

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Введение. Под банковской тайной во всем мире понимается юридический принцип, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения о клиентах, разглашение которых может нарушить право последних на неприкосновенность частной жизни [1].

Во многих странах, где законодательством запрещается раскрывать информацию о своих вкладчиках, банковская тайна считается основой финансового процветания, например, таких государств как Швейцария и Сингапур, что служит привлекательной стороной для деятелей, которые нажили данный капитал зачастую незаконным путем [1]. В каждом государстве разное отношение к банковской тайне. Рассмотрим ответственность за разглашение банковской тайны в Российской Федерации (далее — РФ) и Республике Беларусь.

Основная часть. Согласно ст. 26. Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 банковская тайна — тайна об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, которую гарантируют кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону [2]. Согласно ст. 857 Гражданского кодекса РФ, клиент в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, вправе потребовать от банка возмещения причинённых убытков [3]. Работники кредитных и иных организаций в случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, привлекаются к дисциплинарной ответственности и материальной ответственности согласно Главам 30 и 39 Трудового кодекса РФ [4].

При административном правонарушении за разглашение сведений, относящихся к банковской тайне, субъектом данного правонарушения могут быть как кредитная организация, так и физическое лицо, которое получило доступ к данной информации в связи с исполнением служебных или профессиональных обязанностей, а также иные лица, которым была передана банковская тайна. Административная ответственность предусмотрена в двух случаях: 1) в соответствии со ст. 13.14 Кодекса об административных правонарушениях РФ (КоАП РФ) за разглашение сведений, доступ к которым ограничен Федеральным законом (кроме ситуаций, по которым наступает уголовная ответственность), предусмотрен штраф в размере 500—1 000 рублей для граждан и 4 000—5 000 рублей для должностных лиц; 2) в соответствии со ст. 13.11 КоАП РФ за нарушение порядка работы с персональными данными граждан (при их сборе, хранении, использовании, распространении) предусмотрено предупреждение или штраф в размере 500—1 000 рублей для граждан и 5 000—10 000 рублей для должностных лиц [5].

Уголовную ответственность за разглашение банковской тайны регулирует ст. 183 Уголовного кодекса РФ (УК РФ). Она предусматривает четыре состава преступления. Первый и второй состав — это формальные преступления, которые предусматривают достаточность факта нарушения, при этом данное нарушение может не нести вредоносные последствия. Третий и четвёртый состав — материальные преступления, которые, в свою очередь, помимо нарушения закона, влекут за собой вредоносные последствия. Ст. 183 УК РФ предусматривает следующие виды наказаний: денежное взыскание в форме штрафа; исправительные работы; принудительные работы; лишение свободы [6].

Согласно ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь (БК Республики Беларусь) банковская тайна — сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке. Данные сведения не подлежат разглашению. БК Республики Беларусь предусмотрена обязанность Национального банка и банков по гарантии соблюдения банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Банковским законодательством установлен закрытый перечень лиц, которым могут быть переданы сведения, составляющие банковскую тайну [7].

Рассмотрим ответственность за разглашение банковской тайны в Республике Беларусь.

Согласно ч. 2 п. 2 ст. 140 Гражданского кодекса Республики Беларусь лица, незаконными методами получившие информацию, которая составляет служебную или коммерческую тайну, обязаны возместить причиненные убытки. Таким образом, в законодательстве нет положений, предусматривающих гражданскую ответственность за разглашение банковской тайны [8]. Работники банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, привлекаются к дисциплинарной ответственности и материальной ответственности согласно Трудовому кодексу Республики Беларусь [9].

Так, ст. 22.13 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (КоАП Республики Беларусь) предусмотрено, что умышленное разглашение коммерческой или иной охраняемой законом тайны без согласия ее владельца лицом, которому такая коммерческая или иная тайна известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, если это деяние не влечет уголовной ответственности, влечет наложение штрафа в размере от 4 до 20 базовых величин [10].

В ст. 255 Уголовного кодекса Республики Беларусь (УК Республики Беларусь) говорится о том, что умышленное разглашение коммерческой или банковской тайны без согласия ее владельца при отсутствии признаков преступлений, предусмотренных ст. 226-1 и 254 УК Республики Беларусь, лицом, которому такая коммерческая или банковская тайна известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, повлекшее причинение ущерба в крупном размере, наказывается штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, или арестом на срок до шести месяцев, или ограничением свободы на срок до 3 лет, или лишением свободы на тот же срок. То же действие, совершенное из корыстной или иной личной заинтересованности, наказывается ограничением свободы на срок до 4 лет или лишением свободы на срок до 5 лет [11].

Закключение. На основе вышеуказанного следует отметить, что в РФ существует гражданская, дисциплинарная, административная и уголовная ответственность за разглашение банковской тайны. Что же касается Республики Беларусь, то в гражданском и банковском праве не предусмотрена ответственность за разглашение банковской тайны. Однако законодательство Республики Беларусь предусматривает привлечение к дисциплинарной, административной и уголовной ответственности в случае незаконного разглашения банковской тайны.

В целях «принципа гармонизации законодательства» государств — членов Евразийского экономического союза предлагаем дополнить ст. 121 БК Республики Беларусь и изложить ее в следующей редакции:

«Банк гарантирует банковскую тайну банковских операций и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены настоящей статьей. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.»

Список цитируемых источников

1. Шулековский, В. Валютное регулирование и ВЭД № 05/2014 [Электронный ресурс] / В. Шулековский. — Режим доступа: <http://profmedia.by/pub/cur/art/detail.php?ID=88511> — Дата доступа: 15.10.2018.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федер. закон РФ от 02.12.1990 № 395-1; в ред. Федер. закона от 03.08.2018 № 307-ФЗ // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». — М., 2018.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ; в ред. Федер. закона от 03.08.2018 № 339-ФЗ // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». — М., 2018.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 30 дек. 2001 г. № 197-ФЗ; в ред. Федер. закона от 11.10.2018 № 360-ФЗ // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». — М., 2018.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ; в ред. Федер. закона от 11.10.2018 № 364-ФЗ. // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». — М., 2018.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ; в ред. Федер. закона от 03.10.2018 № 352-ФЗ // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000/ ООО «ЮрСпектр». — М., 2018.
7. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 416-3, в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. № 133-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 28.07.2018. — 2/2571.
8. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г., № 218-3 : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07. 2018 г. № 135-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 31.07.2018. — 2/2573.
9. Трудовой кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 26 июля 1999 г. № 296-3: принят Палатой представителей 8 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 30 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.11. 2017 г. № 68-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 28.11.2017. — 2/2506.
10. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях [Электронный ресурс] : 21 апр. 2003 г., № 194-3 : принят Палатой представителей 17 дек. 2002 г. : одобр. Советом Республики 2 апр. 2003 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г., № 131-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 28.07.2018. — 2/2569.
11. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г., № 275-3 : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18.07.2017 г., № 53-3 // Нац. правовой Интернет-портал Респ. Беларусь. — 05.08.2017. — 2/2491.