



АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО ПРАВА

И.А. Яковлева*

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРЕДМЕТА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация. В статье выявлены основные теоретические и практические проблемы, связанные с отношением банковской тайны к отдельному виду тайны, правомерностью введения в отношении сведений о клиенте и о банковских сделках режима банковской тайны, а также с определением срока, в течение которого уполномоченные лица обязаны сохранять режим банковской тайны. Предлагается понятие банковской тайны, отвечающее современным тенденциям в развитии законодательства и судебной практики, которые состоят в расширении перечня случаев предоставления доступа к конфиденциальной информации и, в то же время, в распространении режима банковской тайны на любые по характеру сведения о клиенте кредитной организации. В современных реалиях текущему состоянию банковской тайны более соответствует широкий подход, не накладывающий ограничений на виды сведений о клиенте, а также не позволяющий кредитным организациям определять состав сведений о клиенте, которые могут быть любого характера, связанные исключительно с клиентом. Под банковской тайной понимается отдельный правовой режим информации с ограниченным доступом, вводимый в отношении любых сведений, касающихся непосредственно клиента, полученных в ходе осуществления кредитной организацией, Банком России, организацией, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, основной деятельности, для которой они были созданы, а также о банковских операциях и сделках.

Ключевые слова: конституционные гарантии доступа, оценка правомерности, режим доступа, сведения о клиенте, конфиденциальная информация, банковская тайна, срок хранения, перечень сведений, формат запроса, характер информации.

Н и для кого не секрет, что предпринимательская деятельность не возможна без обращения к кредитным организациям хотя бы для проведения расчетных операций. Информация о подобных операциях составляет один из содержательных аспектов банковской тайны, основы функционирования банковской системы. В настоящее время, не-

смотря на общепризнанную значимость сведений, составляющих банковскую тайну, наблюдается тенденция уменьшения уровня защиты этих сведений ввиду того, что законодательно увеличивается перечень случаев и лиц, при которых сведения подлежат предоставлению. Причем обозначенная тенденция характерна не только для России, она получила мировой

© Яковлева Ирина Александровна

* Аспирантка кафедры предпринимательского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

[i.a.yakovleva@yandex.ru]

109383, г. Москва, ул. Шоссейная, д. 39. к. 1.



характер, поэтому непосредственно влияет абсолютно на всех субъектов предпринимательской деятельности.

«Сегодня международное законодательство стремится к унификации законодательных норм о раскрытии банковской тайны»¹. Отчасти это было обусловлено экономическим кризисом 2008-2009 гг. и нарастающей потребностью в контроле за финансами хозяйствующих субъектов со стороны государств.

Кроме того, в последние годы также возросла угроза терроризма, и как следствие, государствам необходимо осуществлять мероприятия, направленные, в том числе, на недопущение его финансирования. Актуальность данного вопроса подтверждается тем, что в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»² было внесено девятнадцать поправок, а 06.03.2006 г. вступил в силу Федеральный закон «О противодействии терроризму»³, в который также было внесено восемь поправок.

В связи с изложенным в рамках межгосударственных процессов глобализации и интеграции правового регулирования отношений по определению и предоставлению доступа к конфиденциальной информации, в том числе, такой ее разновидности, как банковская тайна, в качестве одной из основных проблем выделяется определение сведений, подпадающих под ее правовой режим.

В действующем законодательстве понятие банковской тайны не определено. Отсутствие понятия и наличие правовых норм, регулирующих этот институт в различных законах (ст. 857 Гражданского кодекса РФ, ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁴ (далее — Закон о банках), Федеральным законом от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»⁵ и ряде других), допускает возможность различной трактовки сведений, составляющих банковскую тайну, и как следствие, признание самостоятельного правового режима банковской тайны как вида информации с ограниченным доступом.

Институт банковской тайны по смыслу Конституции РФ и назначению имеет публично-частный характер и направлен на обеспечение условий для эффективного функционирования банковской системы и гражданского

оборота. «Сущность правового понятия “банковская тайна” изначально имеет гражданско-правовую природу. Об этом свидетельствует, прежде всего, то, что банковская тайна как один из видов информации является объектом гражданских прав, а правоотношения, складывающиеся по поводу банковской тайны, возникают с момента заключения определенного гражданско-правового договора об оказании банковских услуг»⁶. Обязанность хранить банковскую тайну возлагается на банк или небанковскую кредитную организацию в качестве одного из условий договора банковского счета, предусмотренного п. 1 ст. 432 Гражданского кодекса РФ.

