


Банковская тайна

- 
- Выполнили: студенты
1 курса заочного
факультета
Грецова Мария
Ельчанинов Дмитрий

Актуальность темы исследования

- История развития института банковской тайны уходит в глубь веков и на протяжении столетий представляет борьбу между публичными интересами государства, пытающегося в целях получения налогов и борьбы с наиболее опасными формами преступной деятельности взять под контроль кредитные учреждения, и частными интересами банков, которые путем защиты прав клиентов на финансовую тайну отстаивают свое собственное благополучие. Ибо, чем больше средств привлекает банк, тем устойчивей и могущественнее его финансовое благополучие .
- В настоящее время эта борьба продолжается. Ситуация обостряется также тем, что при использовании законодательства существует ряд проблем, связанных с институтом банковской тайны, которые отмечают как работники банков, так и работники структур, претендующих на получение соответствующих сведений; в частности, нет четкого определения банковской тайны, не установлен в одном нормативном правовом акте перечень органов, которые могут претендовать на получение информации, составляющей банковскую тайну, не раскрыта глубина проникновения этих органов в сферу банковской тайны, по-разному определяются сроки предоставления банками данной информации.
- Указанные обстоятельства ставят банки в крайне невыгодное положение: с одной стороны, они обязаны хранить банковскую тайну, как это вменено им законом; с другой стороны, подчиняясь судебным решениям, вынуждены представлять необходимую информацию, а также выплачивать большие штрафы за отказ от ее предоставления.

Банковская тайна – один из основополагающих аспектов особых отношений, которые складываются между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию.



Гражданское законодательство

Физические
лица

Юридические
лица

тайной являются его паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денег на счет владельца, данные о наличии или отсутствии сберегательных книжек и сертификатов, № счета и т.п.

тайну составляют все сведения, хранящиеся в юридическом деле клиента и справки и свидетельства из государственных органов о регистрации и постановке на учет, учредительные документы и т.п.

Правовой режим банковской тайны

Ст. 857 ГК РФ

Ст. 26 Банковского закона

Гарантируется тайна

банковского счета,
банковского вклада,
операций по счету и сведений
о клиенте.

об операциях,
о счетах о вкладах своих клиентов
и корреспондентов, иные сведения,
устанавливаемых кредитной
организацией,
если это не противоречит
федеральному закону

Гаранты и хранители банковской тайны

Субъекты правоотношений, связанных с охраной, предоставлением и использованием банковской тайны, делятся на три группы:

1. **Обладатели информации**, составляющей банковскую тайну, то есть лица, которым принадлежат исключительные права по своему усмотрению использовать относящуюся к ним информацию. Это клиенты кредитных организаций, чьи личные и коммерческие интересы защищаются институтом банковской тайны.

2. **Владельцы информации** - кредитные организации, приобретающие подлежащие охране как банковская тайна сведения на основании договоров с клиентами. Владельцы информации имеют право на ее использование, а в случаях, прямо предусмотренных законом, также право предоставления такой информации третьим лицам.

Пользователи информации. Они получают сведения, относящиеся к банковской тайне, от владельцев информации в связи с необходимостью выполнения своих профессиональных (должностных) обязанностей.

Банковский закон устанавливает:

- банковскую тайну гарантируют кредитные организации, Банк России и организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов);

- все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну;

- Банк России, АСВ не вправе разглашать сведения, полученные им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций;

- аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения, полученные в ходе проводимых ими проверок;

- уполномоченный орган, осуществляющий

меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, не вправе раскрывать третьим лицам информацию,

полученную

- За разглашение банковской тайны Банк России, АСВ, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба.

Обязанность соблюдать специальный режим хранения и доступа в отношении банковской тайны предусмотрена также для:

таможенных органов;

налоговых органов;

органов и агентов валютного контроля;

Федеральной службы по финансовым рынкам - уполномоченного государственного органа, осуществляющего контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй;

Федеральной службы государственной статистики;

Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Предоставление информации, относящейся к банковской тайне



Случаи предоставления сведений, относящихся к банковской тайне, можно классифицировать по нескольким основаниям.

Во-первых, критерием классификации может являться наличие или отсутствие согласия клиента кредитной организации на раскрытие информации.

