

## **БАНКОВСКАЯ ТАЙНА, КАК ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ. ПРАВОВАЯ ОХРАНА И ЗАЩИТА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ.**

На сегодняшний день в связи с развитием рыночных отношений возросло количество банковских операций. Отношения между клиентом и обслуживающей его кредитной организацией изначально, в силу специфики банковской деятельности, носят доверительный характер: клиент не только доверяет кредитной организации свои денежные средства, но и потенциально допускает ее к информации о своем финансовом состоянии. Поэтому правовая защита и охрана банковской тайны имеет немаловажное значение, поскольку разглашение сведений, охраняемых банковской тайной, может отрицательно повлиять на безопасность или репутацию лица, имеющего банковский вклад или счет.

Несмотря на то, что в настоящее время институт банковской тайны находится в центре внимания многих специалистов, но в науке и в практике, так и не сложилось четкого, теоретически обоснованного подхода к определению банковской тайны.

В российском банковском праве, не установлено точное и полное определение банковской тайны. Каждый автор, исследующий эту проблему, интерпретирует понятие банковской тайны по-своему.

Так, например, одни авторы определяют банковскую тайну так: «Профессиональное обязательство банка держать в строжайшей тайне всю информацию, относящуюся к финансовым и личным аспектам деятельности клиентов и некоторых третьих лиц, при условии, что такая информация получена в результате нормального банковского обслуживания этих клиентов».<sup>1</sup> Представляется, что определение банковской тайны как обязательство банка является весьма односторонним.

Другие полагают: «Банковская тайна есть ни что иное, как особый правовой режим информации с ограниченным доступом и, соответственно, информация не может составлять тайны, как это зафиксировано в ряде законодательных актов; она может находиться в тайне, то есть в особом правовом режиме и характеризуется рядом признаков:<sup>2</sup>

— ценность скрываемых сведений, которая обусловлена спецификой их содержания и (или) фактором их неизвестности третьим лицам;

— отсутствием свободного доступа к сведениям на законных к тому основаниях;

---

<sup>1</sup> Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций. –М:Феникс, -2005. - С.152.

<sup>2</sup> Городов О.А. Информационное право: учебник для ВУЗов. –М:Норма. – 2007. – 64 с.

— наличием превентивных мер, принимаемых обладателем сведений к охране их от доступа третьих лиц.

Такая трактовка демонстрирует достаточно узкий подход к понятию банковской тайны.

Третья группа авторов рассматривают банковскую тайну « в качестве тайны самого банка как самостоятельного субъекта хозяйственных отношений и совокупности коммерческих тайн клиентов, в которые банк посвящен в силу наличия договорных отношений с ними».<sup>1</sup>

По мнению А.А.Фатьянова, банковская тайна – это частный случай коммерческой тайны с одной стороны, а с другой – одна из граней обеспечения личной тайны, и с третьей – выполняет охранительную функцию, обеспечивая недоступность информации о финансовом положении юридических и физических лиц<sup>2</sup>.

Четвертая позиция, которую поддерживает А.Ю.Викулин: «Банковская тайна - это защищаемые кредитной организацией сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, установленные кредитной организацией в их интересах, распространение которых может нанести ущерб клиентам и корреспондентам кредитной организации».<sup>3</sup>

В Приднестровской Молдавской Республике отношения в сфере банковской тайны регулируются такими нормативно-правовыми актами:

- Конституция ПМР<sup>4</sup>;
- Гражданским кодексом ПМР;
- Закон ПМР «О банках и банковской деятельности»;
- Закон ПМР «О центральном банке ПМР»<sup>5</sup>;
- Закон ПМР «О валютном регулировании и валютном контроле»<sup>6</sup>

Также немаловажную роль в регулировании данных отношений играет судебная практика.

В действующем Приднестровском законодательстве, как говорилось ранее, отсутствует четкое определение понятия «банковская тайна», однако

---

<sup>1</sup> Гвирицман Н.В. Правовое регулирование банковской тайны // Деньги и кредит. - 1992. № 6. - С.57

<sup>2</sup> Фатьянов А.А. Тайна как социальное и правовое явление: ее виды // Государство и право. - №12. - 1998. - С.12.

