

Дата поступления рукописи в редакцию: 16.04.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 27.05.2026 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2026-5-207-212

АСТАХОВ Алексей Михайлович,
студент 2 курса магистратуры
Высшей школы государственного аудита (факультет)
МГУ им. М.В. Ломоносова,
e-mail: alexis1510@mail.ru

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ

Аннотация. В статье рассматриваются ключевые вопросы текущего состояния и развития категории банковской тайны и правовые проблемы, возникающие вследствие их внедрения. Автор анализирует законодательные меры поддержки клиентов кредитных организаций в вопросе соблюдения их прав при работе со сведениями, составляющими банковскую тайну, и предлагает меры, направленные на улучшение механизмов их защиты от злоумышленников. Отмечается роль органов государственной власти, наделенных полномочиями по работе с сведениями, составляющими банковскую тайну в охране прав и свобод граждан и содействии изменениям в законодательстве, направленным на упорядочение и систематизацию механизма работы с данными, составляющими банковскую тайну. В исследовании освещаются актуальные задачи, требующие своего решения со стороны законодателей, включая закрепление правовых основ сущности категории банковской тайны, совершенствование механизмов совершенствования механизмов ее сохранности. В заключение делается вывод о необходимости комплексного развития законодательных и нормативных механизмов, способствующих развитию правового регулирования режима банковской тайны и обеспечению должного уровня правовой защиты каждого из его участников.

Ключевые слова: Банковская тайна, персональные данные, цифровизация, банковская операция, банковский счет, банковский вклад.

ASTAKHOV Alexey Mikhailovich,
2nd year student of magistracy
School of Public Audit (faculty) of
M.V. Lomonosov Moscow State University

BANKING SECRECY IN RUSSIA: PROBLEMS OF THEORY AND LAW ENFORCEMENT

Annotation. The article discusses the key issues of the current state and development of the category of banking secrecy and the legal problems that arise as a result of their implementation. The author analyzes the legislative measures to support the clients of credit institutions in terms of respecting their rights when dealing with information that constitutes banking secrecy, and proposes measures aimed at improving the mechanisms for protecting them from malicious actors. The article highlights the role of public authorities with authority to work with information constituting bank secrecy in protecting the rights and freedoms of citizens and promoting changes in legislation aimed at streamlining and systematizing the mechanism for working with data constituting bank secrecy. The study addresses current issues that require legislative solutions, including the establishment of legal foundations for the concept of bank secrecy and the improvement of mechanisms for ensuring its preservation. The article concludes with a recommendation for the comprehensive development of legislative and regulatory mechanisms that promote the legal regulation of bank secrecy and ensure adequate legal protection for all parties involved.

Key words: Bank secrecy, personal data, digitalization, banking transaction, bank account, bank deposit.

В современных цифровых реалиях утечка персональных данных является проблемой максимально распространенной и требующей незамедлительного отклика законодателей. В связи с этим вопрос о достаточности защиты той или иной информации стал острым и постоянно является предметом споров в научной сфере. Не менее актуальным является проблема определения того, в каких случаях можно раскрывать информацию и передавать её третьим лицам без вреда для субъекта этой информации.

Не последнее место в дискуссиях на эту тему отведено и защите, а также распространению сведений, составляющих банковскую тайну. Каждый клиент кредитной организации хочет быть уверен в том, что его данные будут надёжно защищены от посягательств извне. Совершенно очевидно, что отношения, возникающие между клиентом с одной стороны и банком с другой стороны, носят доверительный характер. Люди вынуждены полагаться на компетентность, профессионализм и репутацию кредитной организации. Она же, в свою очередь, получает доступ к информации о финансовом состоянии клиента. Именно поэтому банковская тайна имеет весьма большое значение. Разглашение сведений, охраняемых банковской тайной, может отрицательно сказаться на репутации банка. Отсюда же вытекает и заинтересованность организации в обеспечении надлежащей защиты сведений, ограниченных в доступе. В связи с этим вопросы о правовом регулировании и состоянии банковской тайны на сегодняшний день являются достаточно актуальными.

