

УДК 347.7
ББК 67.402

В.А. Пушкарева

БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА: ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ

В статье рассмотрены проблемы определения банковской и коммерческой тайны, выявлены пробелы современного российского законодательства в данной области, а также проблемы правовой защиты конфиденциальной информации и информационных систем, содержащих указанные сведения. Проведен анализ состояния преступлений, связанных с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну. Определено место банковской тайны среди иных видов тайн, в частности, рассмотрено соотношение банковской и коммерческой тайн.

Ключевые слова: банковская тайна; коммерческая тайна; конфиденциальная информация; конкурентная борьба.

V.A. Pushkaryova

BANK AND TRADE SECRETS: LEGAL ANALYSIS

The paper considers the issues of defining bank and trade secrets, points out the gaps in modern Russian legislation in this sphere as well as the problems of legal protection for confidential information and information systems storing the above-mentioned data. The analysis of the condition of crimes connected with illegal obtaining and sharing of data that constitute trade, tax or bank secrets has been carried out. The place of a bank secret among other types of secrets has been determined, particularly the relation between bank and trade secrets.

Key words: bank secret; trade secret; confidential information; competitive activity.

Во все времена существовала информация, которую люди по каким-либо соображениям пытались сохранить в секрете. Личные (семейные), коммерческие, врачебные, налоговые, банковские тайны – это далеко не весь перечень видов конфиденциальной информации.

Обращение к данной теме не случайно, актуальность ее определяется увеличением роли информации на современном этапе социально-экономического развития общества, признанием ее значимости как имущественной и неимущественной ценности для отдельной личности, общества и государства в целом [3]. Информационные ресурсы стали ценным товаром на рынке, в том числе и международном, сопоставимым по экономическим показателям с финансовыми, природными и иными ресурсами.

Выступая на заседании Совета безопасности, посвященном выработке доктрины информационной безопасности Российской Федерации, Президент РФ отметил, что в сфере информационной безопасности «важно определить национальные интересы, возможные угрозы и методы защиты от них... от решения проблем в этой сфере зависит будущее нашей страны» [3].

Проблема правового регулирования информации, составляющей коммерческую, банковскую тайну, стоит весьма остро. Не случайно большое количество научных работ посвящено именно этой теме. Однако данное обстоятельство не снимает необходимости разработки проблем коммерческой и банковской тайн в целях эффективного правового регулирования оборота информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, а также для обеспечения баланса частного и общественного интересов. Как отметил Д.А. Медведев на церемонии вступления в должность Президента России, зрелость и действенность правовой системы – это важное условие развития экономики и социальной сферы, поддержки предпринимательства и борьбы с коррупцией. Но не в меньшей степени они служат укреплению роли России в мировом сообществе, способствуя ее открытости миру и конструктивному, равноправному диалогу с другими народами [14].

Несмотря на то, что ежегодно проводятся совместные заседания Межрегионального банковского совета с представителями банковского сообщества и правоохранительных органов по вопросу организации взаимодействия в борьбе с правонарушениями,

прежде всего, естественно, в банковской сфере или вокруг банковской сферы, проблема не стала менее актуальной, а криминальная хроника свидетельствует, что ситуация обостряется. Банковская система нашей страны – это сфера, которая постоянно подвергается повышенной угрозе со стороны криминала. Банки были, есть и будут одним из самых вожаемых объектов для организованной преступности. Вместе с тем сами банки, если они оказываются под контролем криминала, превращаются в опаснейший для общества инструмент преступления. В первую очередь этому явлению необходимо противопоставить законодательную базу высокого уровня и качества [8].

Статистические данные о состоянии преступлений, связанных с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (табл. 1), указывают на уменьшение в 2009 г. количества лиц, привлекаемых к уголовной ответственности за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, что не отражает ре-

ального положения дел по нарушению прав в данной области [16]. Н.А. Лопашенко, в свою очередь, констатирует, что в официальной статистике рост количества возбужденных уголовных дел, как и показателей привлечения к уголовной ответственности, очевиден, однако темпы роста возбуждаемости уголовных дел явно превышают показатели адресного уголовного преследования, особенно в последние несколько лет [5, с. 42–49].

