Банковская тайна

Общие положения

Согласно статье 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. 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.

В соответствии со статьей 857 Гражданского кодекса РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом. Например, в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях" представление источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй во исполнение указанного Федерального закона не будет являться нарушением банковской тайны. Согласно статье 7 Закона РФ от 21.03.1991 № 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации" налоговые органы вправе запрашивать и получать в банках справки о наличии счетов и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций и индивидуальных предпринимателей, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств при осуществлении контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

Необходимость соблюдения банковской тайны дополнительно обозначена в некоторых нормативных правовых актах, регулирующих различные сферы правоотношений. В частности, в статье 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" определено, что органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны соблюдать охраняемую законом тайну, в том числе, банковскую, а также защищать другую информацию, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала им известна при осуществлении их полномочий. Согласно статье 31 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в случае разглашения агентством по страхованию вкладов или его должностными лицами информации, составляющей, в том числе, банковскую тайну, такое агентство обязано возместить причиненные убытки лицу, права которого были нарушены.

Нормативные правовые акты, стандарты и рекомендации

- "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 № 14-ФЗ
- "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 № 195-ФЗ
- "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ
- "Положение о порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях" (утв. Банком России 21.02.2013 № 397-П)
- "Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 15.10.2015 № 499-П)
- "Таможенный кодекс Евразийского экономического союза" (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза от 11.04.2017)
- "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 № 63-ФЗ
- Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в г. Астане 29.05.2014)
- Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 "О налоговых органах Российской Федерации"
- Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 18.01.2011 № 144 "О некоторых вопросах практики рассмотрения арбитражными судами споров о предоставлении информации участникам хозяйственных обществ"
- Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления"
- Письмо ФАС России от 28.02.2007 № АК/2487 "О предоставлении информации, составляющей банковскую тайну"
- Распоряжение Банка России от 17.05.2014 № Р-399 "О вводе в действие документов, входящих в Комплекс документов в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации"
- Распоряжение Банка России от 17.05.2014 № Р-400 "О вводе в действие рекомендаций в области стандартизации Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Менеджмент инцидентов информационной безопасности"
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности"
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
- Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"

- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
- Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации"
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
- Федеральный закон от 27.11.2010 № 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации"
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях"

Надзорные органы

- Центральный банк Российской Федерации
- Прокуратура Российской Федерации

Аналитические материалы и комментарии

- Обзор норм юридической ответственности и коллизий в сфере защиты информации в платежных системах

From:
http://www.sps-ib.ru/ - **Справочно-правовая система по информационной безопасности**

Permanent link:
http://www.sps-ib.ru/materialy:bankovskaja_tajna

Last update: **2016/09/09 12:05**