В данной статье предлагается проанализировать законодательство о банковской тайне, а также определить степень законодательной защищенности банковской тайны на практике.

Для начала целесообразно определить сущность категории банковской тайны и следует заметить, что законодательного закрепления понятия банковской тайны не существует.

В ч. 1 ст. 23, ч. 1 ст. 24, ч. 3 ст. 56 Конституции Российской Федерации [1] закреплено право каждого на неприкосновенность частной жизни, недопустимость распространения информации о частной жизни лица без его согласия и невозможность ограничения указанного права. В своей совокупности перечисленные постулаты оставляют основу безопасности банковской деятельности.

Нет единого подхода к определению сущности этой категории и в научных кругах. В частности, банковская тайна в узком смысле – это «тайна об операциях, счетах и вкладах, сведениях о клиенте, корреспонденте, гарантированная кредитной организацией», о чём пишут К.В. Сомова и А.

Р. Шебаршина [12]. С.В. Тимофеев пишет о банковской тайне, как о «законодательно установленном режиме «сохранения в недоступности третьим лицам доверенной кредитной организации информации о клиенте, обладателем которой кредитная организация становится в результате отношений с клиентом, возникающих при осуществлении банковской деятельности»» [10]. Л. Г. Ефимова считает, что под данным термином «следует понимать особый правовой режим информации о клиентах и их операциях, определенный законом, которая стала известна банку в силу осуществления им банковской деятельности» [11]. По мнению А. В. Шашковой «под банковской тайной фактически понимается особый режим информации, которая становится известной кредитной организации в ходе осуществления банковской деятельности, а также некоторым другим лицам, которые получают такую информацию от/в кредитной организации в ходе ее проверки или взаимодействия с ней». Т. А. Андропова полагает, что понятие «банковская тайна» означает «сведения о клиенте кредитной организации, его банковских операциях и сделках». По мнению К. А. Маркеловой, «банковская тайна представляет собой любые сведения о клиентах и корреспондентах кредитной организации, Банка России, полученные ими в процессе осуществления банковской деятельности и охраняемые ими в силу закона, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании законов как в интересах своих клиентов, так и в своих собственных интересах». С.С. Афанасьева относит к банковской «тайну частной жизни клиента».

Учитывая приведенные выше мнения о сущности банковской тайны как правовой категории, можно определить ее следующим образом: банковская тайна является установленным законодательством особым правовым режимом, направленным на охрану и защиту сведений о клиентах кредитных организаций, их счетах и банковских операций.

Нельзя обойти стороной содержание категории банковской тайны. Статья 857 ГК РФ [3] выделяет как банковскую тайну следующие сведения:

- персональные данные клиентов (ФИО и др.);
- тайна банковского счета и банковского вклада;
- тайна операций по счету.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» поименованы в качестве сведений, отнесенных к банковской тайне данные о: совершаемых операциях, счетах и вкладах клиентов. [2] Помимо этого, к банковской тайне относятся и персональные данные о самих клиентах,

будь то охватывает и сведения о самих клиентах, будь то данные о правовом, социальном, семейном и т. п. положении. В самом широком смысле можно обозначить, что любая информация о счетах, вкладах клиентов, исполнении операций является объектом банковской тайны, нуждающаяся в надлежащей правовой охране.

Далее необходимо упомянуть о субъектах общественных отношений, возникающих по поводу распространения и охраны сведений, относящихся к банковской тайне. К таковым целесообразно отнести две традиционные стороны таких отношений – кредитные организации и их клиентов. Кроме того, согласно статье 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» к таким сведениям доступ могут получить суды, Счетная палата РФ, налоговые органы, Фонд пенсионного и социального страхования РФ и органы принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в установленных законом случаях, а при получении согласия руководителя следственного органа – органы предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Список субъектов, имеющих возможность получить доступ к банковской тайне, поименован в указанной статье и является закрытым. Кроме того, Указом Президента РФ от 02.04.2013 N 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» установлен перечень должностных лиц, в полномочия которых входит запрос и получение информации у банков о клиентах, их счетах и вкладах.