Можно заметить, что успех экономической деятельности неразрывно связан с институтом коммерческой и банковской тайны. А ведь именно на общественные экономические отношения, основанные на принципе добросовестной конкуренции субъектов экономической деятельности, и происходит посягательство, что приводит к нарушению принципов ведения экономической деятельности и выражается в незаконном проникновении в секреты субъектов этой деятельности и, как следствие, в причинении вреда их правоохраняемым интересам [5, с. 50 и далее].

В процессе осуществления предпринимательской деятельности накапливается большое количество разнообразной инфор-

Таблица 1

Состояние преступлений, связанных с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну в России (1997–2009)

| Год | Количество преступлений, предусмотренных ст. 183 УК РФ | В процентах ко всем зарегистрированным посягательствам в сфере экономической деятельности | В процентах к 1997 г. | Количество привлеченных к ответственности за преступления, предусмотренные ст. 183 УК РФ | В процентах ко всем привлеченным к ответственности за преступления в сфере экономической деятельности | В процентах к 1997 г. |
|------|--|---|-----------------------|--|---|-----------------------|
| 1997 | 10 | 0,02 | - | 2 | 0,005 | - |
| 1998 | 17 | 0,02 | +70,0 | 6 | 0,01 | +200,0 |
| 1999 | 12 | 0,01 | +20,0 | 0 | 0 | -100,0 |
| 2000 | 53 | 0,03 | +430,0 | 14 | 0,01 | +600,0 |
| 2001 | 84 | 0,05 | +740,0 | 16 | 0,01 | +700,0 |
| 2002 | 130 | 0,09 | +1200,0 | 16 | 0,02 | +700,0 |
| 2003 | 287 | 0,24 | +2770,0 | 23 | 0,03 | +1050,0 |
| 2004 | 632 | 1,08 | +6220,0 | 45 | 0,29 | +2150,0 |
| 2005 | 645 | 0,75 | +6350,0 | 40 | 0,02 | +1900,0 |
| 2006 | 820 | 1,22 | +8100,0 | 62 | 0,24 | +3000,0 |
| 2007 | 833 | 1,03 | +8230,0 | 60 | 0,04 | +2900,0 |
| 2008 | 987 | 1,31 | +9770,0 | 60 | 0,02 | +2900,0 |
| 2009 | 992 | 1,24 | +9820,0 | 52 | 0,18 | +2500,0 |

мации, утечка которой может привести к неблагоприятным последствиям. Важна не только правовая защита сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну, но и надежная защита информационных систем, содержащих указанную информацию. Согласно расчетам американских экспертов отключение систем от несанкционированного доступа к локальным корпоративным сетям приведет к банкротству 25–30 % средних компаний в течение суток, 40–45 % средних и 20 % крупных фирм разорятся в течение нескольких дней, 30 % кредитных организаций лопнут за 2–5 часов, 45 % банков перестанут существовать через 2–3 дня [17].

Впервые о коммерческой тайне и праве на ее защиту в отечественном законодательстве было упомянуто в ст. 28 Закона РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» и ст. 33 Закона СССР «О предприятиях в СССР» [12; 13]. Вопросы защиты коммерческой тайны нашли отражение в ст. 10 и 15 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» [10]. Хотя в данных законах о коммерческой тайне и было упомянуто, эта категория не была разработана ни в науке, ни в законодательстве ввиду замкнутости внутреннего рынка, отсутствия конкуренции, ограниченности международных связей и относительной закрытости информации в период существования советского государства.

Наряду с разработкой понятия «коммерческая тайна» существуют и проблемы ее соотношения с банковской тайной. Очевидно, что не следует смешивать коммерчески ценную информацию самих банков как коммерческих организаций и банковскую тайну. Принципиальное отличие между ними заключается в способе отнесения тех или иных сведений к категории конфиденциальной информации.

