



УДК 4414

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Козлова Екатерина Николаевна

студент

научный руководитель: **Кузьмина Мария Вячеславовна**

кандидат юридических наук, доцент

Оренбургский институт (филиал) ФГАОУ ВО «Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)», г. Оренбург

Аннотация. В статье исследуется правовой институт банковской тайны в Российской Федерации, анализируются его законодательные основы и практические проблемы, связанные с избыточным доступом государственных органов к конфиденциальным данным клиентов. Цель работы — выявить противоречия между нормативным регулированием и реальным уровнем защиты финансовой информации, а также предложить меры по усилению её сохранности в условиях цифровизации. Результаты исследования могут быть применены для совершенствования правового регулирования, разработки внутренних процедур банков и усиления судебного контроля за запросами к банковской тайне.

Ключевые слова: банковская тайна, конфиденциальность, доступ государственных органов, цифровизация, правовая защита

LEGAL REGULATION OF BANK SECRECY IN THE RUSSIAN FEDERATION

Kozlova Ekaterina Nikolaevna

student

Kuzmina Maria Vyacheslavovna

candidate of Law, Associate Professor

Orenburg Institute (Branch) of the Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Kutafin Moscow State Law University (MSAL)", Orenburg

Abstract. The article examines the legal institution of bank secrecy in the Russian Federation, analyzing its legislative foundations and practical problems related to excessive access of state authorities to clients' confidential data. The aim of the study is to identify contradictions between regulatory frameworks and the actual level of financial information protection, as well as to propose measures to enhance its security in the context of digitalization. The research findings can be applied



to improve legal regulation, develop internal banking procedures, and strengthen judicial oversight over requests for bank secrecy.

Keywords: bank secrecy, confidentiality, state authorities' access, digitalization, legal protection

В современном финансовом мире, где операции совершаются за считанные секунды, а объемы персональных данных исчисляются терабайтами, вопрос безопасности стоит как никогда остро. Мошенничество принимает все более изощренные формы, от социальной инженерии до сложных кибератак. В этой борьбе за сохранность средств и информации ключевую роль играет один из старейших и фундаментальных принципов банковского дела - институт банковской тайны.

Право на частную жизнь, включая личную и семейную тайну, гарантировано каждому гражданину Конституцией. При этом, в соответствии со статьей 56 (часть 3) [1], это право является неотъемлемым и не может быть ограничено. Исключение возможно исключительно на основании федерального конституционного закона и только для защиты двух высших ценностей: безопасности граждан и основ конституционного строя [2].

Правовые нормы о банковской тайне содержатся в Гражданском кодексе РФ и в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» (Далее - Закон о банках и банковской деятельности) [3]. Согласно им, банк обязан обеспечивать конфиденциальность сведений об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники кредитной организации также обязаны хранить эту тайну, включая иные сведения, определённые банком в рамках закона.

Информация, составляющая банковскую тайну, раскрывается исключительно самим клиентам или их уполномоченным представителям. Кроме того, её передача допускается бюро кредитных историй, но лишь в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» [4]. В особых, предусмотренных законом случаях такие сведения могут быть предоставлены государственным органам и их должностным лицам [5].

Конфиденциальность сведений об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов обязаны обеспечивать: кредитная организация (банк), Банк России, а также Агентство по страхованию вкладов. При этом все сотрудники кредитной организации несут персональную обязанность по сохранению этой тайны, включая иные сведения, которые банк вправе отнести к ней в рамках, допускаемых федеральным законодательством.

В настоящее время существует проблема, связанная с институтом банковской тайны - избыточный и несистематизированный доступ государственных органов к банковской тайне. В России концепция банковской тайны существенно ограничена многочисленными отсылками к

другим федеральным законам. Фактически, она превратилась в «условную тайну», так как доступ к ней имеют десятки государственных органов.