В настоящее время в судебной практике и доктрине банковская тайна определяется путем системного анализа ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках. В ст. 857 ГК РФ понятие банковской тайны раскрыто через тайну *банковского счета, банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте*. В ст. 26 Закона о банках через тайну *об операциях, о счетах и вкладах и сведениях, устанавливаемых кредитной организацией*. Сопоставив нормы, легко увидеть различие в статьях, регулирующих вопрос о возможности отнесения сведений к банковской тайне, поскольку сведения о клиенте и сведения, устанавливаемые кредитной организацией, явно не одно и то же.

В связи с вышеизложенным в правоприменительной практике часто возникают проблемы, связанные с правомерностью отнесения сведений к банковской тайне. Например, в Конституционный суд РФ была подана жалоба, в соответствии с которой заявитель просил признать часть первую ст. 26 «Банковская тайна» Закона о банках противоречащей ст. 23 (ч. 1), 24 (ч. 1), 46 (ч. 2) и 52 Конституции РФ, поскольку по смыслу, придаваемому ей правоприменительной практикой, не признает кредитный договор, заключенный клиентом с банком, банковской тайной. В ходе рассмотрения жалобы Конституционным судом РФ было вынесено Определение от 22.11.2012 г. № 2192-О⁷, в котором было указано на то, что ст. 26 не противоречит Конституции РФ, а вопрос о правомерности отнесения сведений, содержащихся в кредитном договоре, к служебной тайне, не входит в компетенцию Конституционного суда РФ, и был рассмотрен по существу судом общей юрисдикции, которым было установлено, что законодательное определение сведений, относящихся к банковской тайне, не подлежит расширительному толкованию в части привязки к клиенту.

¹ Самсонова А.Е. К вопросу о современном состоянии банковской тайны // Юрист. 2011. № 3. С. 23–29.

² СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3418.

³ СЗ РФ. 2006. № 11. Ст. 1146.

⁴ СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

⁵ СЗ РФ. 2007. № 41. Ст. 4849.

⁶ Лисицина Н.В. Банковская тайна как объект правового регулирования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 19.

⁷ СПС «КонсультантПлюс».



Подобный вывод также следует из Определений Высшего арбитражного суда РФ от 14.07.2011 г. № ВАС-8679/11⁸ и Конституционного суда РФ от 24.09.2012 г. № 1822-О⁹, согласно которому «положения статьи 384 Гражданского кодекса РФ, определяющей объем прав, переходящих по соглашению об их уступке от первоначального кредитора к новому, и пункта 2 статьи 385 данного Кодекса, согласно которому кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования, в системной взаимосвязи с законодательными гарантиями банковской тайны (статья 857 ГК РФ, статья 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”), не могут рассматриваться как нарушающие конституционные права заявительницы».

Отсутствие исчерпывающего перечня сведений о клиенте или же сведений, устанавливаемых кредитной организацией о клиенте, порождает неопределенность в определении конкретной информации, составляющей предмет банковской тайны.

В доктрине существуют две позиции интерпретации банковской тайны — широкая и узкая. «Сторонники узкого подхода считают, что банковская тайна представляет собой совокупность норм, устанавливающих перечень сведений, не подлежащих разглашению, круг субъектов, обязанных обеспечить сохранность, а также случаи и порядок доступа к сведениям, составляющим тайну. При этом нельзя расширительно толковать банковскую тайну и распространять режим банковской тайны на любые сведения о клиенте. Сторонники широкого понимания банковской тайны считают, что перечень входящих сюда сведений является открытым»¹⁰. Под открытостью понималось то, что эти сведения, полученные кредитными организациями в ходе их деятельности, могут быть абсолютно любого содержания.

В современных реалиях текущему состоянию банковской тайны более соответствует широкий подход, не накладывающий ограничений на виды сведений о клиенте. Подобное понимание соответствует толкованию, содержащемуся в судебных актах, а также в ст. 14 «Пределы подлежащих предоставлению сведений» Модельного закона «О банковской тайне», принятого 16.10.1999 г. постановлением

№ 14-7¹¹, согласно которой Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только о своем клиенте; при этом если в хранящихся в банке документах указаны имена и наименования других лиц, условия сделки (операции) и иные подобные сведения, то последние в контексте настоящей статьи считаются сведениями о клиенте. В Определении Конституционного суда РФ от 19.01.2005 г. № 10-О «По жалобе открытого акционерного общества «Универсальный коммерческий банк “Эра” на нарушение конституционных прав и свобод частями второй и четвертой статьи 182 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации»¹² было указано, что «банковская тайна, включающая тайну банковского счета и банковского вклада, сведения об операциях по счету и о клиентах кредитной организации, означает защиту банком в силу требования закона сведений, разглашение которых может нарушить права клиента».

