

ПАРАДИГМЫ СОВРЕМЕННОЙ НАУКИ

Ярандайкин Розин Степанович

Иванова Елена Витальевна

Толстова Мария Леонидовна

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ: РОССИЙСКАЯ ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

Ключевые слова: информация ограниченного доступа, коммерческая тайна, банковская тайна.

В данной научной работе проанализированы специфические черты института банковской тайны, предложена сравнительная характеристика норм права, регулирующих данные правоотношения, предложена классификация субъектного состава отношений, возникающих по поводу банковской тайны.

Keywords: information of limited access, trade secret, bank secrecy.

In this scientific work peculiar features of institute of a bank secrecy are analysed, the comparative characteristic of the rules of law regulating these legal relationship is offered, classification of subject structure of the relations arising concerning a bank secrecy is offered.

Укрепление основ правового государства является основной целью правового прогресса, направленного на всестороннее обеспечение гарантированных прав личности, общества и государства. Важнейшим компонентом развития общества в настоящее время выступает информация. Современное гражданское общество постепенно превращается из информированного в информационное. Информация приобретает глобальный характер; не существует границ для потока информации; информация является значимой как для себя лично, так для государства и общества в целом; каждый может искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом. Провозглашенная программа по формированию в России единого информационного пространства необходимого для обеспечения права на информацию, права на доступ к информации. Особое место занимает проблема установления режима информации ограниченного доступа. В банковской сфере, соединяющей публичные и

частные интересы, данный вопрос приобретает первостепенное значение. Таким образом, особую значимость приобретают теоретические и научно-практические вопросы, связанные с формированием российской модели информационно-правового регулирования порядка оборота информации с ограниченным доступом (конфиденциальной информации) в банковской сфере.

Обеспечение конфиденциальности в процессе оборота информации является обязательным условием, определяющим дальнейшую деятельность и оборот информации конфиденциального характера в рамках соответствующих режимов. Институт информации с ограниченным доступом является наиболее динамично развивающимся; перечень видов данной информации является открытым. К информации, доступ к которой ограничен федеральными законами (информация ограниченного доступа), отнесены государственная тайна; служебная тайна; коммерческая тайна; банковская тайна; профессиональная тайна; тайна частной жизни и др.

С информацией ограниченного доступа зачастую связывают такие понятия как «государственная тайна», «банковская тайна», «налоговая тайна», «персональные данные», «нотариальная тайна», «профессиональная тайна» и т.д., что обуславливает четкое определение места и положения банковской тайны в данном правовом режиме и отграничение ее от других видов сведений (рис. 1).