Во-вторых, случаи предоставления банковской тайны следует различать по порядку и форме их предоставления.

Третьим основанием классификации является статус лица, которого касаются предоставляемые банком сведения.

Итак, сведения могут представляться:

- 1) по специальным запросам государственных органов
в
форме справок или отдельных документов;**
- 2) в составе отчетной или иной обобщенной
документации
кредитной организации (аудиторам, Банку России);**
- 3) в порядке уведомления без предварительного
запроса
государственных органов о наличии определенных,
предусмотренных законом обстоятельств в отношении
конкретного клиента банка (налоговых органов об
открытии и закрытии банковского счета);**
- 4) в силу предписания закона при выявлении установленных
признаков – Комитету по финансовому мониторингу.**

Гаранты и хранители банковской тайны.

Налоговые органы

Правоохранительные органы

Судебные приставы-исполнители

Иные пользователи информации

Налоговые органы

Налоговый кодекс РФ наделил налоговые органы достаточно широкими полномочиями

В

~~отношении получения от банков информации по клиентам последних~~

- банки открывают счета организациям, индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

- банки обязан сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия такого счета;

- банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством РФ, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа;

- налоговые органы вправе требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов, пеней и штрафов;

- если налоговые органы приходят к выводу, что в банке могут быть необходимые им документы, то эти документы могут быть истребованы у банка, но только на основании проводимой в отношении него проверки (встречной).

**Также налоговые органы широко используют в своих запросах в банки
Закон
от 21 марта 1991 года № 943-1 "О налоговых органах РФ". Он дает:**

**- безусловное право истребовать
в банке все, что необходимо.**

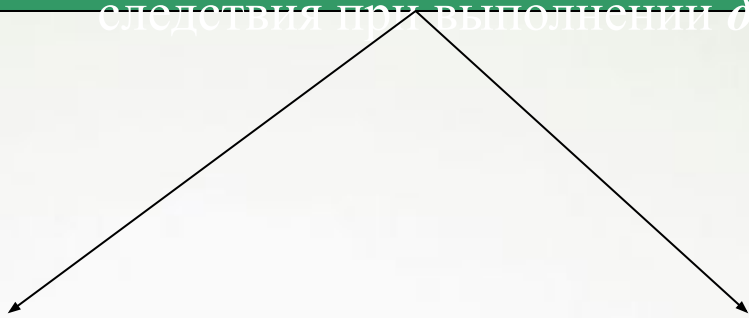
**- право налоговых органов «получать от предприятий, учреждений,
организаций
(включая банки и иные финансово-кредитные учреждения),
а также от граждан с их согласия справки, документы и копии
с них, касающиеся хозяйственной деятельности налогоплательщика и
необходимые
для правильного налогообложения».**

Правоохранительные органы



Банковский закон устанавливает, что справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по счетам и вкладам физических лиц предоставляются органам предварительного

следования при выполнении *двух условий:*



1) информация имеет отношение к делу, находящемуся в производстве данного органа;

2) имеется согласие прокурора.

Судебные приставы-исполнители



Банковский закон предоставляет судам, и не предоставляет судебным приставам права доступа к банковской тайне. Следуя логике решения, рассматриваемые правила распространяются и на юридические лица и индивидуальных предпринимателей. При этом из смысла постановления можно выявить три квалифицирующих признака этого права:

1) право реализуется в связи с исполнением постановления суда;

2) право реализуется в пределах, определяемых постановлением суда;

3) сведения предоставляются лишь в том размере, который требуется для исполнения исполнительного документа.

Иные пользователи информации



Право получать информацию, относящуюся к банковской тайне, в форме справок также принадлежит:

судам

арбитражным
судам
(судьям)

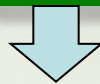
Счетной палате
РФ

таможенным
органам

в случае смерти клиента банка
– также нотариусам, физическим
лицам, указанным в завещательном
распоряжении клиента, и
иностранным
консульским учреждениям

Агентству по
страхованию
вкладов

Предоставление информации с согласия клиента



Согласие клиента на раскрытие банковской тайны *освобождает* банк от ответственности за разглашение конфиденциальной информации. Случаями раскрытия банковской тайны с согласия клиента являются предоставление информации ему самому или его представителю, а также в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, предусмотренных договором между банком и БКИ. Состав предоставляемой в БКИ информации определяется Федеральным законом «О кредитных историях». Поправка о возможности предоставления сведений, составляющих банковскую тайну в бюро кредитных историй, внесена в ГК РФ.