В данный период времени проблемы банковской и коммерческой тайны, их соотношение активно разрабатываются отечественными цивилистами. Существуют как практически сходные точки зрения, так и диаметрально противоположные. За время, прошедшее с момента, когда появились данные институты, законодательная регламентация менялась, принимались в большом количестве нормативные акты, приводив-

шие к терминологическому разнобою, трудностям в правоприменительной практике.

Понятно, что для нормального функционирования экономики институт банковской тайны не менее важен, чем институт коммерческой тайны. Основные принципиальные положения о составе сведений, составляющих банковскую тайну, и о режиме этой тайны изложены в ст. 857 ГК РФ и в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [2; 9]. Статья 857 ГК РФ устанавливает, что банк гарантирует тайну банковского вклада и банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Немного иначе это положение сформулировано в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», согласно которой кредитные организации, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит указанному Федеральному закону.

Обращает на себя внимание тот факт, что между ГК РФ и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются определенные противоречия. ГК РФ в качестве субъекта, в обязанности которого вменяется хранить тайну, определяет банк, закон – кредитную организацию. Таким образом, из сферы регулирования ГК РФ выпадают небанковские кредитные организации. В ГК РФ объект защиты – сведения об операциях по вкладу, а в законе – вообще об операциях. С принятием Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» прибавился еще один субъект, обладающий банковской тайной [11]. Согласно указанному закону предусмотрено создание бюро кредитных историй, основная цель которых состоит в накоплении определенного перечня информации, характеризующей платежную дисциплину заемщика по исполнению договора займа (кредита) и в со-

вокупности составляющей кредитные истории физических и юридических лиц. Так как аккумулируемая в бюро кредитных историй информация может иметь ценность в конкурентной борьбе, возникает необходимость в обеспечении защиты коммерчески ценной информации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В Федеральном законе «О кредитных историях» уделяется большое внимание порядку хранения и передачи кредитных историй, а также надзору за деятельностью бюро. Информация может поступить в бюро только при наличии согласия заемщика. Бюро кредитных историй обязаны иметь лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации и обеспечивать защиту информации сертифицированными средствами. Пункт 14 ст. 6 названного закона устанавливает для пользователей кредитных историй и иных лиц, имеющих доступ на законных основаниях к такой информации, обязанность не разглашать ее третьим лицам под угрозой привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Показательным примером, характеризующим охрану банковской тайны, является следующий случай из судебной практики. Прокурор Республики Ингушетия обратился в арбитражный суд с заявлением о признании незаконными действий Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы по Республике Ингушетия. Незаконные действия выразились в осуществлении сбора сведений, составляющих банковскую тайну, на основании сделанного ими запроса.

Решением от 29 июля 2008 г. суд признал незаконными действия налоговой инспекции, выразившиеся в сборе сведений, составляющих банковскую тайну, на основании указанного запроса и обязал налоговую инспекцию отозвать этот запрос [15].

В мировой практике существует два принципиально отличных подхода к решению этого вопроса. Законодательство ряда стран (Германия, Люксембург) исходит из принципа так называемой абсолютной банковской тайны, согласно которому предоставление банком государственным (в том числе правоохранительным) органам сведений о банковских операциях своих клиентов недопустимо. В большинстве государств (США, Норвегия,

Великобритания) специализированные органы (в основном налоговые) имеют доступ к банковской информации, в том числе к информации, составляющей банковскую тайну. Что касается США, то «специализированные» органы имеют доступ к большому количеству конфиденциальной информации и без выполнения особых условий, как того требует законодательство названного государства. Естественно, такой подход имеет огромное количество сторонников, особенно в эпоху борьбы с финансированием международного терроризма и транснациональных преступных организаций.

Практический смысл дискуссии о соотношении банковской и коммерческой тайн заключается в том, чтобы изыскать возможность распространить на банковскую тайну действия нормативных актов, регулирующих тайну коммерческую. В этой связи в правовой литературе высказываются мнения о том, что банковская тайна – это разновидность служебной и коммерческой тайны, в частности, подобного мнения придерживается В.С. Бельх [1, с. 71].