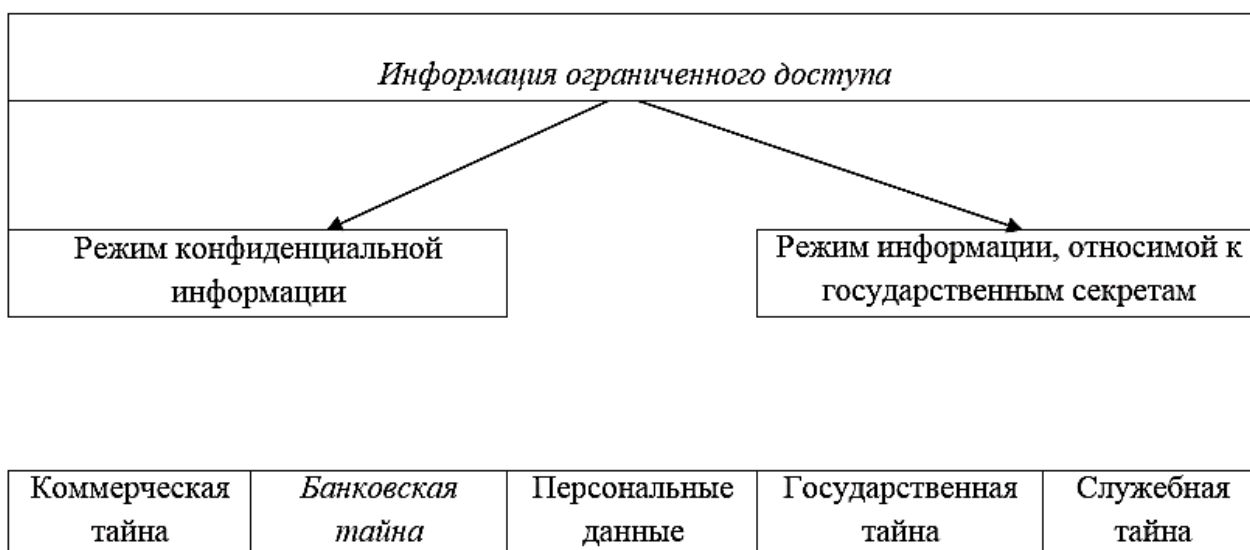


Рис. 1. Место банковской тайны в системе информации с ограниченным доступом

Характеризуя правовую сущность банковской тайны, наиболее часто происходит отождествление понятий «банковская тайна» и «коммерческая тайна», причем большинство авторов приходят к мнению о том, что банковская тайна является разновидностью коммерческой. Конечно, можно говорить о том, что правовой режим коммерческой тайны соотносим с банковской на основании того, что они содержат в себе общие правила охраны конфиденциальных сведений, но каждый из них характеризуется специальными урегулированными законом процедурами и правилами обращения с информацией ограниченного доступа.

Понятия банковская тайна и коммерческая тайна различаются как по содержанию, субъектному составу, так и по принципам, на которых строится правовое регулирование этих вопросов. Основные принципиальные отличия, на наш взгляд, состоят в следующем:

1) автоматический режим банковской тайны, возникающей в результате заключения с кредитной организацией договора на оказание банковских услуг, который не требует принятия дополнительного решения, в то время как коммерческая тайна нуждается в специальном оформлении локальными актами;

2) обязательность режима банковской тайны, который входит в число обязанностей кредитной организации, за нарушение которой сотрудники банка несут ответственность в соответствии с законодательством, а установление режима коммерческой тайны является правом, но не обязанностью руководителя юридического лица;

3) относительный характер правоотношений по поводу охраны банковской тайны, в отличие от абсолютного, затрагивающего охрану тайны коммерческой, когда одному управомоченному субъекту противостоят все остальные лица, обязанные воздержаться от посягательств на эти сведения. Отношения по поводу охраны банковской тайны основаны на двустороннем договоре, в котором клиент имеет право на конфиденциальность сведений, а кредитная организация должна их обеспечить;

4) безвозмездный характер банковской тайны, порядок предоставления которой обозначен законом и иными нормативно-правовыми актами, а к сведениям, составляющим коммерческую тайну могут относиться любые сведения, за исключением тех, которые перечислены в ст.5 Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» или установлены иными федеральными законами, а также данные сведения могут быть предоставлены третьим лицам за определенное вознаграждение;

5) субъектный состав, так как банковскую тайну составляют чужие сведения, коммерческую – собственные, причем кредитная организация обязана хранить в тайне сведения, собственниками которых являются ее клиенты, а коммерческая тайна является собственностью того юридического лица, которое ее охраняет;

6) для банковской тайны важна охрана неизвестности самого факта ее наличия, а для коммерческой тайны – охрана сущности. Юридическое лицо засекречивает не всю свою деятельность, а какую-то ее часть, так как «условия рынка требуют широкой рекламы производимой продукции и услуг». Банковская тайна предполагает охрану самого факта отношений банка с клиентом, и даже если лицо не является клиентом данного банка, он не вправе сообщать об этом;

7) банковская тайна является комплексным институтом, носящим как частно-правовой, так публично-правовой характер, в то время как коммерческую тайну можно отнести к институту частного права.

Итак, правовой режим банковской тайны характеризуется специальными законодательно установленными процедурами и правилами обращения с конфиденциальными сведениями, к числу которых относятся содержание сведений, основания возникновения правового режима и предоставления информации, перечень субъектов, которым данная информация может быть предоставлена.

Субъектами правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны, являются лица (физические, юридические, государственные органы, кредитные организации и т.д.), участвующие в конкретном правоотношении по поводу банковской тайны, наделенные законом правами и обязанностями в области

охраны и предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. В целом, субъектный состав данных правоотношений можно рассматривать в двух аспектах:

- 1) когда информация предоставляется самому клиенту или любому лицу с его согласия;
- 2) когда информация предоставляется без согласия клиента [7, с.13].

