

УДК 336.7

Е.С. Подборнова\*

## БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

Главный принцип банковской тайны заключается в том, что она является конфиденциальной и устанавливается между банком и клиентом, в отличие от коммерческой тайны. Связь по охране коммерческой тайны оказываются абсолютными: одному уполномоченному лицу, который обладает информацией противодействует неточный круг лиц, который обязан сдержаться от посягательства на эту информацию. Утверждение мер ее обладателем к охране ее секретности считается обязательный признак коммерческой тайны. Различие между банковской и коммерческой тайной очень велико, что не позволяет приписать банковскую тайну в виде коммерческой.

*Ключевые слова:* коммерческая и банковская тайны, конфиденциальность, акцессорная информация, банк, законодательство, потребители, сделки, обязанность, хранение и доступ к защитным сведениям, нарушение банковской тайны, незаконное копирование.

В мировом опыте под банковской тайной подразумеваются, юридические принципы в законодательствах, в соответствии с которыми банки и другие кредитные учреждения хранят и оберегают информацию о счетах и вкладах своей клиентуры, денежно-кредитных операциях по счетам и сделкам в интересах своих потребителей, а также сведения о личном деле всех клиентов, разглашение которых может рассматриваться, как нарушение частных прав в плане неприкосновенности. [3, с. 152]

Для всех государств принцип банковской тайны заключается в том, что банки не имеют права выдавать властям сведения о счетах своих клиентов, она конфиденциальная. [5, с. 90]

Нарушение банковской тайны – это беспричинное раскрытие кредитной организацией, которая соответствует данному понятию информации без разрешения клиента или ее использование работниками в своих целях. Видимо, что лица, которые незаконно получают или разглашают банковскую тайну, подтверждают корыстную цель, так как ее грамотное использование приводит к прибыли. Незаконное копирование вызывает исчезновение тайны, а также, исключает из фондов часть имущества собственника [1].

Составляющая банковской тайны – это объект права собственности, которая имеет возможно особую коммерческую ценность. Из-за потери информации, которая является составной частью банковской тайны, теряется ее ценность, это приводит к невозмещаемому ущербу, понесшие банки и их клиенты, которые считаются собственниками.

Главная проблема состоит в том, что преступления, которые направляются на противозаконное извлечение данных и является преступлением вопреки собствен-

---

\* © Подборнова Е.С., 2016

Подборнова Екатерина Сергеевна (ninagurjanva@rambler.ru), кафедра экономики инноваций, Самарский университет, 443086, Российская Федерация, г.о. Самара, Московское шоссе, 34.

ности, в строгом смысле слова мы не можем назвать имущественными преступлениями в виду того, что российское гражданское законодательство не определяет сведения к имуществу [2]. В этой связи нелогично определение к преступлениям вопреки собственности покушений лишь только на одну из ее вариантов – имущество.

Разрешение дилеммы видится либо в замене термина «имущество» в примечании к ст. 158 УК РФ на термин «собственность» законодателем, либо в расширенном толковании имущества правоприменительными органами. Тайна банковского дела появляется в момент вступления в законную силу коммерческой тайны, после того как ее признают по одностороннему объявлению. Согласно Федеральному закону от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», который устанавливает содержание тайны денежно-кредитного учреждения, а также определяет по отношению к банковской тайне закон поставляет ее субъекты, содержание и в каком порядке необходимо предоставить. Одновременно соразмерно с Федеральным законом от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», объемом информации, которая относится к коммерческой тайне, учреждается предприятием сам по себе, так же как и круг лиц, которые обладают доступом к защитным сведениям. [2, с. 47]

Одним из важнейших свойств банковской тайны представляется секретные сведения [3, 10]. Клиент предоставляет эти сведения в банк для того чтобы обеспечить надлежащего оказания банком определенных услуг, которые указаны в договоре с клиентом. Так, передача сведений имеет вспомогательный характер в отношении заключенного договора между клиентом и банком. Долг хранить банковскую тайну неотъемлемо от других обязательств банка по подобному договору. В отличие от банковской, у коммерческой нет признаков акцессорности – формирование коммерческой тайны и есть сама цель действий субъекта, устанавливающего определенный режим.[7]