В дополнение к изложенному отметим, что Высший арбитражный суд РФ при рассмотрении дела № А37-944/2010¹³ определил банковскую тайну как право заемщика на сохранение информации о его банковском счете, операций по этому счету, а также сведений, касающихся непосредственно самого заемщика.

Под сведениями, касающимися самого клиента, в каждом конкретном случае могут пониматься как данные о финансово-хозяйственной деятельности, например, бухгалтерский баланс и реестр требований кредиторов (постановления Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 10.12.2010 г. № Ф03-8647/2010¹⁴, Федерального арбитражного суда Московского округа от 11.09.2012 г. № А40-54196/10-38-253¹⁵, Федерального арбитражного суда Волго-Вятского округа от 31.01.2011 г. № А43-41980/2009¹⁶), или все сведения о заемщике, необходимые взыскателю, в случае заключения договора об уступке прав требования (постановление Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 20.09.2012 г. № Ф03-4238/2012¹⁷), или договоры, справки, деловая корреспонденция, иные документы и материалы, выполненные в форме цифровой записи или в форме записи на электронных носителях, имеющиеся в рас-

⁸ СПС «КонсультантПлюс».

⁹ СПС «КонсультантПлюс».

¹⁰ Самсонова А.Е. К вопросу о современном состоянии банковской тайны // Юрист. 2011. № 3. С. 23–29.

¹¹ Информационный бюллетень. Межпарламентская Ассамблея государств-участников Содружества Независимых Государств. 2000. № 23. С. 124–132.

¹² СПС «КонсультантПлюс».

¹³ СПС «КонсультантПлюс».

¹⁴ СПС «КонсультантПлюс».

¹⁵ СПС «КонсультантПлюс».

¹⁶ СПС «КонсультантПлюс».

¹⁷ СПС «КонсультантПлюс».



поряжении кредитной организации (постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 02.10.2012 г. № А40-128442/11-144-1158¹⁸).

При этом на практике достаточно часто возникает ситуация, когда сведения, составляющие банковскую тайну, к примеру, информация об операциях по счетам предпринимателя, также составляют банковскую тайну другого лица, поскольку в процессе своей предпринимательской деятельности хозяйствующий субъект постоянно вступает в отношения с контрагентами по различным договорам. Обозначенная ситуация возникает из-за коллизии ст. 26 Закона о банках и норм, регламентирующих действия налоговых органов при проведении мероприятий налогового контроля, и п. 2 ст. 86 Налогового кодекса РФ, в котором установлено право налогового органа направлять в банки запросы. На основании п. 2 ст. 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в соответствии с законодательством РФ в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, а также выписки по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения мероприятий налогового контроля у этих организаций (индивидуальных предпринимателей). Также указанная информация может быть запрошена налоговым органом после вынесения решения о взыскании налога, а также в случае принятия решений о приостановлении операций или об отмене приостановления операций по счетам организации (индивидуального предпринимателя). Аналогичная обязанность банков по выдаче справок об операциях юридических лиц, в том числе налоговым органам в случаях, предусмотренных ст. 26 Закона о банках.

Из содержания п. 2 ст. 86 Налогового кодекса РФ следует, что выписка по операциям на счетах контрагента проверяемого налогоплательщика могла быть запрошена инспекцией у банка, если в отношении данного общества инспекцией проводились мероприятия налогового контроля. В этом случае банк обязан предоставить соответствующую информацию по мотивированному запросу (форма запроса установлена Приказом Федеральной налоговой службы от 05.12.2006 № САЭ-3-06/829@ «Об утверждении порядка направления налоговым органом запросов в банк о наличии счетов

в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, о предоставлении выписок по операциям на счетах организаций (индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты) и форм соответствующих запросов»¹⁹). В запросе налогового органа должны быть указаны надлежащие основания, подтверждающие необходимость предоставления Банком информации об организации — **клиенте банка** — и связанные с целями и задачами налоговых органов. Указанное находит подтверждение в судебной практике, в частности, в постановлении Федерального арбитражного суда Московского округа от 31.10.2012 г. по делу № А40-36241/12-107-175²⁰, в постановлении Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 20.02.2012 по делу № А66-12221/2011²¹.