Обобщив различные правовые позиции, мы представляем авторскую классификацию субъектного состава банковской тайны, представленную на рис. 2.

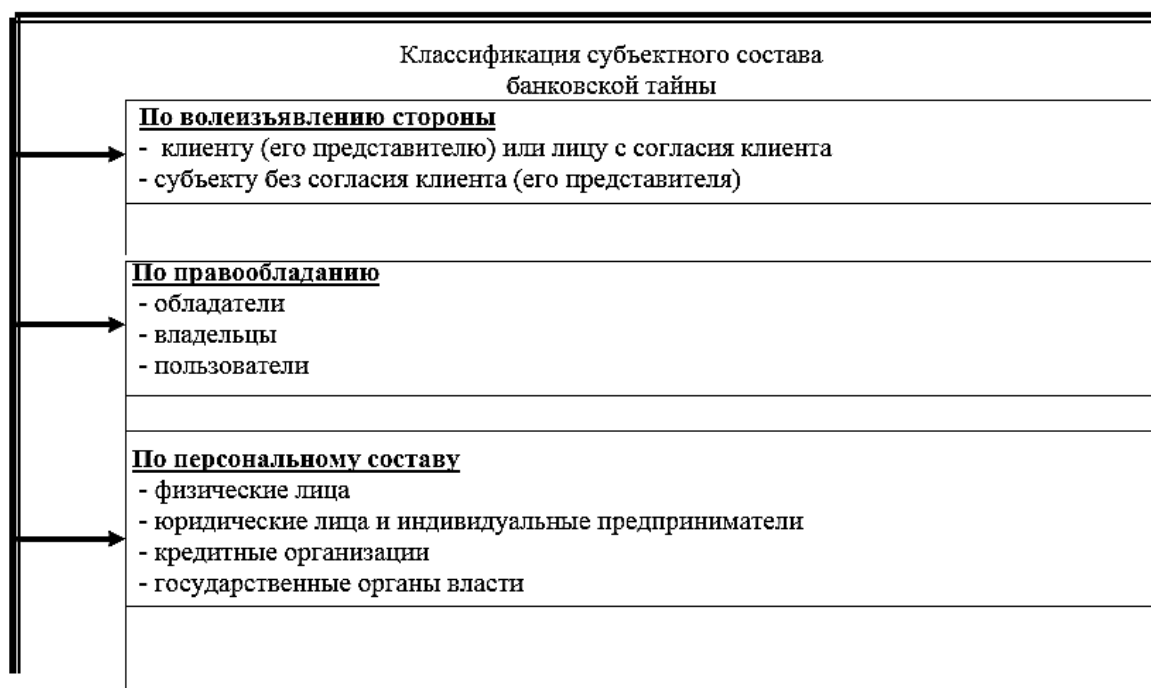


Рис. 2

Многообразие видов субъектов, имеющих право на получение определенных сведений, относящихся к банковской тайне, подчеркивает необходимость совершенствования и упорядочения современного банковского законодательства в области оборота информации ограниченного доступа.

Не вызывает сомнения тот факт, что для нормального функционирования экономики очень важен институт банковской тайны. А применительно к самой кредитной организации, банковская тайна может служить фактором для извлечения прибыли и максимизации банковской маржи. Ведь, чем выше уровень защиты конфиденциальной информации, информации с ограниченным доступом,

тем выше авторитет банка и степень клиентоориентированности кредитной организации. Зарубежные банки, например, в Швейцарии, обеспечивают безусловную сохранность сведений о вкладах и операциях клиентов, что отражается на уровне их доходности и является немаловажным условием обеспечения стабильности их работы.

Нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в основном регламентируют порядок выдачи сведений органам государственной власти и другим легитимным организациям и лицам. Исходя из общего посыла гарантированности в сохранности банковской тайны, внутри коммерческой организации подразумевается, что необходимый уровень защиты информации там обеспечивается. Кредитно-финансовую систему называют «кровеносной системой экономики», соответственно, обеспечение банковской тайны и степень разработанности данного правового института может оказывать влияние и на обеспечение безопасности страны в целом [5, с.18].