В наших реалиях клиент банка не задумывается о безопасности своих активов, хотя отношения с кредитной организацией в большинстве своем носят доверительный характер. В современных реалиях клиенту банка не обязательно даже подписывать договор физически, поскольку договор банковского счета является консенсуальным. Клиент, открывая счет в кредитной организации, передает свою личную информацию о финансовом положении, которой могли бы воспользоваться заинтересованные в этом лица и узнать о финансовом положении клиента, что может навредить его репутации или безопасности. По этой причине Банк России, с целью своевременного и эффективного регулирования общественных отношений в данной области, разработал «Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов» (одобрены Советом директоров Банка России 22 мая 2023 г.)» [6], где определено, что необходимо ввести персональные меры ответственности для предотвращения утечек информации которая содержит банковскую тайну и (или) персональные данные.

Банковская тайна предполагает четкое выполнение сторонами обязательств по защите информации, содержащей банковскую тайну. Невыполнение обязательств по сохранению банковской тайны влечет за собой ответственность, предусмотренную законом.

Институт банковской тайны в российской правовой системе носит комплексный характер, объединяя нормы материального (гражданского, административного, уголовного) и процессуального (уголовно-процессуального, гражданско-процессуального) права. Активное развитие законодательства в этой сфере, наглядно демонстрируемое принятием ключевых актов, таких как законы «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 июля 2001 N 115-ФЗ [7] и «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 N 177-ФЗ [8], ведет к изменению правового статуса компетентных органов. В частности, это касается регламентации круга субъектов, уполномоченных запрашивать и получать информацию, составляющую банковскую тайну. При этом, как обоснованно отмечается в литературе, специфика такой информации заключается в том, что она охраняется вне зависимости от наличия у нее реальной или потенциальной коммерческой ценности. Данный признак свидетельствует о том, что объем понятия «банковская тайна» шире, чем понятие «коммерческая тайна» [2].

Сведения, обеспечивающие банковскую тайну, это не только информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, но и иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, которые не могут быть в публичном доступе и которые могут предоставляться заинтересованному лицу в установленном законом порядке. Так

например, для предоставления сведений содержащих банковскую тайну банкрота должника арбитражному управляющему необходимо просто отправить запрос с подтверждением своих полномочий в адрес банка и в течении 7 дней кредитная или иная банковская организация обязана предоставить запрашиваемые сведения.

Такое нововведение, как внедрение Единой биометрической системы (ЕБС) стало ключевым шагом в развитии дистанционного банковского обслуживания. Однако оно напрямую затрагивает институт банковской тайны, расширяя его границы. Теперь под защитой должна находиться не только финансовая информация, но и биометрические данные клиента — уникальный цифровой ключ к его счетам [9].

В юридической доктрине вопрос об обеспечении сведений, составляющих банковскую тайну, решается с позиции общей и специальной нормы. Так, в Гражданском кодексе Российской Федерации информация рассматривается как специальная норма, которая вынуждена регулировать отношения по поводу банковской тайны, только в рамках, заключенных между банком и клиентом договоров банковского вклада и договоров банковского счета. В то же время Закон о банках и банковской деятельности решает вопрос с применением общей нормы, которая содержит: «более полное регулирование отношений, связанных с банковской тайной, не ограничивающееся рамками договора банковского вклада и договора банковского счета»

Правовой режим банковской тайны определяет порядок и условия предоставления информации третьим лицам без согласия своих клиентов. При этом соблюдение процедуры проверки обращения о выдаче документов, содержащих банковские данные, позволяющее идентифицировать заявителя, является необходимой гарантией банковской тайны. Это означает, что финансовая организация не выдаст документы, содержащие банковскую тайну, если невозможно идентифицировать отправителя запроса.

Уполномоченные сотрудники, обязаны для защиты банковской тайны:

1. Ограничивать число лиц, наделенных доступом к личным данным клиентов и другой информации, которая включена в банковскую тайну.
2. Устанавливать отдельное делопроизводство для тех документов, которые содержат банковскую тайну.
3. Применять технические средства и специальное программное обеспечение для защиты от несанкционированного просмотра баз данных и документов, содержащих банковскую тайну.
4. Использовать двухфакторную аутентификацию и действенные способы контроля.
5. Организовывать надежные связи между подразделениями с помощью шифрования данных.



