

## ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИИ

СЕЛЮТИНА Ольга Геннадьевна

кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин  
Орловский юридический институт МВД России им. В.В. Лукьянова  
г. Орел, Россия

*Статья посвящена основным проблемам правового регулирования банковской тайны в Российской Федерации. В ней отмечается, что, несмотря на наличие базовых законодательных норм, на практике возникают сложности, связанные с неопределённостью круга субъектов, имеющих право на доступ к информации, коллизией между общей и специальной нормой, а также несогласованностью правоприменительной практики. Автором предлагаются меры по совершенствованию законодательства с целью усиления защиты конфиденциальной информации и повышения юридической определённости в сфере банковской тайны.*

**Ключевые слова:** банковская тайна, конфиденциальные сведения, неприкосновенность частной жизни.

**Б**анковская тайна представляет собой конфиденциальные сведения, охраняемые банками и иными кредитными организациями. Она включает в себя информацию о счетах, вкладах, операциях клиентов и корреспондентов. Разглашение таких данных может нарушить право на неприкосновенность частной жизни, поэтому эффективное правовое регулирование и защита банковской тайны являются ключевыми элементами доверия в финансовой сфере [1].

Правовое регулирование банковской тайны сопровождается рядом проблем, вызванных несоответствием между положениями нормативных актов и особенностями их применения на практике. Одной из наиболее острых проблем является неопределённость круга субъектов, имеющих право на доступ к информации, составляющей банковскую тайну [2]. Несмотря на то, что законодательство определяет закрытый перечень лиц, которым может быть предоставлена такая информация, возникают ситуации, когда органы государственной власти предъявляют требования к банковским учреждениям о предоставлении информации, не имея при этом законных оснований для такого запроса. В частности, примером может служить обращение Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации, которая, опираясь на положения статьи 25 Федерального закона «О защите конкуренции», требует сведения, необходимые для реализации её функций. Однако статья 26 Федерального закона «О банках и

банковской деятельности» не содержит прямых указаний на обязанность банков предоставлять информацию по запросу Федеральной антимонопольной службы, что порождает правовые диссонансы.

Наличие подобного конфликта связано также с отсутствием четкой иерархии между общими и специальными нормами законодательства. Данная проблематика обостряется из-за отсутствия универсальных критериев, позволяющих однозначно определять условия применения указанных категорий норм. Специфические нормы, касающиеся банковской тайны, должны классифицироваться как специальные, в то время как предписания иных законодательных актов имеют характер общих норм. Однако действующая нормативно-правовая база не содержит положений, устанавливающих иерархию применения данных норм, что приводит к правовой неопределённости и затруднениям в правоприменительной практике.

Примером коллизии между общей и специальной нормой может служить ситуация, связанная с взаимодействием Федеральной антимонопольной службы Российской Федерации и банковскими учреждениями. В этом контексте общей нормой выступает пункт 1 статьи 25 Федерального закона «О защите конкуренции», обязывающий широкий круг субъектов предоставлять Федеральной антимонопольной службе необходимую информацию для выполнения её функций. В то же время, в отношениях между Федеральной

антимонопольной службой и банком должна применяться специальная норма, закрепленная в статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», учитывая особый правовой статус и обязанности банка, регулируемые законодательством в сфере банковской деятельности.

Эти противоречия особенно ярко проявляются в административной практике. Согласно практике судебных органов, при рассмотрении дел о привлечении банков к административной ответственности, суды часто признают требования антимонопольных органов неправомерными, ссылаясь на нарушения положений статьи 26 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности». Это свидетельствует о необходимости систематизации подходов к определению допустимости запросов на предоставление сведений, охраняемых банковской тайной.

В контексте гражданско-правовых споров возникает проблема доступа к информации, составляющей банковскую тайну [3]. Некоторые суды отказывают в удовлетворении ходатайства о предоставлении данных о финансовых поступлениях на счет контрагента, ссылаясь на защиту банковской тайны, что приводит к нарушению прав одной из сторон спора, так как законодательство предусматривает возможность предоставления информации, защищаемой банковской тайной, непосредственно судебным органам.

Кроме того, законодательство устанавливает исключения, при которых разглашение банковской тайны не является нарушением. К таким случаям относятся предоставление информации в ходе судебного разбирательства, а также в рамках уголовного преследования, процедуры банкротства или ликвида-

ции. В случае неправомерного разглашения информации, составляющей банковскую тайну, клиент имеет право на возмещение убытков, причиненных в результате такого действия. Это некий баланс между защитой конфиденциальности банковской информации и необходимостью доступа к ней в интересах правосудия и законных интересов сторон.

Таким образом, в целях совершенствования правового регулирования и устранения выявленных противоречий представляется целесообразным формирование четких и однозначных правовых механизмов, обеспечивающих соблюдение режима банковской тайны при одновременном эффективном обеспечении публичных интересов.

Прежде всего, необходимо законодательное уточнение перечня органов и должностных лиц, уполномоченных на истребование сведений, составляющих банковскую тайну. Действующее регулирование допускает избыточную трактовку норм, что может привести к нарушению как прав клиентов, так и интересов государства.

Также важным направлением является закрепление приоритета специальной нормы (например, закона «О банках и банковской деятельности») над общей при коллизии с иными отраслями законодательства, включая нормы налогового и гражданского права. Это обеспечит согласованность правового регулирования и снизит риск неправомерного вмешательства в сферу охраняемой тайны.

Дополнительно целесообразно ввести прямое указание на возможность получения сведений, охраняемых банковской тайной, в рамках гражданского судопроизводства по определению суда, что устранил существующую правовую неопределенность в этой части.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Дегтярёва А.А., Сацкевич Т.К. Гражданско-правовая характеристика банковской тайны как объекта правовых отношений // Академическая публицистика. 2023. – № 9-1. – С. 128-136.
2. Жирнова Н.А. Банковская и налоговая тайны как объекты финансово-правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04. – Саратов: Саратов. гос. юрид. Академия, 2013. – 171 с.
3. Кадыханова С.А. Как обстоит дело с банковской тайной // Правовая система России: история, современность, тенденции развития. Сборник материалов VIII заочной всероссийской научно-практической конференции. – Благовещенск, 2021. – С. 40-52

## **PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF BANKING SECRECY IN RUSSIA**

**SELYUTINA Olga Gennadyevna**

Candidate of Sciences in Economics, Senior Lecturer, Department of Civil Law Disciplines  
Oryol Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.V. Lukyanov  
Oryol, Russia

This article examines the key issues surrounding the legal regulation of banking secrecy in the Russian Federation. It notes that, despite the existence of basic legislative provisions, practical challenges arise due to the uncertainty surrounding the scope of entities entitled to access information, the conflict between general and specific provisions, and inconsistent enforcement practices. The author proposes measures to improve legislation to enhance the protection of confidential information and increase legal certainty in the area of banking secrecy.

**Keywords:** banking secrecy, confidential information, privacy.