Институт банковской тайны имеет широкое значение. Обязанности, связанные с обеспечением соблюдения банковской тайны и порядка использования составляющих ее сведений, являются одним из элементов правосубъектности кредитных организаций. Суть института банковской тайны составляют юридические права и обязанности по предоставлению кредитной организацией сведений другим лицам, помимо клиента. В связи с этим, встает вопрос об определении содержания информации, составляющей банковскую тайну.

Сопоставив, содержание банковской тайны, трактуемой в Гражданском Кодексе РФ и в ФЗ «О банках и банковской деятельности», можно прийти к выводу о несколько разнящейся трактовке понятия банковской тайны, содержащейся во втором нормативном акте (табл. 1).

Таблица 1

Сравнительный анализ содержания банковской тайны

<i>ст. 857 ГК РФ</i>	<i>ст. 26 Закона «О банках и банковской деятельности»</i>
банковский счет	счета клиентов и корреспондентов
банковский вклад	вклады клиентов и корреспондентов
операции по счету	операции клиентов и корреспондентов
сведения о клиенте	иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону

Различное содержание банковской тайны, установленное ст. 857 ГК РФ и ст. 26 вышеуказанного федерального закона, обусловлено различной природой отношений, регулируемых нормами данных законодательных актов.

Так, ст. 857 ГК РФ регулирует режим банковской тайны в гражданско-правовых отношениях, складывающихся между сторонами договора банковского счета и договора банковского вклада, тогда как ст. 26 Закона о банках, содержащее более широкое определение банковской тайны, применяется для регулирования публично-правовых отношений между банком и органами, имеющими право доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну.

Обращают на себя внимание следующие различия в содержании банковской тайны, установленной ст. 857 ГК и ст. 26 Закона о банках:

1) ст. 26 Закона о банках включает в состав банковской тайны информацию о счетах клиентов и корреспондентов, что позволяет сделать вывод, что банковская тайна в отличие от ст. 857 ГК РФ распространяется не только на сведения о банковских счетах, но и об открываемых в банках счетах-депо и металлических счетах;

2) ст. 26 Закона о банках охватывает банковской тайной операции клиентов и корреспондентов, тогда как ст. 857 ГК РФ – только операции по банковскому счету. Отсюда следует, что согласно ст. 26 Закона о банках любые операции, совершаемые клиентом банка в рамках заключенного между ними договора, в том числе кредитного, факторинга, лизинга, аренды банковского сейфа и т.д., становятся сведениями, составляющими банковскую тайну. К таким операциям, по нашему мнению, следует отнести осуществление переводов денежных средств

по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме, выдачу банковских гарантий и др.;

3) содержание банковской тайны, установленное ст. 26 Закона о банках, в отличие от ст. 857 ГК РФ, не включает сведения о клиенте. Одновременно с этим ст. 26 Закона о банках предоставляет право кредитной организации включать в состав банковской тайны иные сведения, если это не противоречит федеральному закону [6, с.213].

На основе данных сопоставлений, считаем целесообразным, отметить следующие выводы:

1) рассмотрев соотношение ст.857 ГК РФ и ст.26 Закона о банках в части объектного состава банковской тайны можно сделать вывод о том, что ее правовое определение должно основываться на комплексном восприятии всех норм института банковской тайны;

2) выявление видов сведений, составляющих банковскую тайну, сделало возможным структурирование режимов банковской тайны и ее содержательную основу:

– режим тайны банковского счета, включающий сведения о счетах клиентов, корреспондентов (депозитный, расчетный, текущий, валютный и др.) и действиях банка с ними – открытие, закрытие, перевод по ним денежных средств и т.п.;

– режим тайны банковского вклада, подразумевающий сведения о любых видах вклада клиента в кредитной организации (срочные, бессрочные, рублевые, валютные и т.д.) и расчетах по вкладу – внесение, снятие денежных средств, начисление процентов и др.;

– режим тайны банковских операций – сведения об операциях или иных банковских сделках, совершаемых кредитной организацией в интересах своих клиентов;

– режим тайны личной и (или) предпринимательской деятельности клиента, предполагающий персональные данные, род деятельности, размер заработной платы клиента – физического лица, за исключением случаев, предусмотренных

законодательством и для клиента – юридического лица – сведения, хранящиеся в деле клиента;

– режим тайны иных сведений, устанавливаемых кредитной организацией, который составят сведения, полученные от клиента на основе конфиденциальности или собранные банком по собственной инициативе другим законным путем.

