

Проблемы отнесения сведений к информации, составляющей банковскую тайну

А.А. Серебряков

Алтайский государственный университет (Барнаул, Россия)

Problems of Classifying Information as Information Constituting Bank Secrecy

A.A. Serebryakov

Altai State University (Barnaul, Russia)

На основе положений юридической науки, действующего законодательства, а также материалов правоприменительной практики анализируется такой правовой режим конфиденциальности информации, как банковская тайна. Действующее законодательство наиболее широко определяет круг сведений, составляющих банковскую тайну. В подобной ситуации суды нередко прибегают к расширительному толкованию и склонны относить к банковской тайне также и общедоступную информацию либо информацию, подпадающую под действие иных правовых режимов конфиденциальности. В статье сформулирован вывод о том, что такая общедоступная информация, как информация о номере банковского счета субъекта предпринимательской деятельности, не может быть отнесена к числу сведений, составляющих банковскую тайну. Предлагается на информацию о клиенте кредитной организации, являющемся физическим лицом, распространять не режим банковской тайны, а только режим персональных данных. Критически оценивается предусмотренное законодательством о банковской деятельности право кредитной организации самостоятельно относить к сведениям, составляющим банковскую тайну, иную информацию, в связи с чем предлагается указанное право исключить из норм Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Ключевые слова: конфиденциальность, правовой режим, банковская тайна, банковский счет, персональные данные.

DOI 10.14258/izvasu(2016)3-28

Современное законодательство, закрепляющее правовые режимы конфиденциальной информации, находится в настоящее время в стадии становления, а ряд важных вопросов недостаточно урегулированы законодателем. Прежде всего, это связано с тем,

The article contains general analysis of legal science, modern Russian legislation and established practice in applying the law concerning such confidential information legal regime as bank secrecy. Modern Russian legislation gives a sufficient definition to the information constituting bank secrecy. In this situation, the courts often resort to broad interpretation and tend to refer to banking secrecy publicly available information or the information subjected to other legal regimes of confidentiality. The article provides the conclusion that publicly available information on the entrepreneur's bank account cannot be referred to the information constituting bank secrecy. The author comes up with the proposal to apply to the individual, a customer of credit institution, not the banking secrecy regime, but the regime of personal data. Critical assessment is given to the right of the credit organization, provided by the legislation on bank activity, to independently classify other information as bank secrecy. The author points out that above mentioned credit organization right should be excluded from the federal act "On the Banks and Banking Activity".

Key words: confidentiality, legal regime, bank secrecy, bank account, personal data.

что, несмотря на закрепление в законодательстве различных правовых режимов конфиденциальности в отношении той либо иной информации, отсутствуют нормы, определяющие общие принципы построения подобных правовых режимов. Также отсутствуют

и общие требования, предъявляемые к установлению режима конфиденциальности информации.

Одним из часто встречающихся на практике правовых режимов конфиденциальной информации является правовой режим банковской тайны. В отношении правового режима банковской тайны некоторые проблемы возникают применительно к определению круга сведений, составляющих банковскую тайну.

Согласно п. 1 ст. 857 Гражданского кодекса РФ [1] (далее — ГК РФ) к информации, составляющей банковскую тайну, относятся сведения о заключении договора банковского вклада и банковского счета, об операциях по счету и о клиенте. В то же время в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках) [2] круг сведений, составляющих банковскую тайну, определен несколько иным образом: это не только информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов кредитной организации, но и иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

В юридической литературе вопрос о соотношении сведений, составляющих банковскую тайну, перечисленных в ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках, решается с позиции общей и специальной нормы. Так, ст. 857 ГК РФ рассматривается как специальная норма, регулирующая отношения по поводу информации, составляющей банковскую тайну, только в рамках заключенных между банком и клиентом договоров банковского вклада и договоров банковского счета. В то же время ст. 26 Закона о банках представляет собой общую норму, содержащую «более полное регулирование отношений, связанных с банковской тайной, не ограничивающееся рамками договора банковского вклада и договора банковского счета» [3, с. 76].

В целом с таким мнением следует согласиться, дополнительно указав и на отличия субъектного состава отношений, регулируемых ст. 857 ГК РФ, с одной стороны, и ст. 26 Закона о банках — с другой.

В ст. 857 ГК РФ в качестве субъекта, обязанного сохранять конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну, указан только банк, тогда как ст. 26 Закона о банках к субъектам, несущим бремя соблюдения режима банковской тайны, отнесены не только банки, но и любые кредитные организации, а также Банк России и организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов.

Однако встречаются и иные мнения. В частности, И.В. Смолькова указывает, что ст. 26 Закона о банках является специальной нормой по отношению к ст. 857 ГК РФ [4, с. 256].

Но, как уже было отмечено ранее, именно ст. 857 ГК РФ имеет более узкую сферу действия как по субъектному составу, так и по основаниям возникновения

обязанности банка сохранять конфиденциальность сведений, составляющих банковскую тайну.