В связи с вышеизложенным может возникнуть вопрос: насколько в действительности банковская тайна является таковой, ведь очевидно, что довольно широкий круг субъектов имеет к ней легальный доступ. Для разрешения данного вопроса необходимо обратиться к ФЗ «О банках и банковской деятельности». Статья 26 этого закона выделяет две категории субъектов: тех, в отношении кого выдаются справки с содержанием сведений с ограниченным доступом, и тех, кому такие справки банки обязаны предоставить. К первой категории относятся клиенты банковских организаций – физические и юридические лица, а также индивидуальные предприниматели. Закон классифицирует их в зависимости от правового статуса. Круг субъектов, отнесенных ко второй категории, – которые, в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» имеют право на осуществление запроса и получение информации, составляющей банковскую тайну, значительно шире. К их числу относятся: суды общей юрисдикции, Счетная палата РФ, налоговые органы, Фонд пенсионного и социального страхования РФ и

органы принудительного исполнения, органы предварительного следствия, Федеральная таможенная служба, Генеральный прокурор, его заместители, прокуроры субъектов РФ, военные и другие специализированные прокуроры.

Указом Президента РФ от 02.04.2013 утвержден перечень лиц, имеющих право на получение ограниченных для доступа сведений у банков. К ним относятся: Руководитель Администрации Президента; Заместитель Председателя Правительства – Руководитель Аппарата Правительства Российской Федерации; Руководители федеральных государственных органов; Председатель Центрального банка; Высшие должностные лица (руководители высших исполнительных органов государственной власти) субъектов Российской Федерации; Руководители законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации; Руководители органов субъектов Российской Федерации по профилактике коррупционных и иных правонарушений, специально уполномоченные высшими должностными лицами субъектов Российской Федерации и непосредственно подчиненные им; Должностные лица Администрации Президента Российской Федерации и Аппарата Правительства Российской Федерации, специально уполномоченные Руководителем Администрации Президента или Заместителем Председателя Правительства; Председатель Высшей квалификационной коллегии судей Российской Федерации; Председатели квалификационных коллегий судей субъектов Российской Федерации и т.д. [6].

Кроме того, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» предусмотрена возможность выдачи справок по счетам невластному лицу, например в случае смерти владельца счета – доступ предоставляется лицам, указанным в соответствующем завещательном распоряжении. Помимо этого, справки могут выдаваться нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что законодатель предусмотрел весьма обширный перечень органов и должностных лиц, полномочиями которых предусмотрена возможность заполучить сведения, составляющие банковскую тайну. В то же время в Законе приведена гарантия сохранности и защищенности данных сведений. Она выражается в ответственности, установленной для кредитной организации, допустившей незаконную передачу банковской тайны третьим лицам. Ответственность за передачу сведений, составляющих банковскую тайну, предусмотрена не только для кредитных организаций и их сотруд-

ников, но и для тех органов, которым передается данная информация - например, в уже упомянутой статье 26 Закона «О банках и банковской деятельности» отмечено, что таможенные органы РФ и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Помимо Федерального закона «О банках и банковской деятельности» существуют и иные акты, регламентирующие вопрос об ответственности за незаконное распространение сведений, составляющих банковскую тайну. В пункте 3 статьи 857 ГК РФ помимо закрепления гарантии банковской тайны также установлена и ответственность за её разглашение – «...в случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков».

В случае допущения раскрытия банковской тайны предусмотрена и административная ответственность – согласно статье 13.14 КоАП РФ [5] «разглашение информации, доступ к которой ограничен федеральным законом, лицом, получившим доступ к такой информации в связи с исполнением служебных или профессиональных обязанностей, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от ста тысяч до двухсот тысяч рублей». В ситуации, описанной в статье, имеются все условия для признания правонарушения со стороны банка. Во-первых, банковская тайна относится к информации, которая ограничена в доступе. Во-вторых, банк получает данного рода информацию в связи с исполнением служебных или профессиональных обязанностей. И, в-третьих, по смыслу статьи 1 Закона «О банках и банковской деятельности», банки относятся к числу юридических лиц.