На основании вышеизложенного, правовой режим банковской тайны представляет собой специфический самостоятельный правовой режим в системе информации с ограниченным доступом, пересекающийся и взаимодействующий с режимами конфиденциальной информации, но не идентичный никакому иному правовому режиму конфиденциальной информации.

В целях выявления осведомленности и установок населения относительно информации ограниченного доступа в банковской деятельности нами был проведен опрос выборочным способом. В число респондентов вошло 100 человек, являющихся настоящими и потенциальными клиентами кредитных учреждений и филиалов кредитных организаций, расположенных территориально в пределах города Чебоксары. В числе отвечающих отдельно выделена социальная группа студентов, составившая 60% от общей численности выборки, одновременно являющаяся и настоящими и потенциальными в перспективе клиентами различных кредитных организаций нашего города и республики.

Нашей целью являлось не только изучение мнения респондентов по поводу осуществления кредитными организациями режимов ограниченного доступа, но и выявление основных характеристик, отражающих правовую грамотность или безграмотность населения в данной плоскости. В частности, респондентам задавались вопросы: к какой информации не может быть ограничен доступ граждан или что значит «конфиденциальность» информации? Может ли быть выдана информация по счетам граждан кредитной организацией без их согласия и т.д. Метод опроса – выборочное единовременное интервьюирование респондентов, которые, при этом были предупреждены о том, что лишь только один вариант теста

являлся правильным ответом. На основе проведенного наблюдения, были сделаны обобщающие выводы и получены следующие статистические данные; часть из которых для наглядности мы приведем в настоящей статье.

Большинство респондентов знают о существовании банковской тайны и о том, что к ней относятся сведения об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов: 78% опрошенных совершенно верно ответили на данный вопрос, при этом среди людей, в настоящее время являющихся клиентами того или иного кредитного учреждения, эта доля еще выше.

Статистический анализ данных показывает, что осведомленность о том, к какой информации не может быть ограничен доступ граждан, показал больший разброс мнений (рис. 3), надо отметить, что правильный вариант ответа выбрали большее количество отвечающих.

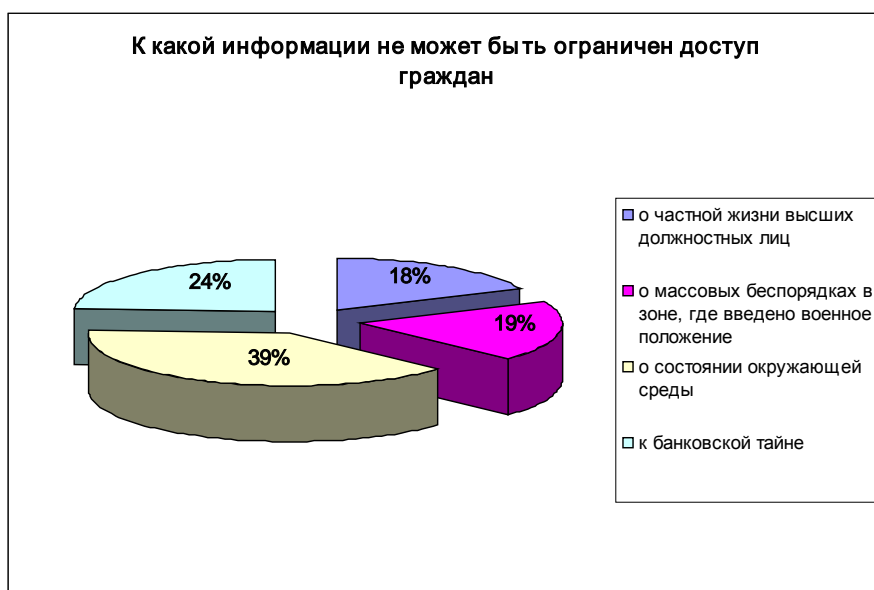


Рис. 3

На вопрос «Что значит «конфиденциальность» информации?» 62% опрошенных ответили правильно, что это подразумевает ограниченность или недопустимость доступа третьих лиц к определенной информации, 15% – строгая селекция при определении адресата определенной информации, и также возможность доступа к определенной информации исключительно государственных служащих – 23% от всего числа опрошенных.

