

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ищенко С. А. Размышления о перспективах правового регулирования в российском и международном спортивном движении // Административное право и процесс. 2017. № 2. С. 14–19.
2. Уголовное право России. Части Общая и Особенная : учебник для бакалавров / отв. ред. А. И. Рарог. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2017. 784 с.
3. Волженкин Б. В. Экономические преступления. СПб. : Юридический центр Пресс, 1999. 202 с.
4. Федоров А. В. Уголовная ответственность за использование в отношении спортсмена допинга // Российский следователь. 2017. № 12. С. 34–39.

REFERENCES

1. Ishchenko S. A. Reflections on the Prospects of Legal Regulation in the Russian and International Sport Movement // Administrative Law and Process. 2017. No. 2. P. 14–19.
2. Criminal law of Russia. The General and Special part : textbook for students / edited by A. I. Rarog. 2nd edition, revised and amended. M. : Prospekt, 2017. 784 p.
3. Volzhenkin B. V. Economic crimes. SPb. : The faculty of law. Press Center, 1999. 202 p.
4. Fedorov A. V. Criminal liability for the use of doping against a sportsman // The Russian Investigator. 2017. No. 12. P. 34–39.

Как цитировать статью: Цветков П. В. Некоторые вопросы квалификации преступлений в области спорта и при проведении зрелищных коммерческих конкурсов // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 2 (43). С. 322–325. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.250.

For citation: Tsvetkov P. V. Some questions of qualification of crimes in the field of sports and at carrying out spectacular commercial competitions // Business. Education. Law. 2018. No. 2 (43). P. 322–325. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.250.

УДК 347.734
ББК 65.262.101-134

DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.264

Shlepkina Elena Aleksandrovna,
senior teacher of the department
of civil law and process
of Novosibirsk State
Technical University,
Novosibirsk,
e-mail: shlepkina@corp.nstu.ru

Шлепкина Елена Александровна,
ст. преподаватель
кафедры гражданского права и процесса
Новосибирского государственного
технического университета,
г. Новосибирск,
e-mail: shlepkina@corp.nstu.ru

СУБЪЕКТЫ ПРАВООТНОШЕНИЙ, СКЛАДЫВАЮЩИХСЯ ПО ПОВОДУ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

PARTICIPANTS OF THE LEGAL RELATIONS CONCERNING THE BANK SECRECY

12.00.03 – Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право
12.00.03 – Civil law; entrepreneurial law; family law; international private law

Персональные данные, используемые в банковских операциях, защищены понятием «банковская тайна», которая, прежде всего, выступает в качестве гарантии частной жизни. Однако в силу увеличения как финансовых преступлений, так и финансирования преступлений через банковский сектор государство стремится расширить доступ различных органов в отношении банковской тайны. Кроме того, нередки факты разглашения банковской тайны и самими банками. В итоге банковская тайна, призванная служить компромиссным решением между публичными и частными интересами, так и не реализована в полной мере. В данной статье автор исследует категории субъектного состава правоотношений, складывающихся по поводу реализации правового режима банковской тайны, порядок их доступа к конфиденциальной информации.

The personal data used in bank operations is protected by the concept of «bank secrecy» which, first of all, acts as a guarantee of private life. However, owing to increase of financial crimes, as well as financing of crimes through the banking sector, the state seeks to expand access of various bodies to the bank secrecy. Besides, the facts of disclosure of the bank secrecy by the banks are frequent. As a result, the bank secrecy, which must serve as a compromise solution between public and private interests, isn't fully realized. In this article the author investigates categories of participants' structure of the legal relationship concerning realization of the legal regime of bank secrecy, and the procedure of access to confidential information.

Ключевые слова: информация, конфиденциальная информация, банковская тайна, правовой режим банковской тайны, доступ к банковской тайне, субъекты

банковской тайны, кредитная организация, банк, носители информации, владельцы информации, пользователи информации.

Keywords: information, confidential information, bank secrecy, legal regime of bank secrecy, access to bank secrecy, subjects of bank secrecy, credit institution, bank, data carriers, owners of information, users of information.

Введение

Актуальность. Вхождение большинства стран в эпоху информационного общества требует адекватного правового регулирования отношений, связанных с информацией, особенно с информацией о финансах. Банковская деятельность неразрывно связана с получением и передачей финансовой информации, значительную часть которой составляют сведения, попадающие под режим банковской тайны. В связи с этим принципиально важно правильно понимать, кто является обладателем конфиденциальной информации, кто уполномочен на ее получение и в каком порядке.