Если попытаться обобщить все тенденции по отнесению правового режима и перечня сведений, составляющих банковскую тайну, к иному правовому режиму и виду конфиденциальной информации, то указанные тенденции можно разделить на несколько групп [4, с. 60]. Одни авторы считают банковскую тайну специфическим видом коммерческой тайны либо коммерческой тайны банка, которая складывается из тайны самого банка как коммерческой организации и совокупности коммерческих и личных тайн клиентов, в которые банк посвящен в силу наличия договорных отношений между ними. Другие указывают на то, что банковская тайна не поглощается коммерческой и служебной тайной, а дополняет их. В отдельную группу можно выделить авторов, включающих банковскую тайну наряду с врачебной, адвокатской тайной, тайной предварительного следствия в тайну частной жизни.

Например, П. Скобликов и многие другие цивилисты высказывали мнение о том, что банковская тайна является разновидностью коммерческой тайны или их следует рассматривать как соотношение общего и частного [18, с. 36–40]. По мнению же К.А. Маркеловой, И.В. Олейник, различия

между банковской и коммерческой тайной настолько существенны, что не позволяют рассматривать одну из них как разновидность другой [6, с. 48; 7, с. 134].

Не вдаваясь в подробности данной дискуссии (придерживаясь позиции второй группы ученых), отметим, что как коммерческой, так и банковской тайне присущи свои особенности, позволяющие разграничить эти два института и не рассматривать их как соотношение общего и частного. Наиболее существенными отличиями является, например, то, что право коммерческой тайны порождает правоотношения относительного характера, тогда как правоотношения, порождаемые фактом возникновения банковской тайны, всегда носят абсолютный характер. Для коммерческой тайны важна охрана содержания информации, для банковской тайны – охрана не только содержания отношений между банком и клиентом, но и само-

го факта этих отношений. Круг сведений, составляющих банковскую тайну, закреплён на уровне закона; перечень сведений, составляющих коммерческую тайну, хозяйствующий субъект составляет сам, с учетом критериев о действительной или потенциальной коммерческой ценности в силу неизвестности их третьим лицам, отсутствия доступа. Охрана коммерческой тайны – забота исключительно ее обладателя, что позволяет ему увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке и т. д. Банковская тайна охраняется банком, и данные действия названный субъект совершает в силу того, что эта его обязанность предусмотрена законом.

Подводя итог, можно сказать, что банковская тайна является самостоятельным институтом и не должна рассматриваться как вид коммерческой тайны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Белых В., Скуратовский М.* Гражданский кодекс и банковское законодательство // Хозяйство и право. – 1997. – № 4.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Принят Государственной Думой 22 декабря 1995 г. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
3. Доктрина информационной безопасности Российской Федерации, утвержденная Президентом РФ 9 сентября 2000 г. // Рос. газ. – 2000. – № 187.
4. *Лисицина Н.В.* Банковская тайна как объект правового регулирования : дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2003.
5. *Лопашенко Н.А.* Преступления в сфере экономики : науч.-практ. комментарий. – М., 2007.
6. *Маркелова К.А.* Банковская тайна: особенности банковской тайны как правовой категории // Банковское право. – 2000. – № 1.
7. *Олейник И.В.* Правовые проблемы банковской тайны // Хозяйство и право. – 1997. – № 6.
8. Организация взаимодействия в борьбе с правонарушениями в банковской сфере [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Гарант».
9. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
10. О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках : Закон РСФСР от 22 марта 1991 г. № 948-І. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
11. О кредитных историях : Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
12. О предприятиях и предпринимательской деятельности : Закон РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445-І. Доступ из СПС «Гарант».
13. О предприятиях в СССР : Закон СССР от 4 июня 1990 г. № 1529-І. Доступ из СПС «Гарант».
14. О развитии экономики и социальной сферы, поддержке предпринимательства и борьбе с коррупцией [Электронный ресурс]. URL: <http://president.kremlin.ru>
15. Решение Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 22 июня 2009 г. по делу № А18 – 320/2008. Доступ из СПС «Гарант».
16. Сайт <http://www.law.edu.ru>
17. Сайт <http://www.rbk.ru>

18. Скобликов П. Коммерческая и банковская тайна: проблемы правового регулирования // Рос. юстиция. — 1997. — № 11.