На кого из предложенных субъектов не распространяется обязанность сохранять банковскую тайну? В числе субъектов, на которые законом РФ возлагается обязанность сохранять банковскую тайну, значились: организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов (13% от общего числа опрошенных); консульские учреждения (41%); аудиторские организации (25% респондентов); бюро кредитных историй (21%).

Мнения респондентов оказались схожи при определении того круга лиц, которым предоставлено право на получение банковской тайны в отношении предпринимателей, к которым относятся, как правило, сами клиенты кредитных организаций (рис. 4).

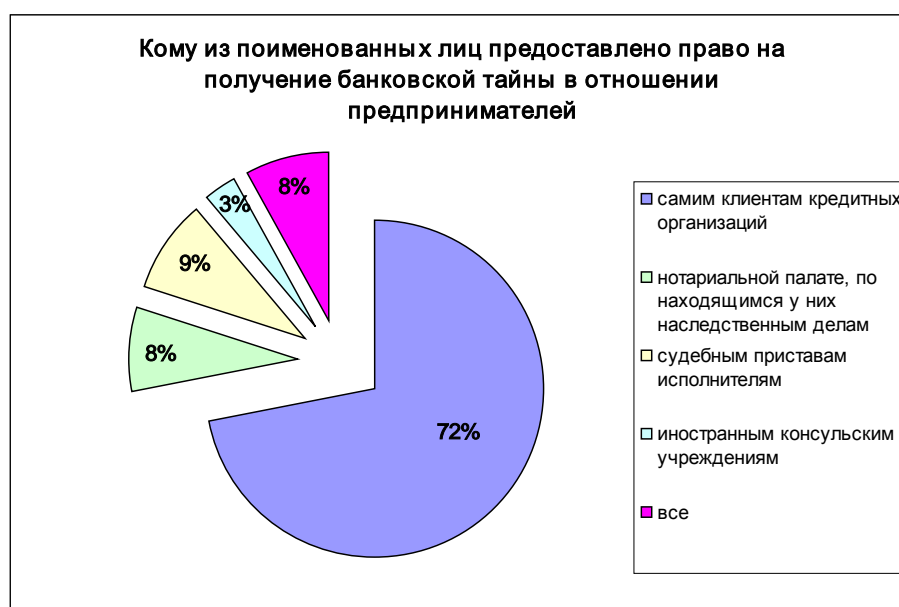


Рис. 4

Отвечая на вопрос «Какая информация по счетам граждан не может быть выдана кредитной организацией без их согласия?», респонденты никоим образом не оспаривают право суда на выдачу кредитной организацией информации по счетам граждан без их согласия, и большая часть также предполагает предоставление данной информации службе судебных приставов (59%).

Естественно, информация о юридическом адресе предприятия является общедоступной и не может быть отнесена к коммерческой тайне организации. С этим согласились 71% от числа всех опрошенных (рис. 5).

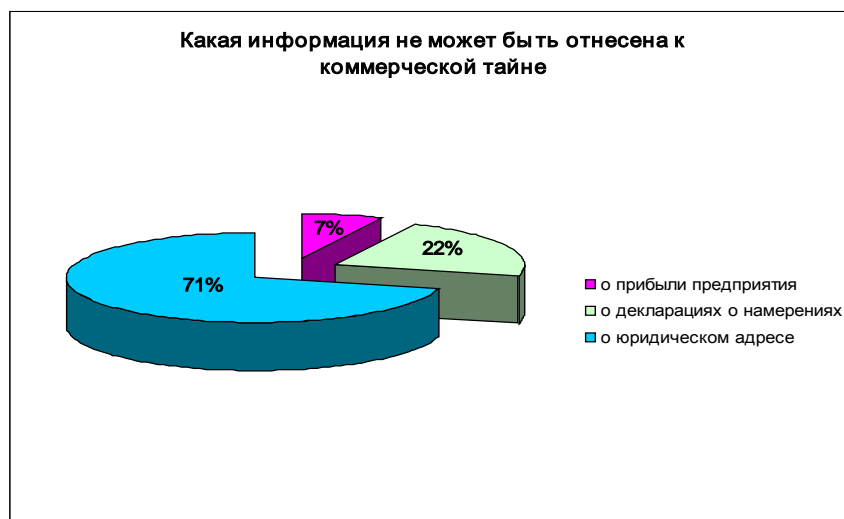


Рис. 5

С тем фактом, что охрана информации ограниченного доступа относится к защите информации, также согласились определяющее количество респондентов (69%), 26 человек считают, что она относится к режиму безопасности данных и 5 от числа опрошенных определяют ее как компьютерную безопасность.