Целесообразность. Изучая правовые явления, ученые-юристы в первую очередь должны определиться, кто и в каком объеме наделяется правами и обязанностями. Данные вопросы не раз становились предметом обсуждения, поскольку неоднократно менялась политика в данном направлении. В силу появления новых банковских услуг появляются и новые субъекты, претендующие на получение указанных сведений, появляются новые способы незаконного получения (распространения) охраняемых сведений, что может привести к дестабилизации банковской системы и др. Несовершенство законодательной базы также создает предпосылки для нарушений.

Целью данного исследования является анализ и определение субъектов правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны, их прав и обязанностей.

Научная новизна состоит в том, что классификация субъектов, попадающих под правовой режим банковской тайны, позволяет ориентироваться в многообразии субъектов в банковском секторе, способствует установлению закономерных существующих связей между ними, точнее определяет их юридическую природу и особенности, помогает разрабатывать направления законодательного совершенствования.

Основная часть

Автор предлагает разделить субъектов на три основные категории, каждая из которых обладает разным объемом прав и обязанностей в отношении доступа и распространения конфиденциальной информации о банковских операциях.

Первую группу составят лица — фигуранты конфиденциальных сведений, носители информации.

При сопоставлении ст. 857 Гражданского кодекса РФ (часть 2) [1] и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [2] очевидно противоречие: кодекс относит к таким субъектам клиентов по договорам банковского вклада и (или) банковского счета, при этом неясно: попадают ли под защиту иные лица, информация о которых вошла в сведения о клиенте (поручители, котрагенты по договору и др.). Использование в Законе абстрактной категории «тайну об операциях <...> ее

клиентов и корреспондентов» расширяет состав субъектов защиты, включая клиентов кредитной организации в целом, в том числе третьи лица, информация о которых стала известна кредитной организации в процессе своей деятельности.

Сразу возникает вопрос о соотношении банковской операции и банковской сделки. ФЗ о банках выделяет особую группу гражданско-правовых сделок, называя их банковскими операциями, именно потому, что в целом общество заинтересовано в их нормальном заключении и исполнении, в связи с чем к ним предъявляются определенные требования в форме банковской лицензии и технологии их совершения [3, с. 474–475]. Отсюда А. Е. Шерстобитов делает вывод, что категория «банковская операция» с юридической точки зрения имеет право на существование только с учетом публичных интересов. Другими словами, с точки зрения гражданского права «банковская операция» по сравнению с понятием гражданско-правовой сделки не имеет ничего особенного» [4]. А, следовательно, распространение режима банковской тайны на субъекты по любым операциям кредитной организации вполне обосновано.

Во вторую группу войдут субъекты, гарантирующие соблюдение режима банковской тайны, то есть владельцы банковской тайны.

ГК РФ гарантирует банковскую тайну только со стороны банка, в результате чего небанковские кредитные организации и иные субъекты «свободны в своих действиях». В то время как Закон вменяет такую обязанность кредитным организациям, Банку России и Агентству по страхованию вкладов.

Важно, что ФЗ о банках предусмотрел оговорку о распространении режима тайны на сведения, полученные органами, организациями в ходе исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением предусмотренных законом случаев. Но в таком случае банковская тайна преобразовывается в иные виды тайны, и в этом случае ответственность за самовольное разглашение несут соответствующие организации.

Третья группа представлена субъектами, обладающими доступом к информации (правом на получение информации), — пользователи информацией.

ГК РФ устанавливает, что государственным органам и бюро кредитных историй конфиденциальные сведения предоставляются в случаях и в порядке, установленных законами. Кроме того, из буквального прочтения ГК РФ можно сделать вывод, что при обращении банка в суд, к примеру о взыскании просрочки, банк нарушает режим банковской тайны, поскольку самого банка в этом списке нет [5].

В свою очередь, Закон дает открытый перечень субъектов, дифференцируя его относительно клиентов-граждан и клиентов-предпринимателей. В доктрине встречается мнение об ошибочности такого подхода, так как проявление контрольной функции государства осуществляется как в отношении юридических лиц, так и физических, и различается органами, уполномоченными запрашивать информацию, и пределом или объемом сведений, то есть происходит в силу прямого указания в действующем законодательстве [6].

Так, в ст. 26 ФЗ о банках установлено, что в отношении предпринимателей допускается выдача справок кредитными организациями: 1) ЦБ РФ, кредитным организациям,

головной организации банковской группы (холдинга), судам, Счетной палате РФ, налоговым органам, Пенсионному фонду РФ, Фонду социального страхования РФ, органам службы судебных приставов, аудиторским организациям; 2) при наличии согласия руководителя органов предварительного следствия — своим должностным лицам по возбужденным делам; 3) на основании судебного решения — должностным лицам органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность.