Виды ответственности за разглашение банковской тайны



Уголовная ответственность

Уголовный кодекс РФ устанавливает ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну. Данная статья находится в главе УК РФ – «Преступления в сфере экономической деятельности», чем и определяется видовой объект преступления. В объект данного преступления необходимо включать помимо отношений, связанных с предпринимательской деятельностью, также отношения по осуществлению «иной экономической» деятельности.

Статья 183 УК РФ предусматривает четыре состава преступления:

— **первые два из которых формальные (достаточно лишь факта нарушения, вредоносные последствия необязательны).**

— **третий и четвертый – материальные (обязательными элементами являются вредоносные последствия).**

Статья 183 УК РФ

часть первая предусматривает ответственность за собирание сведений, составляющих банковскую тайну.

часть вторая – за распространение или использование таких сведений.

часть третья – за совершение тех же деяний из корыстной заинтересованности или с причинением крупного ущерба.

часть четвертая распространяется на случаи, повлекшие тяжкие последствия.

Субъектом преступления по части первой ст. 183 УК РФ может являться любое дееспособное лицо, а по части второй к ответственности могут быть привлечены лишь специальные субъекты – лица, которым банковская тайна была доверена или стала известна по службе или работе, – например, служащие кредитных организаций. Преступления по ст. 183 УК РФ наказываются штрафом до 80000 рублей, в том числе с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на определенный срок, либо лишением свободы. ***Срок лишения свободы*** по формальным составам не может превышать соответственно двух и трех лет, а по материальным составам – соответственно пяти и десяти лет.

Административная ответственность.



Разглашение информации, относящейся к банковской тайне, подпадает под состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 13.14 Кодекса РФ об административных правонарушениях. По данной статье ответственность наступает за разглашение информации, доступ к которой ограничен федеральным законом (за исключением случаев, если разглашение такой информации влечет уголовную ответственность). Субъектом данного правонарушения может быть только физическое лицо, получившее доступ к такой информации в связи с исполнением служебных или профессиональных обязанностей.

Гражданско-правовая ответственность



ГК РФ устанавливает, что в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

В связи с этим, лицо, чьи права нарушены, вправе предъявить иск о возмещении убытков - как к банку, так и непосредственно к его служащему.

-Мерами гражданско-правовой ответственности могут являться возмещение убытков и возмещение морального вреда.

Если в результате разглашения банковской тайны гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания), суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

Заключение



Таким образом, завершая тему «правовой режим банковской тайны» сделаем *следующие выводы*:

1. В российском законодательстве дается широкое определение банковской тайны, охватывающее, в частности, любые сведения о клиентах, полученные банком в ходе его деятельности, установлено, что банк обязан держать в секрете всю частную информацию, доверенную ему клиентами или третьими лицами или полученную им при осуществлении своей профессиональной деятельности.

2. Правовой режим банковской тайны представляет собой совокупность норм, устанавливающих:

- Перечень сведений, не подлежащих разглашению;
- Круг субъектов, обязанных обеспечивать их сохранность;
- Случаи и порядок доступа к указанным сведениям.

3. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены без каких-либо ограничений только самим клиентам. Что касается государственных органов и их должностных лиц, то им такие сведения могут быть предоставлены только в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

4. Ответственность за разглашение банковской тайны заключается, в первую очередь, в возмещении убытков, причиненных таким разглашением. Субъектами ответственности могут быть как юридические лица, так и их сотрудники, непосредственно ответственные за такие нарушения.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая). Федеральный закон от 30.11.1994г. № 51-ФЗ.

3. Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 "О Банках и Банковской деятельности".

4. Федеральный Закон от 20.02.1995 N 24-ФЗ "Об информации, информатизации и защите информации".

5. Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело.

Учебное пособие – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г.

6. Селивановский А.С. Банковская тайна: состояние и проблемы // Бухгалтерия и Банки- 2006г., № 8,9.

**СПАСИБО
ЗА
ВНИМАНИЕ!!!**