Таким образом, понятие «сведения о клиенте» в судебной практике трактуется как сведения **любого** характера, связанные исключительно с клиентом, и соответствует широкому пониманию банковской тайны, определенной в доктрине.

При интерпретации банковской тайны возникает еще одна проблема, связанная с возможным истолкованием формулировки, данной в ст. 26 Закона о банках, подразумевающей наделение кредитных организаций правом определять перечень сведений, составляющих банковскую тайну. Подобная интерпретация наводит некоторых ученых на мысль о смешивании правового режима банковской и коммерческой тайн. «Недостатки формулирования понятия банковской тайны в действующем законодательстве приводят многих к такому выводу, что кредитная организация должна сообщить клиенту (корреспонденту) перечень сведений, составляющих банковскую тайну, чтобы в случае их разглашения возместить по требованию того же клиента (корреспондента) причиненные убытки. Это следует из того, что законодатель предоставил право кредитной организации включать иные сведения в состав банковской тайны, смешав правовые режимы банковской и коммерческой тайны»²². «По вопросу соотношения банковской и коммерческой тайны нет единства мнений как у правоприменителей, так и у теоретиков. Одни считают, что банковская тайна — это разновидность коммерческой тайны, заключающаяся в том, что клиенты и банки стремят-

¹⁹ Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 № 8759.

²⁰ СПС «КонсультантПлюс».

²¹ СПС «КонсультантПлюс».

²² Самсонова А.Е. К вопросу о современном состоянии банковской тайны // Юрист. 2011. № 3. С. 23–29.

¹⁸ СПС «КонсультантПлюс».



ся скрыть сведения о своих операциях в целях закрепления за собой высоких прибылей»²³. Другие утверждают, что банковская тайна представляет собой особый правовой режим, не сводимый ни к одному ранее известному правовому режиму информации.

Но несмотря на вышеизложенное, более правильной является позиция, согласно которой банковская тайна — особый режим информации с ограниченным доступом, отличный от режима коммерческой тайны или иной тайны ввиду следующего.

Согласно ст. 3 Федерального закона от 29.07.2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»²⁴ (далее — Закон о коммерческой тайне) коммерческая тайна — режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

В соответствии со ст. 1 Закона о банках для извлечения прибыли как основной цели деятельности кредитной организации на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции, а также совершать банковские сделки. Перечень банковских операций и банковских сделок раскрыт в ст. 5 Закона о банках. При сопоставлении указанных выше норм Закона о коммерческой тайне и Закона о банках, на наш взгляд, достаточно затруднительно представить ситуацию, при которой обладание информацией о банковском счете клиента (о наличии, номере, остатке), банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте или иных сведений, устанавливаемых кредитной организацией, позволить этой организации получить коммерческую выгоду при осуществлении банковских операций и сделок, за исключением случаев использования такой информации в качестве инсайдерской, то есть использование этих сведений в целях несправедливого ценообразования на финансовые инструменты, иностранную валюту и (или) товары, злоупотребления на организованных торгах и манипулирование рынком.

Правовые режимы банковской и коммерческой тайн также отличаются по видам договоров, которые могут быть заключены хозяйствующими субъектами. В отношении сведений, составляющих коммерческую тайну, Гражданским кодексом РФ и Законом о коммерческой тайне разрешено заключать такие

договоры, как договор о передаче информации, составляющей коммерческую тайну, договор об отчуждении исключительного права на секрет производства, лицензионный договор. Сами по себе сведения, составляющие банковскую тайну, не могут быть предметом гражданско-правового договора. Они могут быть переданы по договорам об отчуждении права (уступка требования) в предусмотренных законом случаях. Подобный вывод прослеживается при анализе многочисленных судебных актов, в частности постановлением Шестого арбитражного апелляционного суда от 14.06.2012 № 06АП-2030/2012²⁵ и постановлением Федерального арбитражного суда Дальневосточного округа от 20.09.2012 № Ф03-4238/2012²⁶.