Кроме того, незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, предусматривают и уголовную ответственность. Так, в силу пункта 2 статьи 183 [4] Уголовного Кодекса РФ «незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, наказываются штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на

тот же срок». С учетом того, что по российскому законодательству уголовная ответственность возможна исключительно в отношении физических лиц, следует понимать, что к ответственности будет привлекаться не сама кредитная организация, а именно ее сотрудник, вина которого будет доказана.

В вопросе правового регулирования банковской тайны невозможно обойти вниманием практику Верховного Суда, устраняющую пробелы, которые могут возникать в регулировании соответствующих правоотношений. Здесь важное место занимает Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного суда РФ № 305-АД18-18535 от 01.02.2019, в соответствии с которым был разрешен вопрос о правомочии антимонопольных органов запрашивать у банков сведения, отнесенные к банковской тайне. Вывод судебной коллегии состоит в том, что Закон содержит закрытый перечень лиц, которым могут быть предоставлены сведения, содержащие банковскую тайну, и органы ФАС в него не входят. [7]

С учетом всего вышеописанного можно сделать несколько выводов о состоянии правового регулирования банковской тайны в России и дать рекомендации по его возможному совершенствованию.

Во-первых, несомненно, является упущением со стороны законодателя тот факт, что отсутствует юридическое определение банковской тайны. Данная проблема порождает различные подходы к её пониманию.

Во-вторых, с учетом проанализированного материала, напрашивается вывод о том, что имеет место тенденция на расширение круга субъектов, получающих доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, что ставит под сомнение вопрос о гарантиях для владельцев ограниченных для доступа сведений. С другой стороны, имеет место и позиция, отстаивающая такой широкий доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, ведь цифровизация не стоит на месте, и злоумышленники активно этим пользуются, что требует незамедлительной реакции правоохранительных органов, для осуществления которой им требуется доступ к определенным закрытым для широкого доступа сведениям. Кроме того, доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, помогает государственным органам бороться с коррупцией, взимать установленные Законом налоги и сборы, осуществлять правосудие, организовывать принудительное исполнение судебных актов и т.д. Несмотря на это, законодатели не должны забывать и о праве граждан на неприкосновенность персональных данных [8]. Личные сведения о клиенте, исходя из

содержания норм ГК РФ и ФЗ о персональных данных, одновременно являются и банковской тайной, и обрабатываемыми персональными данными. Что же касается иных лиц, которые участвуют в обработке сведений о клиенте банка, на них не распространяется обязанность сохранять банковскую тайну, но они обязаны сохранять конфиденциальность персональных данных. Ввиду этого сам момент передачи сведений о клиенте иным лицам, не являющимся сотрудниками кредитной организацией, является ключевым с точки зрения гражданско-правового режима данных. Проблема в правоприменении состоит также и в том, что момент этот носит часто чисто технический характер. Банк, передавая сведения о клиенте третьим лицам, подключенным к обработке данных, делает исключение из банковской тайны, законом не предусмотренное. При этом и сам банк, и клиент, находясь с правовой точки зрения в такой ситуации, когда выбора варианта поведения нет. Отчасти ситуация разрешается путем подачи согласия на обработку персональных данных.

Таким образом, отсутствие на законодательном уровне соотношения между сведениями о клиенте, составляющими банковскую тайну, и персональными данными гражданина, негативно сказывается на охране прав и законных интересов граждан – клиентов банка. Целесообразно сделать вывод о том, что преодолению существующей правовой неопределенности может поспособствовать унификация норм, регулирующих правовой режим защиты персональных данных в банковской деятельности.