Сотрудники банковских учреждений в обязательном порядке подписывают документ о неразглашении любых сведений, полученных от клиентов при решении рабочих вопросов.

Также сотрудники Центрального Банка и других государственных служб не вправе передавать другим лицам данные, которые они получили в ходе пересылки запросов и требований.

Нарушением банковской тайны считают разглашение информации, которая входит в банковскую тайну, должностным лицом умышленно или случайно. При этом если разглашение личных сведений нанесло клиенту финансовых или репутационный вред, законодательство позволяет пострадавшему лицу подать в суд. Так оно сможет защитить свои интересы и получить компенсацию. За разглашение личных сведений клиентов законы РФ предусматривают разного рода ответственность: гражданскую, административную или уголовную.

В практике существует позиция Верховного Суда РФ о праве банков отказывать в предоставлении сведений органам государственной власти

Верховный Суд РФ неоднократно подчёркивает, что банковская тайна является строго охраняемым законом институтом. Банк вправе и обязан отказать в предоставлении сведений о клиентах государственным органам, включая налоговые, если запрос не соответствует установленным законом основаниям и процедуре. Это право вытекает из следующих принципов, сформулированных ВС РФ:

1. Исчерпывающий перечень оснований.
2. Соблюдение специальной процедуры. Для налоговых органов доступ к банковской тайне возможен только в рамках проведения мероприятий налогового контроля
3. Приоритет защиты прав клиента. Основная обязанность банка — обеспечить сохранность конфиденциальной информации клиента. Раскрытие таких сведений без законных оснований влечёт для банка риск гражданско-правовой ответственности перед клиентом.

Правовая позиция ВС РФ прямо разрешает банку отказывать в исполнении незаконного запроса, даже если он исходит от государственного органа. Исполнение такого требования не является обязанностью кредитной организации [10].

Данное дело подтверждает существование избыточного доступа государственных органов к финансовым данным клиентов без эффективного контроля, поскольку все нижестоящие суды признавали банк виновным и это не единственный случай в практике. К решению проблемы можно отнести введение многоуровневой системы с обязательным судебным разрешением для большинства запросов, позволяющей усилить контроль за действиями органов государственной власти.



Таким образом, институт банковской тайны в России имеет прочную законодательную основу, но на практике его эффективность снижается из-за широкого и несистематизированного доступа государственных органов к финансовым данным клиентов.

Развитие цифровых технологий, таких как дистанционное обслуживание и использование биометрических данных, расширяет объем защищаемой информации, но также создает новые риски для её конфиденциальности в особенности в случае мошенничества.

Для решения существующих проблем необходимо усиление мер ответственности за незаконное разглашение охраняемых сведений, а также четкий контроль за процедурой получения данных клиента. Реализация этих мер позволит обеспечить баланс между законными интересами государства в сфере контроля и надзора и конституционным правом граждан на неприкосновенность частной жизни.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 01.07.2020 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. – 2020. – N 31. – Ст. 4398.
2. Тимофеев С. В. К вопросу об институте банковской тайны: правовой аспект // Вестник РГГУ. 2014. С. 65–81.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочно-правовая система.- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 09.01.2026 г.).
4. Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ от 03.01.2005 часть 1
5. Кузьмина М. В. Правовые пределы работы службы безопасности банков / М. В. Кузьмина, Д. Р. Ягофаров. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 17 (412). — С. 204-206.
6. «Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023 - 2025 годов» (одобрены Советом директоров Банка России 22.05.2023) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справочно-правовая система.- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. (Дата обращения: 09.01.2026 г.).
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.12.2025) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию



терроризма» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. – URL: <https://www.consultant.ru/> (дата обращения: 14.01.2024г.).

8. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/ (дата обращения 07.01.2026).
9. Кузьмина М.В., Волкова Е.П. Дистанционное банковское обслуживание: проблемы и перспективы развития // Наука через призму времени.-2023.-№5 (74).
10. Постановление Верховного Суда РФ от 03.03.2025 N 5-АД25-15-К2. » // СПС «КонсультантПлюс» Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ARB&n=863304#52UKz7VXB4TKu2u5> Дата обращения: 26.01.2026