Вопрос о том, что режим коммерческой тайны не может быть установлен лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, в отношении определенных сведений вызвал у респондентов затруднения, в частности, правильного ответа, приходящегося на большее количество опрошенных, нами получено не было. В частности, ответы распределились следующим образом: 1) содержащихся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности – 34%; 2) секретах производства – 27%; 3) сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность – 39%.

На вопрос, касающийся сведений о завещании в отношении гражданина-предпринимателя, были получены следующие результаты (рис. 6).

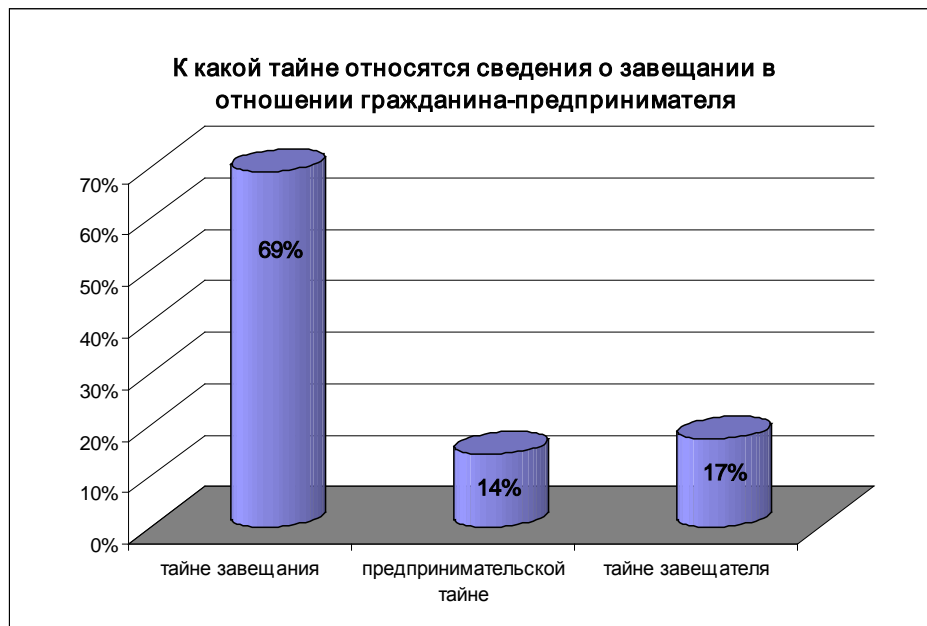


Рис. 6

На основе проведенного опроса и обработки его результатов, можно сделать вывод о том, что, несмотря на общий достаточно высокий уровень ответов респондентов необходимо повышать специальные теоретические знания в данной области и осуществлять четкое разграничение режима коммерческой и банковской тайны.

Таким образом, по результатам исследования, можно создать идеальную модель, в которой первостепенное значение будет иметь повышение уровня правовой культуры в сфере обеспечения сохранности информации ограниченного доступа в банковской деятельности.

По результатам проведенного теоретического и аналитического исследования в области правового обеспечения сохранности информации в банковской деятельности, в частности, в области защиты правового режима банковской тайны, нами представлены следующие предложения.

С учетом того, что банковская тайна перестала быть «жестко» охраняемой, возрастает роль субъектов правоотношений по ее обеспечению. Ряд экспертов вносят предложения по введению законодательного закрепления для бывших сотрудников кредитных организаций обязанности хранить банковскую тайну после увольнения. Это должно создать дополнительные гарантии сохранности ин-

формации о клиентах и операциях по счетам. Кроме того, необходимо разработать предложения о закреплении требований к квалификации, образованию, репутации сотрудников органов и учреждений, имеющих доступ к банковской тайне [4, с.12].

