

Поликарпов Олег Евгеньевич

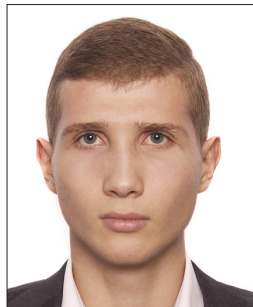
Polikarpov Oleg Evgenyevich

студент 4-го курса юридического факультета,

Самарский университет

4th year student, Faculty of Law,

Samara University



УДК 347+338

**ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ
PROBLEMS OF LEGAL REGULATION
OF THE BANKING INFORMATION AND BANK SECRECY**

Ключевые слова: банковская тайна, банковская информация, правовое регулирование.

Keywords: banking secrecy, banking information, legal regulation.

Институт банковской информации и банковской тайны занимает ключевое положение в системе банковского права. Проблемы правового регулирования связаны с несовершенством банковского законодательства и особенностями практической реализации. Анализ выявленных проблем позволяет заполнить пробелы законодательства в области регулирования банковской информации и банковской тайны.

The Institute of banking information and banking secrecy occupies a key position in the system of banking law. The problems of legal regulation are related to the imperfection of banking legislation and the peculiarities of practical implementation. The analysis of the identified problems allows us to fill in the gaps in the legislation in the field of regulation of banking information and banking secrecy.

По мере развития общества развиваются и наши представления об информации, и, соответственно, степень воздействия общества на информацию, распространение и использование информации.

Ограничение доступа к банковской информации порождает понятие банковская тайна, которая является для служащих банка служебной, а для клиентов – коммерческой.

Конституция РФ исходит из приоритета общедоступной (открытой) информации в обществе, опираясь при этом на нормы международного права (п. 2 ст. 19 Международного пакта о гражданских и политических правах). Согласно ч. 4 ст. 29 Конституции РФ «каждый имеет право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом» [1].

Под информацией, составляющей служебную и коммерческую тайну, в самом общем значении понимаются сведения, имеющие служебный и коммерческий характер. Подобного рода сведения нельзя сводить только к сделкам, заключаемым с третьими лицами в сфере приобретения материалов и сырья для производства продукции, получения необходимого финансирования, реализации готовой продукции, выполнения работ и оказания услуг. Понятие коммерции в данном случае шире и включает наряду со сделками также вопросы, связанные с учреждением и управлением организацией или занятием индивидуальной предпринимательской деятельностью.

Представление информации кредитными организациями осуществляется с соблюдением требований ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», направленных на сохранение банковской тайны [3].

Ст. 857 Гражданского кодекса РФ, давая понятие «банковская тайна», включает в него тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте [2]. Ч. 1 ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» включает в понятие «банковская тайна» тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов [3].

Проанализировав оба понятия «банковская тайна», можно сделать вывод, что они не совпадают.

Во-первых, Гражданский кодекс РФ включает в понятие «банковская тайна» операции по счету, но не по вкладу, а ФЗ «О банках и банковской деятельности» не детализирует понятие «операции», употребляя его в неопределенном виде (любые операции). Но могут же быть и операции по вкладу. Например, само привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады согласно ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельно-

сти» является банковской операцией. Кроме того, согласно ст. 839 Гражданского кодекса РФ не востребованные в срок, указанный в договоре проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты, то есть проводится банковская операция по вкладу – привлечение денежных средств во вклад.

Во-вторых, Гражданский кодекс РФ связывает «операцию со счетом», а ФЗ «О банках и банковской деятельности» говорит об «операциях» вообще. Получается, что Гражданский кодекс РФ не включает в понятие «банковская тайна» такую банковскую операцию, предусмотренную ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», как осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов т.к. данная банковская операция не является операцией по счету. В то же время ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» включает в состав сведений, составляющих банковскую тайну, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, т.к. говорит об операциях своих клиентов вообще, не связывая эти операции только с банковским счетом или только с банковским вкладом.

В литературе, однако, встречается мнение, что т.к. «ст. 857 Гражданского кодекса РФ находится в главе, регулирующей отношения именно по договору банковского счета, поэтому законодатель, следуя логике и принципу системного подхода регулирования, присущего кодифицированному закону, и не счел возможным устанавливать здесь нормы, к договору банковского счета не относящиеся» [4].

В-третьих, Гражданский кодекс РФ, указывая, что он гарантирует тайну сведений о клиенте, связывает эти сведения с банковским счетом и банковским вкладом, то есть согласно ст. 857 Гражданского кодекса РФ сведения о лице, не являющемся клиентом банка по договору банковского вклада или банковского счета, не являются банковской тайной.

В то же время ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» гарантирует тайну по операциям, по счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов и не связывает тайну с лицами, заключившими договор банковского счета или вклада, т.е. сведе-

ния, составляющие банковскую тайну, по ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» значительно шире.

Из вышеизложенного видно, что даже в самом понятии «банковская тайна» имеются противоречия.

На практике возникает вопрос о порядке включения в состав сведений, составляющих банковскую тайну, сведения по предоставляемым банком кредитам.

Согласно ст. 857 Гражданского кодекса РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. При этом выдача банком кредита по кредитному договору, являясь согласно ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковской операцией, не является операцией по банковскому счету, и клиент банка также не является клиентом по договору банковского счета или банковского вклада. С учетом этого сведения о клиенте банка по кредитному договору, самом кредитном договоре как банковской операции, согласно ст. 857 Гражданского кодекса РФ, не являются банковской тайной.

В то же время выдача банком кредита в соответствии со ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» входит в состав сведений, составляющих банковскую тайну, как банковская операция. Однако порядка предоставления сведений по кредитному договору с физическим лицом ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» не содержит.

Из изложенного выше видно несовершенство норм закона, регулирующих институт банковской тайны, противоречия и неясности, имеющиеся между данными нормами.

На практике кредитная организация, применяя институт банковской тайны, попадает в очень трудную ситуацию. С одной стороны, кредитная организация заинтересована в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, т.к. к ней могут быть применены санкции со стороны уполномоченных органов государства, с другой стороны, необоснованное предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, влечет за собой возмещение убытков и, самое главное, недоверие клиента [6] .

С учетом того, что именно клиенты во многом определяют финансовую устойчивость, прибыль банка, недоверие клиента весьма болезненно для банка, т.к. следующим шагом клиента является

перевод финансовых потоков через другие счета, открытые в других организациях.

* * *

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 1.07.2020).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.07.2020).

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 №395-1 (ред. от 3.09.2020 №106-ФЗ) [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения 7.09.2020).

4. Агайченко Н. Правовое положение информации в банковских правоотношениях // Юрист. 2006. №4. С. 18–21.

5. Висляков О. Институт банковской тайны // Банковское право. 2004. №8. С. 20–24.

6. Викловский Р. Понятийный аппарат в банковской сфере // Банковское дело. 2002. №2. С. 24–26.

7. Гончаров Н. О банковской и коммерческой тайне // Юрист. 2006. №5. С. 19–21.

8. Ивашкин О. Н. Банковская информация и конфиденциальность // Банковское право. 2003. №10. С. 30–31.