<sup>3</sup> Викулин А.Ю. Категории «банковская тайна» и «коммерческая тайна банка» и их соотношение // Банковское дело. -1997. - № 12. - С. 36

<sup>4</sup> Конституция Приднестровской Молдавской Республики, принятая на всенародном референдуме 24 декабря 1995 года и подписанная Президентом Приднестровской Молдавской Республики 17 января 1996 года // СЗМР 96-1, в тек. ред. по сост. на 23 июля 2019 года.

<sup>5</sup> Закон Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) , в тек. ред. по сост. на 19 апреля 2018 год.

<sup>6</sup> Закон Приднестровской Молдавской Республики от 6 июня 1995 года №104-ЗИД «О валютном регулировании и валютном контроле» (СЗМР 95-2), в тек. ред. по сост. на 2 ноября 2019 год.

его можно вывести из содержания таких статей, как статья 890 Гражданского кодекса ПМР<sup>1</sup> и статья 25 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности»<sup>2</sup>, регулирующие правовые вопросы банковской тайны. Итак, банковская тайна — это тайна об операциях, счетах и вкладах, сведениях о клиенте, корреспонденте, гарантированная кредитной организацией, банками, агентством по страхованию вкладов.

Режим банковской тайны определяется вышеуказанными нормами права, которые устанавливают:

- 1) правовое положение субъектов правоотношений по использованию, предоставлению и охране информации, которой располагает кредитная организация;
- 2) содержание информации, на которую распространяется данный режим;
- 3) условия и порядок предоставления и использования информации, которой располагает кредитная организация;
- 4) порядок правовой защиты информации, которой располагает кредитная организация, включая ответственность за разглашение такой информации.

Правовые основы охраны информации, составляющей банковскую тайну, заложены в статье 24 Конституции ПМР, в соответствии с которой «каждый имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну». Само понятие «тайна» предполагает, что соответствующая информация не является общеизвестной и субъект, который является носителем тайны, принимает меры для ее охраны.

Итак, банковская тайна определяется через слово «информация». Основные положения, касающиеся информации и ее нахождения в гражданском обороте, содержит Закон ПМР «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»<sup>3</sup>. Так, пункт а) статьи 1 данного закона определяет информацию как сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления. В соответствии со статьей 5 информация может свободно использоваться любым лицом и передаваться одним лицом другому лицу, если законами не установлены ограничения доступа к информации либо иные требования к порядку ее предоставления или распространения.

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Приднестровской Молдавской Республики от 19 июля 2002 года №164-3-III (САЗ 02-29), в тек. ред. по сост. на 1 января 2019 год.

<sup>2</sup> Закон Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 2019 года №259-ЗИ VI «О банках и банковской деятельности в ПМР» (СЗМР 93-2), в тек. ред. по сост. на 22 октября 2018 год.

<sup>3</sup> Закон Приднестровской Молдавской Республики от 19 апреля 2010 года № 57-3-IV «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (САЗ 10-16), в тек. ред. по сост. на 1 ноября 2019 год.

Ограничение доступа к информации устанавливается законами ПМР в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.<sup>1</sup>

Обязательным является соблюдение конфиденциальности информации, доступ к которой ограничен законом. При этом согласно статье 8 Закона ПМР «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» под конфиденциальностью понимается обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя.

Учитывая то, что статья 890 Гражданского кодекса ПМР и статья 25 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности» гарантируют тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте, то очевидно, что банковская тайна - из видов конфиденциальной информации.

Итак, банковская тайна представляет собой особую разновидность информации, которая подлежит правовой защите и правовой охране. Хотелось бы ввести разграничение между понятиями правовая охрана и правовая защита, поскольку нередко они отождествляются. Так, правовая охрана прав владельца банковской тайны начинается с момента заключения договора в письменной форме (договор банковского вклада, договор банковского счета) между клиентом и корреспондентом - с одной стороны, и кредитной организацией - с другой стороны, и действует в течение срока, установленного в этом договоре<sup>2</sup>. В свою очередь, защита банковской тайны начинается с момента обнаружения владельцем нарушения тайны своих прав, связанных с охраной сведений, составляющих банковскую тайну.

