверки / А. А. Баранов // Москва: Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России), 2021. – С. 404-406.
2. Калашникова, Е. Б. Проблема защиты сведений, составляющих налоговую тайну и банковскую тайну / Е. Б. Калашникова, Е. О. Ермолаева // Грозный: Чеченский государственный педагогический университет, 2021. – С. 83-88.
3. Кармаева, Т. Н. Проблема обеспечения сохранности налоговой тайны и банковской тайны в контексте новелл налогового законодательства / Т. Н. Кармаева // Эпомен. – 2021. – № 55. – С. 155-159.
4. Матвеева, В. М. Правовой режим банковской тайны по банковскому счету юридического лица / В. М. Матвеева // Аллея науки. – 2020. – Т. 1. – № 10(49). – С. 549-553.
5. Олимпиев, А. Ю. Понятие и источники правового регулирования банковской тайны. Понятие и юридическая природа банковской тайны / А. Ю. Олимпиев // Вестник Московского университета МВД России. – 2021. – № 2. – С. 63-66.
6. Семаева, М. Е. Банковская тайна как неотъемлемый элемент банковского права / М. Е. Семаева, А. И. Кривенко, Л. Д. Бяширова // Матрица научного познания. – 2021. – № 12-1. – С. 249-251.
7. Тимофеев, С. В. Соотношение институтов банковской тайны и коммерческой тайны в современном отечественном законодательстве / С. В. Тимофеев // Москва: Российский государственный гуманитарный университет, 2021. – С. 200-206.
8. Лысенко, А. В. О необходимости расширения перечня лиц, имеющих право доступа к банковской тайне / А. В. Лысенко // Теория права и межгосударственных отношений. – 2021. – Т. 1. – № 1(13). – С. 135-142.

9. Каблов, Д. С. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации / Д. С. Каблов, Ю. А. Маланчук // Донецк, 31 октября 2019 года. – Донецк: Донецкий национальный университет, 2019. – С. 17-19.

References

1. Baranov, A. A. Problems of obtaining information related to the secret of private life and banking secrecy within the framework of the verification material / A. A. Baranov // Moscow: All-Russian State University of Justice (RPA of the Ministry of Justice of Russia), 2021. – P. 404 -406.
2. Kalashnikova, E. B. The problem of protecting information constituting tax secrecy and banking secrecy / E. B. Kalashnikova, E. O. Ermolaeva // Grozny: Chechen State Pedagogical University, 2021. – P. 83-88.
3. Karmaeva, T. N. The problem of ensuring the safety of tax secrecy and banking secrecy in the context of novelties of tax legislation / T. N. Karmaeva // Epomen. - 2021. - No. 55. – P. 155-159.
4. Matveeva, V. M. Legal regime of banking secrecy on the bank account of a legal entity / V. M. Matveeva // Alley of Science. - 2020. - T. 1. - No. 10 (49). – P. 549-553.
5. Olimpiyev, A. Yu. The concept and sources of legal regulation of banking secrecy. The concept and legal nature of banking secrecy / A. Yu. Olimpiyev // Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. - 2021. - No. 2. – P. 63-66.
6. Semaeva, M. E. Banking secrecy as an integral element of banking law / M. E. Semaeva, A. I. Krivenko, L. D. Byashirova // Matrix of scientific knowledge. - 2021. - No. 12-1. – P. 249-251.
7. Timofeev, S. V. Correlation between institutions of banking secrecy and commercial secrecy in modern domestic legislation / S. V. Timofeev // Moscow: Russian State University for the Humanities, 2021. – P. 200-206.
8. Lysenko, A. V. On the need to expand the list of persons entitled to access to banking secrecy / A. V. Lysenko // Theory of Law and Interstate Relations. - 2021. - V. 1. - No. 1 (13). – P. 135-142.

9. Kablov, D. S. Legal regulation of banking secrecy in the Russian Federation / D. S. Kablov, Yu. A. Malanchuk // Donetsk, October 31, 2019. - Donetsk: Donetsk National University, 2019. – P. 17-19.

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

Для цитирования: Сигалава Д.Д. ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №10/2022.