Функция по охране банковской тайны оказывается относительной: одному уполномоченному лицу, то есть клиенту, противодействует одно обязанное – банк. Наоборот, связь по охране коммерческой тайны оказываются абсолютными: одному уполномоченному лицу, который обладает информацией противодействует не точный круг лиц, который обязан сдержаться от посягательства на эту информацию [4, 12]. Утверждение мер ее обладателем к охране ее секретности считается необходимым свойством коммерческой тайны. Другими словами, владелец коммерческой тайны постоянно совершает ее охрану в своих интересах. [1, с. 59]

Для режима банковской тайны свойственно закрепление обязанностей по охране секретности сведений только за пользователями и владельцами этих данных в заинтересованности обладателя, а не за обладателем сведений. Коммерческая тайна является предметом сделок, а банковская тайна не передается лицом, который осуществляет ее охрану, по сделкам с 3-ми лицами. К обязательным признакам коммерческой тайны относится наличие у информации действительной или возможной коммерческой ценности в силу ее анонимности третьим лицам. Для лиц, которые осуществляют охрану тайны, присутствует положительный экономический стимул. [4, с. 93]

Банковская же тайна понимает охрану с информацией, которая связана с бизнесом, а также с другой информацией, связанная с определенными банковскими операциями, которые не имеют коммерческого характера. Исполнение охраны банковской тайны для банка имеет отрицательный стимул как обязанности за ее разглашение [5].

Различие между коммерческой и банковской тайны очень велико, что не разрешает приписывать банковскую тайну в виде коммерческой.

Впрочем, институт банковской тайны, одинаково с аудиторской, нотариальной, налоговой тайной, представляет собой одну из поручительств охраны коммерческой тайны.[6, 11]

Относительно перспектив развития и улучшения банковского контроля сделаем выводы. Итак:

- контроль охватывает все проблемы работы банка.
- требуется сходство системы внутреннего контроля тому масштабу и объему операций, который коммерческие банки используют в своей деятельности.
- контроль осуществляется не только за уровнем исполнителей, но и за уровнем управления в системе исполнительного руководства.
- в определении критериев оценки работы внутреннему контролеру существует острая потребность. Такими критериями в оценке их работы обязаны знать два важных документа: профессиональный стандарт внутреннего контроля, по этому должны работать внутренние аудиторы и кодекс этических норм.
- система внутреннего контроля нуждается в профессионализме, иными словами компетентности внутреннего аудитора, согласно кодексу этики, взаимосвязь с пользователями услуг, общее обучение внутренних аудиторов.[8,13]

#### Библиографический список

1. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»
2. Карчевский С.П. Банковские счета. Законодательство и практика, М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2014. 280 с.
3. Никишов В.Н. Эконометрический и опционный методы оценки стоимости страхования в валютном эквиваленте/ Никишов В.Н., Сараев Л.А. // Вестник Самарского государственного университета. 2013. № 4 (105). С. 203–213.
4. Сараев Л.А. Основы государственного регулирования экономики: учебное пособие/ Сараев Л.А., Тюкавкин Н.М.// Самара, 2014.
5. Сараев Л.А. Организационная структура и сфера деятельности Всемирной Торговой Организации/ Л.А.Сараев, Н.М. Тюкавкин// Вестник Самарского государственного университета. 2013. № 1 (102). С. 145-150.
6. Сараев А.Л. Закономерности взаимодействия потребителей и производителей в условиях непрерывного конкурентного рынка/ Сараев А.Л., Сараев Л.А. //: Актуальные проблемы развития финансово-экономических систем и институтов материалы и доклады I Международной научно-методической конференции: в 2-х частях. Самарский государственный университет; Под общей редакцией А.Н. Сорочайкина. 2010. С. 58–68.
7. О.Ю. Свиридов. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов. Издание 3-е, исправленное и дополненное. Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс, . 256 с. (Экспресс-справочник для студентов вузов), 2014
8. Скорниченко Н.Н. Развитие сферы услуг в современной экономической системе: монография / Агаева Л.К., Арисова М.Б., Башкан Е.А., Безлепкина Н.В., Васильчук О.И., Гарькина Н.Г., Голдобина М.В., Гоман И.В., Каширина М.В., Ковтуненко А.В., Кононова Е.Н., Курносова Е.А., Манукян М.М., Медведева Е.В., Мельников М.А., Мокина Л.С., Насакина Л.А., Оруч Т.А., Прыткова Н.И., Скорниченко Н.Н. и др.// Самара, 2016.
9. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М.. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник / под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. М.: Юристъ. 448 с., 2013
10. Тюкавкин Н.М. Теоретические основы рынка ценных бумаг: учебное пособие / Самара, 2016
11. Тюкавкин Н.М. Концепция формирования стратегии устойчивого развития // Основы экономики, управления и права. 2013. № 2 (8). С. 93–97.
12. <http://investor100.ru/chto-takoe-bankovskaya-tajna>.
13. [http://www.selivanovsky.ru/pages/bankovskaya\\_tajna](http://www.selivanovsky.ru/pages/bankovskaya_tajna).

