Банковская тайна и ее соблюдение включают несколько аспектов: юридический, организационный (охрана банка), технический (применение мер защиты к самим документам). Юридический аспект банковской тайны подразумевает законодательное определение самого понятия, выявление субъектов, обязанных хранить эту тайну, установление содержания правомочий клиентов и пределы их осуществления, ответственность за нарушение тайны.

# *Понятие банковской тайны*

Понятие банковской тайны неразрывно связано с коммерческой тайной. В российском законодательстве коммерческая тайна впервые была упомянута в Законе о предприятиях и предпринимательской деятельности (1990 г.). Согласно этому акту перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, определяется руководителем предприятия; предприятие имеет право не представлять информацию, составляющую коммерческую тайну. Постановлением Правительства "О передаче сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну" (1991 г.) установлен круг документов и сведений предприятий и предпринимателей, которые в обязательном порядке представляются по требованию органов власти, управления, контролирующих и правоохранительных органов, юридических лиц, имеющих на то право в соответствии с законодательством, а также трудового коллектива. В упомянутый перечень включены учредительные документы, документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью, сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и др.

В новом ГК РФ используется термин «служебная и коммерческая тайна» (ст. 139). ГК гарантируют их защиту при незаконном использовании третьими лицами при конкретных условиях.

Четкого определения коммерческой тайны в названных нормативных актах не дается. Исходя из практики можно предложить считать коммерческой тайной совокупность конфиденциальных сведений, имеющих действительную или потенциальную материальную или нематериальную ценность, не являющихся общедоступными третьим лицам и объявляемых предпринимателем (физическим лицом) или руководителем предприятия таковыми, но в пределах, установленных законодательством.

Было бы правильно дифференцированно подходить к составу коммерческой тайны и выделять секреты производства или деятельности, конфиденциальные сведения о самом предпринимателе, конфиденциальные сведения о клиенте, контрагенте по договору и иных связанных с предпринимателем лицам и их операциях.

Банковская тайна относится к последней группе коммерческой тайны и раскрывается в ст.25 Закона о банках и банковской деятельности в РСФСР (1990 г. в редакции 1996 г.). Объектами банковской тайны являются сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. Следует отметить, что это затрагивает достаточно широкий перечень операций: привлечение вкладов (депозитов); предоставление кредитов; осуществление расчетов по поручению клиентов; открытие и ведение счетов клиентов; покупка, продажа, хранение ценных бумаг и управление ими; выдача поручительства, гарантии за третьих лиц и другие операции в пределах компетенции банка. Для проведения Центральным банком РФ в феврале 1994 г. кредитного аукциона по распределению централизованных ресурсов в специальном акте было предусмотрено, что "вся информация, относящаяся к кредитным аукционам и касающаяся каждого коммерческого банка, носит конфиденциальный характер и является коммерческой тайной ЦБ РФ и его учреждений". Сведения об участниках прошедшего аукциона, победителе, сумме кредита и ставки остались неизвестными.

Необходимо относить к банковской тайне также сведения о личности клиентов, корреспондентов и лиц, упомянутых в контракте с банком. Это следует из того, что реквизиты клиента (корреспондента) также составляют содержание банковских операций и оформляющих их документов. Хотя, безусловно, предпочтительнее было бы сформулировать объем сведений, составляющих банковскую тайну, так, как это было сделано еще в Уставе Государственного банка в дореволюционной период - "хранить в тайне все, касающееся вверяемых банку частных коммерческих дел и счетов"\*.

------------------------------------------------------------------

 \* Свод законов Российской Империи. Ч. 2. Т. Х1.

------------------------------------------------------------------

## Субъекты, обязанные хранить банковскую тайну

Право требовать сохранения банковской тайны принадлежит клиентам и корреспондентам, которые состоят в договорных отношениях с банком. В некоторых случаях таким правом наделены и другие лица, связанные с банком не договором, а в силу других факторов, указанных в законе (лица, которым доверено распоряжение вкладом или которым завещан вклад, получающим выигрыш по лотерейным билетам, выпущенным не банком, граждане, приобретающие акции акционерных обществ в банке).

Обязанность сохранения банковской тайны возложена законом на всех служащих банков независимо от их должности. Иногда банк в своих локальных актах дополнительно предупреждает об этой обязанности своих сотрудников. Так, в 1992 г. по приказу Центрального банка РФ его работники дали подписку о неразглашении сведений, связанных с деятельностью данного банка.

***Содержание правомочий клиентов по банковской тайне и пределы их осуществления***

Содержание права клиента на банковскую тайну составляют правомочие требовать от банковских служащих сохранения тайны и правомочие предоставить соответствующую информацию (часть ее) другим лицам. В законодательстве установлены пределы сохранения банковской тайны.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются, кроме самих клиентов и их представителей, судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве, если на денежные средства и иные ценности клиентов наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

 Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев предоставляются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладе умерших вкладчиков. а также иностранным консульским учреждениям.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций могут выдаваться самим организациям, их вышестоящим органам, судам, следственным органам, органам арбитражных судов, аудиторским организациям, а также финансовым органам на предмет налогообложения.

Центральный банк контролирует соблюдение законодательства о банках. Главное управление и управление (отделы) инспектирования коммерческих банков получают в ходе проверок от банков и их филиалов, а также клиентов этих банков и филиалов, учредителей, акционеров (участников) материалы, необходимые для проверок. Работники инспекционных подразделений вправе проверять в банке наличие денег и ценностей, денежные, бухгалтерские, учредительные и другие документы, договоры и иные обязательства, связанные с деятельностью банка, а также могут получать от сотрудников банка необходимые объяснения, справки, сведения по вопросам, возникающим при проверках, и документы. Следовательно, объем полномочий контролеров достаточно широк и включает изучение отношений банка и его клиентов.

