

Волжина Елизавета Алексеевна,
студентка 4 курса Юридического института,
НИУ «БелГУ»

Научный руководитель:
Метальникова Юлия Евгеньевна,
ассистент кафедры трудового и предпринимательского права
Юридического института, НИУ «БелГУ»

ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Аннотация. В статье затрагиваются особенности и проблемы правового регулирования банковской тайны. В отсутствие законодательной дефиниции банковской тайны, анализируются доктринальные трактовки рассматриваемого понятия. Поднимается правовой аспект ограничения режима банковской тайны предоставлением возможности раскрытия сведений, составляющих банковскую тайну, для органов и должностных лиц, выполняющих публично-значимые функции. Приводится практика нарушения порядка получения уполномоченными органами доступа к банковской тайне.

Ключевые слова: Банковская тайна, понятие банковской тайны, сведения, защита информации.

На законодательном уровне и в правоприменительной практике широко используется понятие банковской тайны. Специально-отраслевое значение для банковского права России такой категории как «банковская тайна» объясняется тем, что данное понятие употребляется применительно к характеристике информации, которая становится доступной для работников банковской сферы о клиентах банка, их корреспондентах, об операциях, ими совершаемых. Проблема интерпретации понятия банковской тайны и как следствие однозначной квалификации тех или иных сведений как банковской тайны заключается в том, что Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности» [1], регламентирующий общественные отношения в сфере защиты сведений, составляющих банковскую тайну, непосредственно не раскрывает, что является такой тайной.

Актуальность рассмотрения особенностей и проблем правового регулирования банковской тайны на сегодняшний день заключается в том, что, как уже было обозначено выше, банковская тайна представляет собой информацию с определенным режимом ее использования, что предполагает под собой конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну. С другой стороны, за период существования института банковской тайны приходится наблюдать, что содержание ограничений банковской тайны с каждым годом все увеличивается.

В современной юридической литературе можно наблюдать многообразие доктринальных истолкований понятия и содержания банковской тайны в Российской Федерации. Представление правоведов варьируются от узких до более широких. Например, при рассмотрении банковской тайны в узком значении, ее понятие приравнивается к обязанности субъектов банковского права, которые имеют доступ к информации об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, обеспечивать ее неразглашение, сохраняя конфиденциальность [2, с. 4]. Рассматриваемый подход основывается на буквальном толковании положений абз. 1 ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности», который прямо предписывает



всем служащим кредитной организации обеспечивать тайну полученных ими сведений. Однако, на наш взгляд, такой подход в полной мере не раскрывает сущность банковской тайны как информации, в отношении которой, как и других видов информации, например, врачебной, коммерческой действует специальный правовой режим защиты информации.

Наиболее традиционным является представление о банковской тайне, представляющей собой «особый правовой режим информации о клиентах и их операциях, определенный законом, которая стала известна банку в силу осуществления им банковской деятельности» [3, с. 49].

Неординарный и состоятельный подход в понимании сущности банковской тайны демонстрирует А.Ю. Олимпиев, по мнению которого правовой режим банковской тайны имеет сложную смешанную правовую природу, что объясняется необходимостью обеспечения частных и публичных интересов: «Частно-правовые элементы, в этом случае, обусловлены договорными отношениями между клиентами и кредитными учреждениями, а публично-правовые элементы, обусловлены необходимостью осуществления уполномоченными органами контрольных и надзорных мероприятий, в рамках которых они могут затребовать доступ к информации, составляющей банковскую тайну» [4, с. 66]. Действительно, в Федеральном законе от 02.12.1990 № 395-ФЗ конкретизируются случаи, когда служащие кредитных организаций предоставляют сведения, которые составляют банковскую тайну. Такие действия не могут квалифицироваться как неправомерные и состоящие в нарушении возложенных на них обязанностей обеспечивать тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов. Случаи ограничения доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, связаны с необходимостью обеспечения публичных интересов, в частности реализации государственного контроля, например, в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и др.

В условиях развития цифровой экономики вопрос о границах банковской тайны постоянно меняется. Дело в том, что стремительное внедрение во все сферы жизнедеятельности, в том числе банковский сектор, информационных технологий требует реализации ответных мер по усилению обеспечения защиты информации, которая стала доступна кредитным организациям. Совершенствование киберпреступности делает возможным получение неправомерными средствами доступа к информации, хранящейся банковскими и кредитными организациями. Насущность данных проблем на современном этапе также потребовала пересмотреть вопрос доступности сведений, составляющих банковскую тайну, для отдельных субъектов, прежде всего, выполняющих публично-значимые функции. Так, например, в данный круг за последнее время вошли Банк России и Агентство по страхованию вкладов. В целом, следует констатировать, что режим конфиденциальности банковской тайны ограничивается включением более чем 30 наименований органов и должностных лиц, имеющих право доступа к защищаемой режимом тайны информации в банковской сфере.

А.И. Лигостаева справедливо отметила о том, что на современном этапе «проблема правового регулирования банковской тайны заключается в природе взаимодействия норм регулиующую банковскую деятельность и пробелов, допущенных в данных нормах. Так, правила о банковской тайне содержат в себе как гражданско-правовую природу, так и имеют характер административных правоотношений. Такая смесь, заключающая в себе как гарантии, так и ограничения режима конфиденциальности ведет к возникновению противоречий правового характера» [5, с. 17].

Более того, современная российская судебная практика демонстрирует неверное истолкование ограничений доступа к сведениям, составляющих банковскую тайну, а также неправильное применение правовых норм, являющихся основанием для предоставления сведений со стороны банковских и кредитных организаций. Так, например, Постановление



Верховного Суда РФ от 15.08.2025 № 5-АД25-35-К2 были признаны незаконными действиями налогового органа, которому кредитная организация отказала в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну. Со стороны налогового органа нарушение выразилось в несоблюдении императивных правил порядка получения банковской тайны по запросу налогового органа, так как данный запрос был направлен вне налоговой проверки в отношении конкретного лица, что является грубым нарушением [6].

Таким образом, правовое регулирование банковской тайны в Российской Федерации имеет сложный межотраслевой характер. Первый аспект правового регулирования – отсутствие нормативного закрепления понятия банковской тайны, что в ряде случаев приводит к необоснованному ограниченному или расширительному толкованию сведений, в отношении которых распространяется правовой режим банковской тайны. Второй аспект заявленной проблемы – неправильное истолкование и применение правовых норм, что может приводить к незаконному раскрытию сведений, составляющих банковскую тайну.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от .31.07.2025) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.
2. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах / под ред. М.М. Агаркова. 3-е изд., стереотип. М.: Волтерс Клувер, 2005. 327 с.
3. Банковское право: учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект. 2019. 608 с.
4. Олимпиаев А.Ю. Понятие и источники правового регулирования банковской тайны. Понятие и юридическая природа банковской тайны// Вестник Московского университета МВД России. 2021. № 2. С. 63-66.
5. Лигостаева А. И. Проблемы правового регулирования банковской тайны // Новый юридический вестник. 2023. № 1 (40). С. 16-18.
6. Постановление Верховного Суда РФ от 15.08.2025 № 5-АД25-35-К2 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.11.2025).