Рассматривая состав сведений, составляющих банковскую тайну, необходимо как можно более подробно дать их характеристику. С учетом публично-частного характера института банковской тайны [5] представляется, что перечень сведений, составляющих банковскую тайну, должен быть определен таким образом, чтобы исключить внесение в него информации, необходимой для повседневного гражданского оборота.

Буквальное толкование ст. 857 ГК РФ позволяет сделать вывод, что к сведениям, составляющим банковскую тайну, прежде всего относится информация о самом факте заключения договора банковского вклада или банковского счета. Согласно инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» [6] основанием открытия счета будет являться заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации. В соответствии с п. 1.3 указанной инструкции открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов. Состав сведений, вносимых в Книгу регистрации открытых счетов, определен в положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [7]. Следовательно, к информации, составляющей банковскую тайну, о банковском счете и банковском вкладе следует относить, помимо даты открытия счета, даты и номера договора, в связи с заключением которого открывается счет, вида банковского счета и других сведений, также и номер счета.

Именно сведения о номере счета наименее соответствуют потребностям экономического оборота для охраны с помощью правового режима банковской тайны.

Так, в предпринимательской деятельности достаточно распространенной является практика размещения на сайтах коммерческих организаций и предпринимателей информации о номере расчетного счета и банковской организации, в которой данный счет открыт. Сайты крупных страховых компаний [8], банков [9] и других организаций содержат соответствующие разделы, в которых размещается подробная информация. Более того, для кредитных организаций разработаны рекомендации по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет [10], в соответствии с которыми Банк России рекомендует кредитным организациям указывать на Web-сайтах платежные реквизиты кредитной организации (ее филиалов).

В сети Интернет можно также обнаружить примеры сайтов субъектов малого бизнеса, в частности индивидуальных предпринимателей, на которых также сведения о расчетном счете предпринимателя расположены, что называется, на виду [11].

В некоторых случаях информация об открытых субъектами предпринимательской деятельности счетах хотя и размещена на сайте в сети Интернет, но поиск ее затруднен из-за специфического места расположения таких сведений. Так, на сайте крупной региональной торговой сети «Мария-Ра» размещен проект договора поставки, содержащий, помимо прочего, платежные реквизиты организации [12].

Таким образом, можно прийти к выводу, что в предпринимательской деятельности распространена практика сообщения клиентами кредитной организации другим лицам (например, своим контрагентам) и неопределенному кругу лиц той части информации, составляющей банковскую тайну, которая относится к факту заключения договора банковского счета (номер счета и сведения о кредитной организации, в которой данный счет открыт).

На наш взгляд, в подобной ситуации возложение на кредитную организацию обязанности обеспечивать конфиденциальность сведений о номере счета субъекта предпринимательской деятельности в режиме банковской тайны противоречит самой сущности тайны и закрепленному в Федеральном законе «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [13] понятию общедоступной информации. Согласно указанному закону к общедоступной информации относятся общеизвестные сведения и иная информация, доступ к которой не ограничен. В связи с тем, что размещение информации о номере расчетного счета субъекта предпринимательской деятельности в сети Интернет приводит к неограниченному доступу к ней, на нее не может распространяться режим банковской тайны.

Данный вывод, однако, не предполагает, что кредитная организация во всяком случае должна быть освобождена от ответственности за разглашение информации о заключении договора банковского счета и номере счета своего клиента. Представляется, что ограничение на разглашение подобных сведений должно быть регламентировано исключительно в рамках договорных обязательств между кредитной организацией и ее клиентом. То есть запрет на разглашение кредитной организацией информации о номере счета клиента должен быть прямо предусмотрен соответствующим договором.

Одним из вариантов решения данной проблемы может быть иной подход. Считаем возможным в законодательстве о банковской деятельности предусмотреть некоторую дифференциацию в правилах раскрытия информации о наличии банковского счета и его номере в зависимости от вида клиента банка.

В том случае, если клиентом является индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, целесообразно было бы установить запрет на ограничение доступа к информации о номере расчетного(ых) счета(ов) таких лиц. В частности, это позволило бы контрагентам таких субъектов, являющихся кредиторами, оперативно принимать меры при обращении взыскания на имущество должника, например, самостоятельно предоставлять сведения об открытых на имя должника расчетных счетах судебным приставам с целью наложения ареста.

В отношении же физических лиц, не являющихся предпринимателями, возможно закрепление за ними права требовать включения в соответствующий договор с банком условия о запрете на разглашение кредитной организацией информации о номере счета клиента.

Другая проблема связана с отнесением к информации, составляющей банковскую тайну, информации о клиенте. В юридической литературе при этом отмечается, что ни ГК РФ, ни Закон о банках не содержат определения термина «клиент» [14, с. 44].