Относительно клиентов-граждан допускается выдача справок: 1) Банку России, кредитным организациям, головной организации банковской группы (холдинга), судам, Агентству по страхованию вкладов, органам службы судебных приставов; 2) при наличии согласия руководителя органов предварительного следствия — своим должностным лицам по возбужденным делам; 3) на основании судебного решения — должностным лицам органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность; 4) в случаях, определенных ФЗ «О противодействии коррупции», — органам, осуществляющим данные проверки; 5) при рассмотрении кандидатуры гражданина на замещение должностей, определенных в ст. 26 ФЗ о банках, — руководителям федеральных государственных органов, высших государственных органов субъектов РФ, Председателю ЦБ РФ; 6) в случае смерти клиента — отказополучателям, нотариальным конторам по своим наследственным делам, а в отношении умерших иностранных граждан — консульским учреждениям иностранных государств.

Специальными законами предусмотрена обязанность выдавать сведения арбитражному управляющему; антимонопольным, таможенным, клиринговым органам; валютным органам и агентам; операторам платежных систем и их агентам (субагентам); бюро кредитных историй; ЦБ РФ; третьим лицам по номинальному, залоговому счету, счетам эскроу; федеральному органу, уполномоченному в соответствии с ФЗ «О государственном оборонном заказе»; центральному избирательным комиссиям РФ или субъектов РФ и др.

На наш взгляд, ошибочно не включены в данный перечень микрофинансовые организации, деятельность которых аналогична кредитным операциям банков, страховщиков, услуги которых в рамках банковских операций являются обязательными (например, ипотека, потребительское кредитование и др.).

Остается спорным вопросом ситуация с предоставлением информации третьим лицам в силу оформления переуступки права требования, поскольку банковские договоры зачастую являются договорами присоединения, а потому клиенты не вправе изменить включенные в них пункты о согласии на передачу информации в рамках переуступки прав требования.

Непонятна логика законодателя, вменяющего обязанность по сохранению банковской тайны поименно отдельным органам и организациям. Таким образом, иные органы и организации, воспользовавшиеся правом на информацию, оказываются вне пределов. На наш взгляд, логичным было бы закрепить в банковском законодательстве общую формулировку о распространении режима банковской тайны без персонализации для органов, организаций и их должностных лиц. При этом целесообразной новеллой стала бы обязанность по сохранению тайны, в том числе и при перемене места работы [6; 7; 8].

К примеру, такое правило закреплялось в Своде законов Российской империи [6] и даже, как ни странно, имело место в советский период [9, с. 142].

Выводы и заключения

Таким образом, ФЗ о банках не допускает расширенного толкования, указывая, что право на информацию конкретного лица должно предусматриваться законом в зависимости от объема его полномочий и компетенции (цели запроса). При этом ни один из уполномоченных субъектов не обладает абсолютным правом на доступ к банковской тайне. Другое дело, что нормы, регламентирующие вопросы получения информации от подконтрольных (поднадзорных) субъектов, имеют «размытые границы их полномочий», в результате чего нередки попытки привлечения к ответственности кредитные организации за неправомерный отказ в предоставлении информации по запросам [10, с. 231].

Объем предоставляемых конфиденциальных сведений был неоднократно предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ, который определил [11]: объем сведений, который кредитная организация обязана предоставить по запросу, напрямую зависит от полномочий органа и целей, для которых создан тот или иной орган, а не целей, которые преследуются в каждом конкретном случае направления запроса.

Сложности возникают и при толковании порядка предоставления (доступа) секретной информации, отсутствует однозначное понимание, каким актом должен быть предусмотрен этот порядок и каково его содержание.

Некоторые авторы предлагают скопировать модель из зарубежной практики, когда органы, организации вправе получить сведения только по решению суда [7]. Другие авторы выступают за принятие консолидированного акта о банковской тайне с целью систематизации единого перечня случаев и порядка запроса секретной информации [8]. Третьи предлагают направлять запросы уполномоченными органами (организациями) в кредитные учреждения с указанием денежных сумм, подлежащих взысканию, а кредитная организация, в свою очередь, обязуется предоставить сведения о достаточности заявленной суммы на счете. В то же время в случае осуществления расследования административных или уголовных дел уполномоченные органы не следует ограничивать какими-либо определенными суммами [12; 13].

Считаем, что клиенты вправе знать о любых случаях разглашения персональных и финансовых данных третьим лицам, в связи с чем считаем необходимым законодательно закрепить крайние сроки для подобного уведомления.

Стоит также продумать вопрос о сроке действия банковской тайны. В банковском законодательстве он не регламентирован, в то время как срок хранения, к примеру, бюро кредитными историями ограничивается 15 годами.