Список литературы:

- [1] «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020). // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 06.04.2026).
- [2] Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст.492.
- [3] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1995. № 14-ФЗ. // Собрание законодательства Российской Федерации, 29.01.1996, N 5 ст. 410.
- [4] Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 17.06.1996, N 25, ст. 2954.
- [5] Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях // Собрание законодательства Российской Федерации, 07.01.2002, N 1 (ч.1), ст. 1.
- [6] Указ Президента РФ от 02.04.2013 N 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции» // Собрание законодательства РФ, 08.04.2013, N 14, ст. 1670.
- [7] Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 01.02.2019 № 305-АД18-18535. // ЮИС Легалакт. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-01022019-n-305-ad18-18535-po-delu-n-a40-1992122017/> (дата обращения: 06.04.2026).
- [8] Силагава Д.Д. Банковская тайна в РФ // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №10/2022, С. 5836-5842.
- [9] К вопросу о состоянии банковской тайны в России // Вопросы студенческой науки, №3 (79), март 2023, С. 130-135.
- [10] Тимофеев С.В. К вопросу об институте банковской тайны: правовой аспект. Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2014. N 9 (131). Стр. 65-81.
- [11] Банковское право: учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Проспект, 2019. — 608 с.
- [12] Сомова К.В. и Шебаршина А.Р. Правовая охрана и защита банковской тайны. Мониторинг правоприменения. 2012. N 2. Стр. 45-48.

References:

- [1] “Constitution of the Russian Federation” (adopted by popular vote on 12.12.1993, with amendments approved during the all-Russian vote on 01.07.2020). // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (accessed: 06.04.2026).
- [2] Federal Law “On Banks and Banking Activities” dated 02.12.1990 N 395-1 // Collected Legislation of the Russian Federation, 05.02.1996, N 6, Art. 492.
- [3] Civil Code of the Russian Federation (Part Two) dated 26.01.1995. No. 14-FZ. // Collection of Legislation of the Russian Federation, 29.01.1996, N 5, Art. 410.
- [4] Criminal Code of the Russian Federation” of 13.06.1996 N 63-FZ // Collection of Legislation of the Russian Federation, 17.06.1996, N 25, Art. 2954.
- [5] Code of the Russian Federation on Administrative Offenses // Collection of Legislation of the Russian Federation, 07.01.2002, N 1 (Part 1), Art. 1.

[6] Decree of the President of the Russian Federation of 02.04.2013 N 309 "On measures to implement certain provisions of the Federal Law "On Combating Corruption" // Collection of Legislation of the Russian Federation, 08.04.2013, N 14, Art. 1670.

[7] Determination of the Judicial Collegium for Economic Disputes of the Supreme Court of the Russian Federation dated 01.02.2019 No. 305-AD18-18535. // UIS Legalact. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-01022019-n-305-ad18-18535-po-delu-n-a40-1992122017/> (date of access: 06.04.2026).

[8] Silagava D.D. Banking Secrecy in the Russian Federation // Scientific Online Journal "Stolypin-

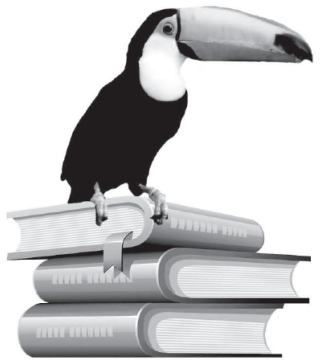
sky Vestnik" No. 10/2022, pp. 5836-5842. [9] On the State of Banking Secrecy in Russia // Issues of Student Science, No. 3 (79), March 2023, pp. 130-135.

[10] Timofeev S.V. On the Institute of Banking Secrecy: Legal Aspect. Bulletin of the Russian State University for the Humanities. Series "Economics. Management. Law". 2014. No. 9 (131). pp. 65-81.

[11] Banking Law: Textbook for Bachelors / eds. L.G. Efimova, D.G. Alekseeva. — 2nd ed., revised and enlarged. — Moscow: Prospect, 2019. — 608 p.

[12] Somov K.V. and Shebarshina A.R. Legal Protection and Defense of Banking Secrecy. Law Enforcement Monitoring. 2012. No. 2. pp. 45-48.





ЮРКОМПАНИ

www.law-books.ru

Юридическое издательство
«ЮРКОМПАНИ»

Издание учебников,
учебных и методических
пособий, монографий,
научных статей.

Профессионально.

В максимально
короткие сроки.

Размещаем
в РИНЦ, E-Library.