BIBLIOGRAPHY (TRANSLITERATED)

1. Belykh V., Skuratovskiy M. Grazhdanskiy kodeks i bankovskoe zakonodatel'stvo // Khozyaystvo i pravo. — 1997. — № 4.
2. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii. Chast' vtoraya. Prinyat Gosudarstvennoy Dumoy 22 dekabrya 1995 g. Dostup iz SPS «Konsul'tantPlyus».
3. Doktrina informatsionnoy bezopasnosti Rossiyskoy Federatsii, utverzhdannaya Prezidentom RF 9 sentyabrya 2000 g. // Ros. gaz. — 2000. — № 187.
4. Lisitsina N.V. Bankovskaya tayna kak ob'ekt pravovogo regulirovaniya : dis. ... kand. jurid. nauk. — M., 2003.
5. Lopashenko N.A. Prestupleniya v sfere ekonomiki : nauch.-prakt. kommentariy. — M., 2007.
6. Markelova K.A. Bankovskaya tayna: osobennosti bankovskoy tayny kak pravovoy kategorii // Bankovskoe pravo. — 2000. — № 1.
7. Oleynik I.V. Pravovye problemy bankovskoy tayny // Khozyaystvo i pravo. — 1997. — № 6.
8. Organizatsiya vzaimodeystviya v bor'be s pravnarusheniyami v bankovskoy sfere. Dostup iz SPS «Garant».
9. O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti : Federal'nyy zakon ot 2 dekabrya 1990 g. № 395-I. Dostup iz SPS «Konsul'tantPlyus».
10. O konkurentsii i ogranichenii monopolisticheskoy deyatel'nosti na tovarnykh rynkakh : Zakon RSFSR ot 22 marta 1991 g. № 948-I. Dostup iz SPS «Konsul'tantPlyus».
11. O kreditnykh istoriyakh : Federal'nyy zakon ot 30 dekabrya 2004 g. № 218-FZ. Dostup iz SPS «Konsul'tantPlyus».
12. O predpriyatiyakh i predprinimatel'skoy deyatel'nosti : Zakon RSFSR ot 25 dekabrya 1990 g. № 445-I. Dostup iz SPS «Garant».
13. O predpriyatiyakh v SSSR : Zakon SSSR ot 4 iyunya 1990 g. № 1529-I. Dostup iz SPS «Garant».
14. O razvitii ekonomiki i sotsial'noy sfery, podderzhke predprinimatel'stva i bor'be s korruptsiei [Elektronnyy resurs]. URL: <http://president.kremlin.ru>
15. Reshenie Arbitrazhnogo suda Severo-Kavkazskogo okruga ot 22 iyunya 2009 g. po delu № A18 — 320/2008. Dostup iz SPS «Garant».
16. Sayt <http://www.law.edu.ru>
17. Sayt <http://www.rbk.ru>
18. Skoblikov P. Kommercheskaya i bankovskaya tayna: problemy pravovogo regulirovaniya // Ros. yustitsiya. — 1997. — № 11.

Информация об авторе

Пушкарёва Вера Анатольевна (Иркутск) — аспирантка кафедры предпринимательского и финансового права. ГОУ ВПО «Байкальский государственный университет экономики и права» (664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: vera.pushkareva@mail.ru)

Information about the author

Pushkaryova, Vera Anatolyevna (Irkutsk) — Ph. D. student, Chair of Entrepreneurial and Financial Law. Baikal National University of Economics and Law (11, Lenin str., Irkutsk, 664003, e-mail: vera.pushkareva@mail.ru)