## References

1. The Federal law from July, 29th, 2004 № 98-FZ «On commercial secret»
2. Karchevsky P. S.'s Bank account. Law and practice, M.: KNORUS, Zipser, 2014. 280 p.
3. Nikishov, V. N. Econometric and optional methods of valuation of insurance in foreign currency equivalent/ Nikishov, V.N., Barns L.A.// Vestnik of Samara state University. 2013. № 4 (105). S. 203–213.
4. Barns L.A. fundamentals of state regulation of the economy: textbook / L.A. Saraev, Tyukavkin N.M.// Samara, 2014.
5. Barns L.A. Organizational structure and scope of the world Trade Organization / L.A. Saraev, N.M. Tyukavkin // Vestnik of Samara state University. 2013. № 1 (102). P. 145–150.
6. Saraev A.L. regularities of interaction between consumers and producers in the context of continuous competitive market/ Sheds A.L., Barnes, L.A.// In collection: Actual problems of development of financial-economic systems and institutionally and the reports of the I International scientific-practical conference; in 2 parts. Samara state University; Under the General editorship of A.N. Sorochkina. 2010. P. 58–68.
7. O.Y. Sviridov. Banking: 100 examination answers. Edition 3rd, revised and enlarged. Rostov n/D: Publishing center "Mart"; Phoenix . 256 S. (Express-a Handbook for University students)., 2014.
8. Kornichenko, N.N. Razvitie of the service sector in modern economic system: monograph / L.K. Agayev, Arisawa M. B., Governor E.A., Bezlepkina N. In. Vasilchuk O.I., Garkina N.G., Goldobin, M.V., Goman, I.V., Kashirina M.V., Kovtunenkov V.A., Kononov E.N., Kurnosov, E.A., Manoogian, M.M., Medvedev E.V., Melnikov M.A., Mokina HP, Nasakin L.A., Oruch T.A., Prytkova N. And Kornichenko, N.N. . Samara, 2016.
9. Tosunian G.A., Vikulin A. IU., Acmilan A.M.. Banking law of the Russian Federation. General part: the Textbook / Under the General editorship of Acad. B. N. Ministry. M.: Jurist. 448 p., 2013
10. Tyukavkin N.M. The theoretical framework of the securities market.Tutorial / Samara, 2016
11. Tyukavkin N.M. The concept of forming the sustainable development strategy/ N. M. Tyukavkin//Basics of economy, management and law. 2013. № 2 (8). P. 93–97.
12. <http://investor100.ru/chto-takoe-bankovskaya-tajna>.
13. [http://www.selivanovsky.ru/pages/bankovskaya\\_tajna](http://www.selivanovsky.ru/pages/bankovskaya_tajna).

*E.S. Podbornova\**

### BANKING SECRECY

The main principle of Bank secrecy is that it is confidential and established between Bank and the client, in contrast to trade secrets. The protection of trade secrets are absolute: one authorized person who has the inaccurate information prevents the persons, who is obliged to restrain from infringing on this information. The approval of measures by its owner to protect its secrecy is considered a mandatory feature of commercial secrets. The difference between a Bank and commercial secret is very large, which does not allow to ascribe the banking secrecy in the form of a commercial.

**Key words:** commercial and banking secrecy, konfidentsialnosti, accessorythe information, Bank, legislation, consumers, deal, responsibility, storage and access to safety information, the breach of Bank secrecy, illicit copying.

Статья поступила в редакцию 25/I/2016.

The article received 25/I/2016.

---

\* *Podbornova Ekaterina Sergeevna* (ninagurjanva@rambler.ru), Department of Economics of Innovations, Samara University, 34, Moskovskoye shosse, Samara, 443086, Russian Federation.