По-нашему мнению, экспертная инициатива по закреплению за банковскими работниками статуса носителей банковской тайны является достаточно сложно реализуемой на практике. Решение данного вопроса требует создания системы контроля за сохранностью банковской тайны со стороны банковских служащих, а с учетом современного уровня развития технологий передачи информации, подобная процедура представляется малоэффективной. Неразработанными также видятся вопросы кадрового обеспечения процессов контроля за соблюдением банковской тайны, разделения ответственности государственных органов и кредитных организаций, полномочий по осуществлению контрольных процедур.

Предложение, касающееся закреплении требований к квалификации, образованию, репутации сотрудников органов и учреждений, имеющих доступ к банковской тайне, уже реализуются на практике не только в кредитных организациях, но и в государственных органах и учреждениях. Необходимо лишь унифицировать все требования и критерии, исходя из современного уровня развития информационных технологий, и особенностей организации работы конкретной организации (учреждения) с информацией ограниченного доступа, составляющей банковскую тайну.

Важнейшим вопросом, от решения которого напрямую зависит повышение эффективности функционирования института банковской тайны, является усиление ответственности за сохранность информации, составляющей банковскую тайну, со стороны пользователей информации – судов, налоговых органов, правоохранительных органов и др. В отдельных научных трудах вопросы ответственности за разглашение либо незаконную передачу сведений, составляющих банковскую тайну, рассматривается только применительно к банковским служа-

щим либо работникам судебных, правоохранительных органов. Мы предполагаем, что в вопросах определения ответственности должен применяться комплексный и универсальный подход, охватывающий всех участников процедуры обращения информации ограниченного доступа, составляющей банковскую тайну.

Некоторые исследователи предполагают необходимость принятия некоторых мер защиты банковской тайны, в частности, внесения дополнений в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следующего содержания: «Кредитная организация обязана информировать клиента о поступивших запросах, о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, и о результатах рассмотрения этих запросов». Однако в данном случае противниками подобной инициативы выступают пользователи информации с ограниченным доступом, а именно правоохранительные органы, суды. Они объясняют свою позицию необходимостью получения данных, представляющих банковскую тайну без уведомления клиента кредитной организацией, так как эта процедура может относиться и к предварительному следствию, и к оперативно-розыскной деятельности, и к профилактическим мероприятиям по противодействию коррупции.

В то же время положения главы 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», других правовых актов не могут комплексно отразить весь процесс обращения информации с ограниченным доступом, составляющей банковскую тайну. Существует целесообразность разработки специального Федерального закона «О банковской тайне», предусматривающего отражение всех вопросов, связанных со взаимодействием правообладателей, кредитных организаций и собственников информации, относящейся к банковской тайне, а также ответственности за разглашение и незаконную передачу информации, составляющей банковскую тайну.

Список литературы

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. N 395-І (в ред. Федерального закона от 03.02.2014г. №12-ФЗ) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. – 06.12.1990. – N 27. – ст. 357.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (в ред. Федерального закона от 05.05.2014г. № 112-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 15.07.2002. – N 28. – ст. 2790.
3. Федеральный закон №152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями от 5 апреля 2013 г.) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: [Электронный ресурс] <<http://base.consultant.ru/cons>.
4. Бова И.А. Финансово-правовые основы института банковской тайны в Российской Федерации: проблемы теории и практики: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / И.А. Бова. – Саратов, 2013. – 22 с.
5. Кайнова Ю.В. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / Ю.В. Кайнова. – Санкт-Петербург, 2010. – 25 с.
6. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика: учеб. пособие / С.П. Карчевский. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2013. – 310 с.
7. Маркелова К.А. Банковская тайна: правовые аспекты: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / К.А. Маркелова. – Саратов, 2000. – 29 с.

Ярандайкин Розин Степанович – д-р юрид. наук, доцент, профессор кафедры гражданско-правовых дисциплин ФГБОУ «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары.

Иванова Елена Витальевна – канд. юрид. наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин, декан юридического факультета ФГБОУ «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары.

Толстова Мария Леонидовна – канд. экон. наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин ФГБОУ «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Россия, Чебоксары.
