

Князькина Виктория Александровна  
ФГБОУВО «Российский государственный университет правосудия»  
студентка 4 курса

Научный руководитель: Безикова Екатерина Витальевна  
к.ю.н., доцент кафедры финансового права

**Правовое регулирование банковской тайны:  
проблемы и перспективы**

**Аннотация.** Несовершенство законодательства, непосредственно регулирующего институт банковской тайны, обуславливает актуальность вопроса о необходимости всеобъемлющего обеспечения защита для конфиденциальной информации.

**Ключевые слова:** банковская тайна, институт банковской тайны, банковская деятельность, конфиденциальность.

Knyazkina Victoria Alexandrovna  
Russian State University of Justice  
4th year student

Scientific director: Bezikova Ekaterina Vitalievna  
Cand. Sc. (Jurisprudence), assistant professor of financial law

**Ensuring banking secrecy**

**Abstract.** Imperfect legislation, which specifically regulates the institution of banking secrecy, determines the relevance of the issue of the need for a strict regime for protecting confidential information.

**Keywords:** banking secrecy, institution of banking secrecy, banking activity, privacy.

Актуальность исследуемой темы обуславливается повышением значимости такого ресурса как информация в период активной цифровизации, затронувшей в том числе и сферу банковского права.

Ежегодно роль кредитования граждан возрастает. Данная категория экономической науки находит все большую актуальность в ее изучении. Поскольку сведения для предоставления кредита входят в состав банковской тайны, то банки, осуществляя деятельность по кредитованию, гарантируют своим клиентам и корреспондентам обеспечение банковской тайны.

Правовое регулирование института банковской тайны составляет норма ст. 857 ГК РФ, которая закрепляет за банком обязанность по хранению сведений, составляющих банковскую тайну, а именно тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте [1; ст. 857]. Также, ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) конкретизирует положение ГК РФ и устанавливает, что кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, каждый служащий кредитной организации обязан хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону [2; ст. 26].

Анализируя данные источники, можно сделать вывод о том, что исследуемое понятие более всеобъемлюще раскрыто именно в Законе о банках. Более того, в нем законодатель разграничил информацию на два больших раздела, первый из которых содержит сведения, связанные со счетами и операциями, которые проводятся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. Вторая же группа представляет собой информацию со счетами и вкладами исключительно физических лиц.

Указанные положения в вышеприведенных нормативно-правовых актах определяют банковскую тайну как разновидность конфиденциальной

информации, однако ни один не закрепляет четко определенного понятия «банковская тайна». Данное определение, встречающееся в правовой доктрине, отлично, поскольку каждый автор вкладывает в него свое понимание и смысл. Например, обращусь к работе Маркадановой Ю.Ю., в которой банковская тайна представляет собой особую разновидность конфиденциальных сведений, используемых кредитной организацией в целях оказания банковских услуг и защищаемых от несанкционированного доступа третьих лиц (о счетах и вкладах клиентов, а также банковских операциях) [3; С. 88]. Ряд других авторов, указывают на включение в институт банковской гарантии материальных и процессуальных правовых аспектов, что дает возможность определить банковскую гарантию как самостоятельный вид тайн, охрану которых обеспечивает специальный режим конфиденциальности [4; С. 216].

Таким образом, отсутствие единого легально закреплённого понятия «банковская тайна» является одной из проблем определения правовой природы банковской тайны, что в свою очередь значительно влияет на обеспеченность защиты прав и интересов клиентов.

В целом, обеспечение банковской тайны представляется путем закрепления в рамках российского законодательства мер ответственности за ее разглашение. В зависимости от совершенного посягательства выделяют такие меры ответственности как гражданская, административная, уголовная, а также трудовая юридическая ответственность.

Гражданское и трудовое законодательство налагает на нарушителя, то есть на банк, материальную ответственность в виде возмещения причиненных убытков, в следствие причинения вреда клиенту по заключенному между ними договору. Административная же ответственность предусматривает совершение лицом, использующим свое должностное или служебное положение, действий, которые направлены на распространение информации, попадающей под категорию банковской тайны, что влечет в свою очередь наказание в виде санкции указанной в ст. 13.14 КоАП, а именно – штрафа. И наконец уголовное наказание за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих

банковскую тайну, влекущее за собой более суровые виды ответственности: штраф, включая лишение права заниматься определенной деятельностью или занимать определенную должность, либо лишение свободы вплоть до десяти лет.

Однако клиентам стоит быть внимательными, ведь зачастую, подписывая договор с банками, они соглашаются и на передачу банком персональных данных, составляющих банковскую тайну, своим партнерам в целях осуществления мероприятий по погашению задолженности по соглашению о кредитовании с использованием кредитной карты, что в свою очередь законно и не нарушает прав клиентов, как субъектов персональных данных, и в таком случае банк не будет нести никакой ответственности перед своим клиентом, как это было в решении Ленинского районного суда г. Оренбурга от 2015 года [5].

Не смотря на наличие немалого количества мер ответственности, законодатель не учел тот факт, что информация, составляющая банковскую тайну, доступна немалому кругу лиц, что на мой взгляд, говорит о нерезультативности имеющихся мер защиты. Проблемы в сфере обеспечения сохранности банковской тайны можно решить посредством изменения и совершенствования существующего законодательства в части требований к сотрудникам банков и иным лицам, имеющим доступ к банковской тайне, в сфере их квалификации, образования и репутации [6].

Выявленные правовые проблемы не носят глобальный или неразрешимый характер. Законодателю необходимо ввести понятие «банковской тайны» в уже имеющиеся нормативно-правовые акты, затрагивающие данный институт, а также закрепить в них перечень сведений, входящих в исследуемое понятие.

## Список использованной литературы

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата обращения: 10.03.2023).
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2022) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023). - Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 10.03.2023).
3. Маркаданова, Ю. Ю. Понятие и признаки банковской тайны / Ю. Ю. Маркаданова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2019. – № 2. – С. 86-89.
4. Волкова, С. В. Понятие банковской тайны в действующем законодательстве Российской Федерации / С. В. Волкова, Т. Н. Казанкова // . – 2019. – № 5-4. – С. 216-219.
5. Решение Ленинского районного суда г. Оренбурга от 28 июля 2015 г. М-3911/2015 по делу № 2-4526/2015.
6. Олимпиев А.Ю. Понятие и источники правового регулирования банковской тайны. Понятие и юридическая природа банковской тайны // Вестник Московского университета МВД России. 2021. №2. С.63-66.