**Охрана банковской тайны** определена в статье 25 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности». Также часть 2 статьи 890 Гражданского кодекса ПМР устанавливает, что случаи предоставления самим клиентам или их представителям, государственным органам и их должностным лицам, в бюро кредитных историй сведений, составляющих банковскую тайну, предусмотрены действующим Приднестровским законодательством. К ним относятся:

1. Справки по операциям и счетам юридических лиц и физических лиц, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность

---

<sup>1</sup> Статья 7 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 19 апреля 2010 года № 57-3-IV «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (САЗ 10-16), в тек. ред. по сост. на 1 ноября 2019 год.

<sup>2</sup> Лопатин В.Н. Правовая охрана и защита права на банковскую тайну // [emoney.ru/bibl/lopatin3.asp](http://emoney.ru/bibl/lopatin3.asp)

без образования юридического лица, а также нотариусов, осуществляющих частную нотариальную деятельность (частных нотариусов), выдаются банком и кредитной организацией самим клиентам, их представителям, а также в случаях, предусмотренных соответствующими законодательными актами об их деятельности:

- а) Счетной палате ПМР;
- б) органам Государственной налоговой службы ПМР;
- в) судам общей юрисдикции и Арбитражному суду ПМР (судьям) по делам, находящимся в их производстве;
- г) органам, осуществляющим функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебным исполнителям), по делам, находящимся в их производстве;
- д) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа и уведомлении прокурора.

2. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются банком и кредитной организацией самим клиентам, их представителям, а также в случаях, предусмотренных соответствующими законодательными актами об их деятельности:

- а) судам;
- б) органам, осуществляющим функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебным исполнителям), по делам, находящимся в их производстве;
- в) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа и уведомлении прокурора.

Что же касается *защиты банковской тайны*, то за ее нарушение предусмотрены виды ответственности:

- уголовная ответственность;
- административная ответственность;
- гражданско-правовая ответственность.

Статья 149 Уголовного кодекса ПМР<sup>1</sup> устанавливает уголовную ответственность за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну.

Административная ответственность устанавливается Кодексом об административных правонарушениях ПМР<sup>1</sup> за такие деяния как:

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс Приднестровской Молдавской Республики от 7 июня 2002 года (САЗ 02-23), в тек. ред. по сост. на 14 декабря 2019 год.

- 1) разглашение информации с ограниченным доступом (ст.13.14 КоАП ПМР);
- 2) нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных) (ст.13.11 КоАП ПМР).

Гражданский кодекс ПМР<sup>2</sup> предусматривает, что в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков и возмещение морального вреда (п. 3 ст. 890 ГК ПМР). По общему правилу, вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред (ст. 1099 ГК ПМР).

Если в результате разглашения банковской тайны гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания), суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда (ст.167 ГК ПМР). При этом компенсация морального вреда осуществляется независимо от подлежащего возмещению имущественного вреда.

Исходя из вышесказанного, можно сделать следующие выводы:

- ✓ Банковская тайна - особая разновидность информации (сведения об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, установленные кредитной организацией в их интересах, если это не противоречит закону), которая защищена и гарантируется определенными на законодательном уровне субъектами, полученная в ходе осуществления банковской деятельности кредитными организациями, и в силу ее повышенной значимости имеющая ограниченный доступ на законном основании неизвестная третьим лицам.
- ✓ понятия «правовая защита» и «правовая охрана» банковской тайны различны. Правовой защитой банковской тайны является процесс, включающий в себя разработку законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих отношения субъектов по защите тайны об операциях, счетах и вкладах, сведениях о клиенте, корреспонденте, применение этих актов, а также надзор и контроль за их исполнением. Правовая охрана банковской тайны — процесс добровольного,

---

<sup>1</sup> Кодекс Приднестровской Молдавской Республики об административных правонарушениях от 21 января 2014 года № 10-3-V (САЗ 14-4), в тек. ред. по сост. на 8 января 2020 год.

<sup>2</sup> Гражданский кодекс Приднестровской Молдавской Республики от 19 июля 2002 года №164-3-III (САЗ 02-29), в тек. ред. по сост. на 1 января 2019 год.

сознательного исполнения обязательств, предусмотренных законодательством о банковской тайне;

- ✓ банковская тайна регулируется не только гражданским, но и банковским правом, что на практике создает проблемы в осуществлении мер, направленных на ее правовую защиту.