

Секция «Уголовное право и криминология, уголовно-исполнительное право»

Сведения, составляющие банковскую тайну, как предмет уголовно-правовой охраны

Научный руководитель – Филатова Мария Алексеевна

Завязкина Анастасия Романовна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Москва, Россия

E-mail: zavязkina.anastasiya@yandex.ru

В настоящее время все больше внимания со стороны исследователей, правоприменителей, законодателей, как отечественного, так и зарубежных, уделяется режимам тайн, в том числе банковской. Уголовная ответственность за ее нарушение закреплена в статье 183 УК РФ.

На практике указанная норма применяется достаточно редко по ряду причин: латентность деяний, бланкетность норм, отсутствие определённости в вопросе о том, что понимается под банковской тайной.

Сущность этого понятия раскрывается в статье 857 ГК РФ и статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. Рассуждая о соотношении данных норм, исследователи придерживаются одного из двух мнений:

1. Спор должен решаться в пользу законодательства о банковской деятельности ввиду приоритета специальной нормы над общей [1].

2. Указанные нормы должны применяться в совокупности, так как в каждой из упомянуто что-то, что отсутствует в другой [2].

Широкие формулировки законодателя приводят к тому, что суды, привлекая к уголовной ответственности по статье 183 УК РФ, относят к банковской тайне: информацию с магнитных полос банковских карт; ПИН-коды банковских карт [6]; коды из СМС-сообщений [4]; информацию о наличии на расчётном счете денежных средств [10]; сведения об остатке денежных средств на счете; сведения о движении денежных средств [11]; номера телефонов; учётные записи [5], анкетные данные клиентов; сумму страховой премии и полученного кредита [9]; кодовое слово клиента [7]; место получения кредита [8]; реквизиты банковских карт (номер карты, срок ее действия, CVC-код) [3] и др.

Интересны подходы зарубежных стран к пониманию банковской тайны.

Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» от 11.08.2022 № 93 определяет, что к банковской тайне относится, в том числе, информация, полученная банком в рамках преддоговорных отношений с клиентом. При этом УК Кыргызской Республики, закрепляя ответственность за собирание и разглашение банковской тайны, не раскрывает ее содержание.

УК Армении содержит схожую норму, в которой также не дается определение банковской тайне, однако подробный перечень сведений, составляющих ее, приведен в Законе Республики Армения «О банковской тайне» от 14.10.1996 г. № ЗР-80. Он включает в себя, в том числе, коммерческую тайну, сведения об изобретении и, в целом, любое сведение, которое клиент был намерен сохранить в тайне, и банк знал или мог знать о таком намерении. Кроме того, банковской тайной считаются также сведения о самих банках, ставшие известными Центральному банку в связи с контролем этих банков.

В ряде государств законодательное регулирование не является таким подробным. Зачастую упоминается лишь термин (иногда охватывающий различные сферы, не только

банковскую: «профессиональная тайна» во Франции, Польше, Португалии, «конфиденциальная информация» в Швейцарии и Норвегии, «информация, которая в силу своей природы должна храниться в тайне» в Турции), а также общий уголовно-правовой запрет нарушения обязанности сохранять конфиденциальность.

Более подробные разъяснения в таком случае дает судебная практика. Так, например, французские суды относят к банковской тайне, в том числе, информацию о лицах, с которыми банк не связан договором, если она была собрана банком в рамках его договорных отношений с клиентом. При этом режимом тайны не охватываются данные, не позволяющие идентифицировать человека (например, статистика), общие оценки финансового положения клиентов [12].

Представляется, что применение широкого подхода, позволяющего относить к банковской тайне практически любую информацию, которая так или иначе касается клиента (но, например, не позволяет его идентифицировать, или ее раскрытие не может причинить ему ущерб), является излишней мерой.

Отсутствие четкого законодательного регулирования, недостатки юридической техники, допущенные при формулировании определений банковской тайны в РФ, порождают путаницу и трудности при применении норм на практике, а потому важно устранить противоречия во избежание несправедливых решений и для полноценной защиты клиентов и банков.

Источники и литература

- 1) Ефремова М.А. Уголовно-правовая охрана сведений, составляющих коммерческую, банковскую и налоговую тайны (Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2015. №1) // СПС «КонсультантПлюс».
- 2) Павлова И.Ю. Соотношение правового регулирования банковской тайны и персональных данных гражданина в свете новелл законодательства о персональных данных // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-pravovogo-regulirovaniya-bankovskoy-tayny-i-personalnyh-dannyh-grazhdanina-v-svete-novell-zakonodatelstva-o?ysclid=lb2xwzpfbt849367670>.
- 3) Приговор Йошкар-Олинского городского суда Республики Марий Эл от 10.06.2020 по делу № 1-219/2020 // СПС «КонсультантПлюс».
- 4) Приговор Кировского районного суда г. Саратова от 13.09.2013 г. по делу № 1- 245 /2013 // URL: sudact.ru.
- 5) Приговор Красногорского городского суда Московской области от 08.09.2020 № 1-222/2020 // URL: <https://судебныерешения.рф>.
- 6) Приговор Ленинского районного суда города Смоленска от 21.10.2021 по делу № 1-135/2021 // СПС «КонсультантПлюс».
- 7) Приговор Ленинского районного суда города Ярославля от 13.11.2018 по делу № 1-158/2018 // СПС «КонсультантПлюс».
- 8) Приговор Неклиновского районного суда Ростовской области от 22.06.2020 № 1-236/2020 // СПС «КонсультантПлюс».
- 9) Приговор Никулинского районного суда города Москвы от 14.06.2022 № 01-0310/2022 // СПС «КонсультантПлюс».
- 10) Приговор Советского районного суда г. Казани от 18.01.2019 г. №1-11/2019 1-267/2018 по делу № 1-11/2019 // URL: sudact.ru.

- 11) Приговор Хорошевского районного суда города Москвы от 25.12.2020 по делу № 1-23/2020 // СПС «КонсультантПлюс».
- 12) Banking Regulation 2023. France // URL: <https://practiceguides.chambers.com/practice-guides/banking-regulation-2023/france>.