В практике судов общей юрисдикции в последнее время сложился подход, в соответствии с которым все сведения о клиентах банка, которые стали известны банку в процессе обслуживания клиентов, в том числе паспортные данные физического лица, сведения о семейном положении и прочие хранящиеся в юридическом деле клиента сведения о содержании и условиях кредитного договора и договора об обеспечении исполнения обязательств составляют банковскую тайну, при этом не является исключением информация о клиенте, которая в соответствии с законодательством является общедоступной. Несмотря на открытый характер такой информации, ее нахождение в банке придает ей статус «информации о клиенте», и, следовательно, свободный доступ к такой информации ограничен режимом банковской тайны [15–17].

Представляется, что подобный подход стал следствием отсутствия разделения в законодательстве правового режима персональных данных и иных правовых режимов конфиденциальности информации, в том числе и банковской тайны. В юридической литературе в связи с этим высказано суждение о том, что «информация о клиенте может быть одновременно объектом банковской тайны и являться персональными данными клиента» [18, с. 42].

Однако, в отличие от правового режима банковской тайны, правовой режим персональных данных достаточно подробно регламентирован Федеральным законом «О персональных данных» [19]. В силу того, что круг сведений, относимых к персональным данным, определяется законом максимально широко (любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому

физическому лицу (субъекту персональных данных), информация о заключенных клиентом — физическим лицом договорах банковского счета и банковского вклада, об операциях по ним и иные сведения о клиенте должны подчиняться правовому режиму персональных данных, а не правовому режиму банковской тайны). В подобной ситуации в наибольшей степени будет обеспечиваться соблюдение прав и законных интересов клиентов банков, являющихся физическими лицами.

Третья проблема определения состава сведений, составляющих банковскую тайну, заключается в том, что Закон о банках наделяет кредитную организацию правом относить к информации, составляющей банковскую тайну, иные сведения. Единственное требование, которым при этом должна руководствоваться кредитная организация, — непротиворечие закону. Представляется, что в отсутствие четко определенных в законодательстве правил и условий отнесения информации к сведениям, составляющим банковскую тайну, в данной ситуации возникает угроза нарушения конституционного права на доступ к информации. В связи с этим право кредитной организации самостоятельно относить к информации, составляю-

щей банковскую тайну, те или иные сведения должно быть либо подробно регламентировано в Законе о банках, либо полностью из него исключено.

Таким образом, положения действующего законодательства, определяющие состав сведений, составляющих банковскую тайну, требуют серьезной корректировки. Ограничение на разглашение сведений о номере банковского счета должно быть регламентировано исключительно в рамках договорных обязательств между кредитной организацией и ее клиентом, и на эти сведения не должен распространяться режим банковской тайны. Также режим банковской тайны не следует распространять на сведения о клиенте кредитной организации, который является физическим лицом, поскольку, как представляется, такого рода сведения должны быть квалифицированы как информация, составляющая персональные данные. Право кредитной организации самостоятельно определять круг сведений, составляющих банковскую тайну, в отсутствие четко определенных в законодательстве правил и условий, должно быть исключено из норм Закона о банках в связи с наличием угрозы нарушения конституционного права физических и юридических лиц на доступ к информации.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 23.05.2016) // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 5. — Ст. 410.
2. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства РФ. — 1996. — № 6. — Ст. 492.
3. Фаткина Е.В. Правовая охрана банковской тайны в условиях развития законодательства о национальной платежной системе // Банковское право. — 2015. — № 5.
4. Смолькова И.В. Проблемы охраняемой законом тайны в уголовном процессе : дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 1998.
5. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 № 8-П // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.base.consultant.ru>.
6. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов : Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И // Вестник Банка России. — 2014. — № 60.
7. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П (в ред. от 30.11.2015) // Вестник Банка России. — 2012. — № 56–57.
8. Интернет-сайт СПАО «РЕСО-Гарантия» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.reso.ru/About/Requisites>.
9. Интернет-сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today/requisites>.
10. О рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет : Письмо Банка России от 23.10.2009 № 128-Т // Вестник Банка России. — 2009. — № 61.
11. Сайт интернет-магазина PROLO.RU [Электронный ресурс]. — URL: http://www.prolo.ru/auxpage_1/.
12. Интернет-сайт торговой сети «Мария-Ра» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.maria-ra.ru/partneram/dokumenty/>.
13. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (в ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. — 2006. — № 31, ч. 1. — Ст. 3448.
14. Гронин Д.П. От банковской тайны к финансовой тайне // Банковское право. — 2014. — № 4.
15. Апелляционное определение Верховного суда Республики Татарстан от 19.06.2014 по делу № 33–8260/2014 // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.base.consultant.ru>.
16. Апелляционное определение Алтайского краевого суда от 27.05.2015 по делу № 33–4649/2015 // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.base.consultant.ru>.

17. Апелляционное определение Ставропольского краевого суда от 28.07.2015 по делу №33-4856/2015 // СПС «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.base.consultant.ru>.

18. Лаутс Е.Б. Правовые проблемы минимизации банковских рисков, связанных с соблюдением банками режи-

мов конфиденциальности информации при кредитовании граждан // Банковское право. — 2011. — № 1.

19. О персональных данных : Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ (в ред. от 21.07.2014) // Собрание законодательства РФ. — 2006. — № 31, ч. 1. — Ст. 3451.