Подводя итог, следует сказать, что разрозненность и несогласованность основных норм о банковской тайне и законов, устанавливающих полномочия различных инстанций по истребованию информации, негативно влияет на правоприменительную практику, в то время как среди тайн наибольшее значение для развития экономики имеет банковская тайна, будучи одной из основ деятельности финансовых организаций, без услуг которых в настоящее время невозможна какая-либо предпринимательская деятельность.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. М. : Юрид. лит., 1996. № 5. Ст. 410.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 15.04.2018).
3. Шлепкина Е. А. Особенности классификации лицензий на право осуществления банковской деятельности // Проблемы правового обеспечения безопасности личности, общества и государства : сб. по итогам межд. науч.-практ. конф. 2014. С. 473–480.
4. Ефимова Л. Г. Банковское право. Том 1: Банковская система РФ. М. : Статут, 2010. С. 251.
5. Иванов Н. Как банку защититься от атак «защитников» банковской тайны [Электронный ресурс] // Банковское обозрение [сайт журнала]. URL: <https://bosfera.ru/bo/kak-banku-zashchititsya-ot-atak-zashchitnikov-bankovskoy-tayny> (дата обращения: 15.04.2018).
6. Яковлева И. А. Информация с ограниченным доступом в предпринимательской деятельности: правовой аспект : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014. 24 с.
7. Маркелова К. А. Банковская тайна: правовые аспекты : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2000. 25 с.
8. Андропова Т. А. Банковская тайна: проблемы правового регулирования : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. 22 с.
9. Агарков М. М. Основы банковского права : курс лекций ; Учение о ценных бумагах. М. : Волтерс Клувер, 2007.
10. Бачило И. Л. Информационное право. М. : Юрайт, 2012.
11. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 № 8-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах» в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42277/ (дата обращения: 15.04.2018).
12. Кайнова Ю. В. Правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2010. 19 с.
13. Письмо ФССП РФ от 27.04.2009 г. № 12/01-5733-АП «О розыске и аресте денежных средств должника, находящихся в банке или иной кредитной организации» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_92170/ (дата обращения: 15.04.2018).

REFERENCES

1. The Civil Code of the Russian Federation (Part Two) of 26.01.1996 No. 14-FZ (as amended on May 23, 2016) // Collection of the RF legislation. M. : Legal literature, 1996. No. 5. Art. 410.
2. Federal Law «On Banks and Banking Activities» dated 02.12.1990 No. 395-1 (last version) [Electronic resource] // RLS «ConsultantPlus». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (date of viewing: 15.04.2018).
3. Shlepkina E. A. Features of classification of licenses for the right to conduct banking activities // Problems of legal security for the security of the individual, society and state : collection of materials of international scientific practical conference. 2014. P. 473–480.
4. Efimova L. G. Banking law. Volume 1: Banking System of the Russian Federation. M. : Statute, 2010. P. 251.
5. Ivanov N. How can a bank protect itself from attacks by «defenders» of bank secrecy [Electronic resource] // Bank Review [site of the magazine]. URL: <https://bosfera.ru/bo/kak-banku-zashchititsya-ot-atak-zashchitnikov-bankovskoy-tayny> (date of viewing: 15.04.2018).
6. Yakovleva I. A. Information with limited access to entrepreneurial activity: the legal aspect : abstract of dissertation of the candidate of law. M., 2014. 24 p.
7. Markelova K. A. Banking secrecy: legal aspects : abstract of dissertation of the candidate of law. Saratov, 2000. 25 p.
8. Andronova T. A. Banking secrecy: problems of legal regulation : abstract of dissertation of the candidate of law. M., 2008. 22 p.
9. Agarkov M. M. Fundamentals of banking law : a course of lectures ; the doctrine of securities. M. : Walters Kluver, 2007.
10. Bachilo I. L. Information Law. M. : Yurayt, 2012.
11. Decree of the Constitutional Court of the Russian Federation of 14.05.2003 No. 8-P «On the case on the verification of constitutionality of paragraph 2 of Article 14 of the Federal Law» On Bailiffs «in connection with the request of the Langepas City Court of the Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug» [Electronic resource] // RLS «ConsultantPlus». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42277/ (date of viewing: 15.04.2018).
12. Kaynova Yu. V. Legal regulation of banking secrecy in the Russian Federation : abstract of dissertation of the candidate of law. St. Petersburg, 2010. 19 p.
13. Letter of the FSSP of the Russian Federation No. 12/01-5733-AP dated 27.04.2009 «On the search for and seizure of the debtor's money held by a bank or other credit organization» [Electronic resource] // RLS «ConsultantPlus». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_92170/ (date of viewing: 15.04.2018).

Как цитировать статью: Шлепкина Е. А. Субъекты правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны // Бизнес. Образование. Право. 2018. № 2 (43). С. 325–328. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.264.

For citation: Shlepkina E. A. Participans of the legal relations concerning the bank secrecy // Business. Education. Law. 2018. No. 2 (43). P. 325–328. DOI: 10.25683/VOLBI.2018.43.264.