Деятельность банков подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями, уполномоченными осуществлять такие проверки.

Аудиторские фирмы вправе проверять документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для проверки, информацию от третьих лиц. Таким образом, в сферу аудиторской проверки может попасть информация о клиентах банка и их операциях.

Министерство финансов РФ письмом "О порядке предоставления сведений в налоговые органы" (1994 г.) установило, что банки и кредитные учреждения по истечении отчетного года представляют в обязательном порядке информацию об открытии (закрытии) или изменении расчетных и других счетов юридических и иных организаций с указанием их полного наименования, почтового (юридического) адреса, номера и даты открытия (закрытия) или изменения счета. Кроме того, по письменному запросу руководителя (или его заместителя) налогового органа в течение года представляются сведения по операциям и счетам отдельных юридических лиц и иных организаций, в частности, о наличии и движении средств на счетах, о полученных кредитах и уплаченных процентах, иные сведения о финансово-хозяйственной деятельности клиентов.

Клиент, обладающий правом на банковскую тайну, может предоставить соответствующую информацию (часть ее) другим лицам. Такие конфиденциальные сведения могут быть переданы путем заключения специального договора или включения условия об их передаче в договоры поручительства, займа, управления чужим имуществом. Интересно, что в Законе о праве на финансовую тайну США (1978 г.) предусмотрено, что клиент может дать письменное разрешение банку на то, чтобы некоторые документы (помимо обязательных) предоставлялись каким-либо правительственным органам или другим лицам для каких-либо целей.

Положение о федеральной государственной службе РФ (1933 г.) обязывает государственных служащих представлять при поступлении на государственную службу сведения о своем имущественном положении и ежегодно - сведения о доходах и изменениях своего имущественного положения. Пока порядок выявления имущественного положения не установлен, но, видимо, для некоторых должностей государственных служащих будет предусмотрено раскрытие информации о своих банковских вкладах. В частности, в США сведения о финансовых доходах Президента не являются закрытыми. В 1992 г. было известно, что личные вклады Президента Буша оценивались в 74 тыс.дол., вклад в пенсионный фонд брокерской компании составил 43 тыс.дол., вклад на имя его жены - в 3 тыс.дол.

## Нарушение банковской тайны и ответственность

Нарушение банковской тайны состоит в раскрытии соответствующей информации (части информации) без согласия управомоченного лица (клиента, корреспондента) или в использовании ее банковским служащим в своих интересах. Такие действия могут причинить моральный, а иногда и материальный вред (например, в соответствии с полученной информацией похищена сберегательная книжка на предъявителя, государственная облигация и по ним получены деньги).

За вред, причиненный клиенту разглашением тайны, банк несет договорную ответственность в соответствии со ст.222 ГК: лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет имущественную ответственность лишь при наличии вины, кроме случаев, предусмотренных законом или договором. Конкретная санкция имущественного характера в виде неустойки (штрафа) должна быть предусмотрена в отдельном договоре.

Если банковская тайна раскрыта в отношении лица, не связанного с банком каким-либо договором (например, наследник, упомянутый в завещательном распоряжении банку), то наступает внедоговорная ответственность банка по правилам ГК (обязательства, возникающие вследствие причинения вреда). Такие лица вправе требовать возмещения им морального вреда. Его размер определяется потерпевшим в исковом заявлении самостоятельно. При установлении размера морального вреда судом во внимание может приниматься количество осведомленных о тайне, объем разглашенной информации (если информация включает в себя целый ряд конфиденциальных сведений).

Служащие банка, виновные в нарушении банковской тайны, могут нести ответственность, предусмотренную трудовым законодательством, если обязанность хранить эту тайну включена в их должностные инструкции или контракты, заключенные с ними при приеме на работу.

Административная ответственность банковских служащих в Кодексе об административных правонарушениях не предусмотрена. Для сравнения отметим, что по Закону Республики Молдова о государственном национальном банке Молдовы (Национальном банке Молдовы) 1991 г. (утратил силу в 1995 г.) банковские работники, виновные в разглашении коммерческой тайны, несут административную ответственность в виде штрафа в размере от 1 до 3 месячных окладов, если действующие законы не закрепляют иное.

Согласно Закону о конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках (1991 г.) не допускается использование и разглашение коммерческой тайны без согласия ее владельца. Хозяйствующие субъекты (в том числе банки) несут ответственность в виде штрафа в случае уклонения или несвоевременного исполнения предписания Антимонопольного комитета о прекращении нарушений.

В УК нет статьи об ответственности за разглашение банковской тайны. Но возможно привлечение служащих к уголовной ответственности, если в их действиях содержатся составы предусмотренных в Кодексе преступлений, например, получение взятки за разглашение банковской тайны.

В некоторых случаях может быть применена ст.76\* УК (передача иностранным организациям сведений, составляющих служебную тайну). Предметом данного преступления являются сведения экономического, научно-технического и другого характера, составляющие служебную тайну. Субъектами преступления считаются лица, достигшие 16-летнего возраста, которым сведения были доверены по работе или стали известны иным путем. Такие действия являются преступлением, если совершаются умышленно путем передачи или сбора с целью передачи указанных сведений иностранным организациям или их представителям. Следовательно, разглашение служебной (в том числе банковской) тайны российским предприятиям и гражданам под действие этой статьи не подпадает и не влечет уголовной ответственности. На наш взгляд, для укрепления доверительных отношений банка с клиентом в Уголовный кодекс следовало бы ввести статью об ответственности за умышленное разглашение коммерческой (а значит, и банковской) тайны.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

Закон РФ «О банках и банковской деятельности»