Отсутствие исчерпывающего перечня сведений в ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках породило правовую коллизию со ст. 5 Закона о банках. Согласно ст. 26 указанного закона «кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну **об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов**». Статьей 5 Закона о банках банковская деятельность подразделяется на банковские операции и **банковские сделки**.

Проблема соотношения понятий неоднократно анализировалась в научной литературе. «О.М. Олейник считает, что понятия «банковская сделка» и «банковская операция» тождественны»²⁷. В то же время существует иная точка зрения. «Выделяются следующие три особенности банковских операций, отличающих их от других сделок: во-первых, распространение на банковские операции действия банковской тайны, во-вторых, наличие специального источника права; в-третьих, специальные процессуальные правила»²⁸. А.Е. Шерстобитов развил предложенную концепцию. «Деятельность банковской системы призвана обеспечить удовлетворение публичных интересов»²⁹. «Необходимо согласиться с А.Е. Шерстобитовым, что категория «банковские операции» в смысле Закона о банках имеет право на существование только с точки зрения защиты публичных интересов. Этот термин может употребляться и употребляется в законодательстве в разных значениях в зависимости от контекста и цели, которую ставит перед собой законодатель. Закон о банках употребляет тер-

²⁵ СПС «КонсультантПлюс».

²⁶ СПС «КонсультантПлюс».

²⁷ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001. С. 49.

²⁸ Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М., 1994. С. 50–51.

²⁹ Шерстобитов А.Е. Правовое положение банков и иных кредитных организаций. М.: Юринфор, 1997. С. 17.

²³ Там же.

²⁴ СЗ РФ. 2004. № 32. Ст. 3283.



мин «банковские операции» в узком «публично-правовом» смысле»³⁰. На наш взгляд, с последним утверждением вполне можно согласиться ввиду того, что режим банковской тайны, будучи гарантом банковской системы, призван защищать не только публичные, но и частные интересы, он должен быть распространен на информацию, полученную банком в результате совершения действий, относящийся ст. 5 Закона о банках к банковским сделкам. Т.А. Андроновой в диссертации по теме: «Банковская тайна: проблемы правового регулирования» было предложено определение банковской тайны. Под банковской тайной понимаются «сведения о клиенте кредитной организации, его банковских операциях и сделках»³¹. Предложение дополнить перечень сведений, подлежащих охране, информацией о сделках абсолютно справедливо.

Применительно к банковской тайне необходимо отметить, что в действующих нормативных актах отсутствуют какие-либо указания на **срок**, в течение которого кредитная организация обязана гарантировать банковскую тайну. Речь идет о двух ситуациях. Первая касается распространения режима банковской тайны на счета, вклады и операции клиентов, которые на момент получения запроса уже не обслуживаются в кредитной организации (счета закрыты, договоры расторгнуты). Вторая — обязанность работников кредитных организаций хранить эти сведения. В зарубежном законодательстве, например, в действующем с 1934 г. в Швейцарии Законе о банковской деятельности (Banking law), в ст. 47 предусмотрено, что защита банковской тайны бессрочна и лица несут ответственность за разглашение даже после прекращения трудовых правоотношений с работодателем.

В российском законодательстве подобные вопросы никак не регламентируются. Согласно п. 6 ч. 1 ст. 81 Трудового кодекса РФ трудовой договор может быть расторгнут по инициативе работодателя, а работник уволен в связи с разглашением им охраняемой законом тайны. Эта норма распространяется исключительно на случаи, когда разглашение произошло в период действия договора. После прекращения трудовых отношений нормы трудового законодательства не применяются.

В отношении срока, в течение которого на кредитной организации лежит обязанность гарантировать банковскую тайну, какие-либо единые правовые нормы отсутствуют. Подзаконными актами Банка России (Указание

Банка России от 25.11.2009 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета»³²) и Федеральным законом от 22.10.2004 г. № 125-ФЗ «Об архивном деле»³³ установлены сроки хранения документов, содержащих, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну. В среднем, срок хранения не превышает пяти лет, за исключением ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»³⁴ — бюро кредитных историй обязано хранить кредитную историю в течение 15 лет со дня последнего изменения. Однако действия по хранению документов не являются синонимом гарантии сведений, так как хранение не подразумевает невозможности доступа к сведениям путем предоставления выписок, копий и т.д. Вопрос о возможности привлечения кредитной организации к ответственности за разглашение сведений по счету клиента, уже не обслуживающегося в этой кредитной организации, остается открытым.

На наш взгляд, в связи с изложенным, в законодательство РФ следует внести дополнения. Кредитные организации должны гарантировать банковскую тайну клиентов, уже не обслуживающихся в них, в течение трех лет с момента закрытия счетов, расторжения договоров. Предлагаемый нами срок в три года соответствует общему сроку исковой давности, предусмотренной ст. 196 Гражданского кодекса РФ, и будет способствовать защите прав как клиента кредитной организации на сохранение его банковской тайны, так и кредитной организации от злоупотребления клиентом правом на возмещение убытков.

В отношении не работающих служащих кредитных организаций срок гарантии банковской тайны **следует установить бессрочно**, по аналогии с Banking Law 1934 г., в силу того, что уволившись, служащий не может легально получить достоверную информацию о состоянии счета, дате его закрытия или о расторжении договора. Поэтому для минимизации риска в Законе о банках, а не в трудовом договоре, следует указать об обязанности хранить банковскую тайну работниками, прекратившими свои трудовые (служебные) отношения с кредитной организацией.

³² Зарегистрировано в Минюсте РФ 25.12.2009 г. № 15828.

³³ СЗ РФ. 2004. № 43. Ст. 4169; 2005. № 23. Ст. 2203; 2006. № 5. Ст. 5280; 2007. № 49. Ст. 6079; 2008. № 2. Ст. 2253; 2010. № 19. Ст. 2291; № 31. Ст. 4196; 2013. № 7. Ст. 611.

³⁴ СЗ РФ. 2004. № 1. Ст. 44; 2005. № 3. Ст. 3121; 2007. № 31. Ст. 4011; 2011. № 15. Ст. 2038; 2011. № 27. Ст. 3880; 2011. № 29. Ст. 4291; 2011. № 49. Ст. 7067.

³⁰ Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001. С. 48.

³¹ Андропова Т.А. Банковская тайна: проблемы правового регулирования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 13.



Таким образом, под **банковской тайной** следует понимать режим информации с ограниченным доступом, вводимый в отношении любых сведений, касающихся непосредственно клиента, полученных в ходе осуществления кредитной организацией, Банком России, организацией, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, основной деятельности, для которой они были созданы, а также о банковских операциях и сделках.

Понятие «сведения о клиенте» трактуется как сведения любого характера, связанные исключительно с клиентом, сохранность которых

кредитные организации должны гарантировать в отношении клиентов, уже не обслуживающихся в этих организациях, в течение трех лет с момента закрытия счетов, расторжения договоров, а для не работающих служащих кредитных организаций срок гарантии банковской тайны следует установить бессрочно.

Обозначенные нами способы решения накопившихся проблем в правовом регулировании банковской тайны приблизят российское законодательство об информации с ограниченным доступом к другим странам, что будет отвечать современным общемировым тенденциям.

Библиография:

1. Агарков М.М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. — М., 1994. — 336 с.
2. Андропова Т.А. Банковская тайна: проблемы правового регулирования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2008. — 23 с.
3. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. — М.: НИМП, 2001. — 654 с.
4. Лисицина Н.В. Банковская тайна как объект правового регулирования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2003. — 25 с.
5. Самсонова А.Е. К вопросу о современном состоянии банковской тайны // Юрист. — 2011. — № 3. — С. 23-29.
6. Шерстобитов А.Е. Правовое положение банков и иных кредитных организаций. — М.: Юринфор, 1997. — 334 с.

References (transliteration):

1. Agarkov M.M. Osnovy bankovskogo prava. Uchenie o cennyh bumagah. — M., 1994. — 336 s.
2. Andronova T.A. Bankovskaya tayna: problemy pravovogo regulirovaniya: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk. — M., 2008. — 23 s.
3. Efimova L.G. Bankovskie sdelki: pravo i praktika. — M.: NIMP, 2001. — 654 s.
4. Lisicina N.V. Bankovskaya tayna kak ob'ekt pravovogo regulirovaniya: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk. — M., 2003. — 25 s.
5. Samsonova A.E. K voprosu o sovremennom sostoyanii bankovskoy tayny // Yurist. — 2011. — № 3. — S. 23-29.
6. Sherstobitov A.E. Pravovoe polozhenie bankov i inyh kreditnyh organizaciy. — M.: Yurinfor, 1997. — 334 s.

Материал получен редакцией 26 июня 2013 г.