

УДК 347.73  
DOI: 10.18572/  
1812-3945-2018-2-57-64

## Институт банковской тайны в странах СНГ: сравнительно-правовой анализ



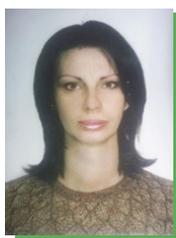
**Болгова**  
**Виктория Владимировна,**  
заведующая кафедрой теории  
и философии права Самарского  
государственного экономического  
университета,  
доктор юридических наук, профессор  
*bolgova@sseu.ru*

**Bolgova Viktoria V.**  
Head of the Department of Theory  
and Philosophy of Law of the Samara State  
University of Economics  
Doctor of Law, Professor



**Жданова Елена Николаевна,**  
подполковник полиции, заместитель  
начальника отдела по вопросам  
миграции отдела полиции № 1  
Управления МВД России  
(г. Самара)  
*e.n.zhdanova@mail.ru*

**Zhdanova Elena N.**  
Police Lieutenant Colonel  
Deputy Head for Migration  
of the Police Department No. 1  
of the Directorate of the Ministry  
of Internal Affairs of Russia (Samara)



**Сидорова Анна Викторовна,**  
старший преподаватель кафедры  
публичного права  
Самарского государственного  
экономического университета  
*an.sido@bk.ru*

**Sidorova Anna V.**  
Senior Lecturer of the Department  
of Public Law of the Samara  
State University of Economics

Процессы глобализации в современном мире привели к ситуации, когда с одной стороны, большинством государств право на «банковскую тайну» признано одним из фундаментальных прав человека. С другой, в силу усиления борьбы с легализацией доходов, полученных незаконным путем, все более расширяется круг лиц, кому может быть раскрыта банковская тайна и постепенно упрощается процедура ее раскрытия. В современных реалиях четкость и

полнота законодательства, регулирующего институт банковской тайны, имеет огромное значение в практической работе законодательных органов власти Российской Федерации, международных организаций, а также банковских структур. В статье проведен анализ современного состояния правового регулирования в сфере банковской тайны в странах СНГ. Результатом настоящего исследования стало выявление прогрессивных тенденций в развитии законодательства о банковской тайне в данных странах и изучение возможности их использования при реформировании российского законодательства в этой сфере.

**Ключевые слова:** банк, законодательство, институт банковской тайны, конфиденциальная информация, финансовые учреждения.

**BOLGOVA V.V., ZHDANOVA E.N., SIDOROVA A.V. BANK SECRECY INSTITUTION  
IN THE CIS COUNTRIES: COMPARATIVE LAW ANALYSIS**

Processes of globalization in the modern world has led to a situation where on the one hand, most States, the law on «banking secrecy» is recognized as one of the fundamental human rights. On the other, due to the strengthening of the fight against legalization of proceeds obtained by illegal means all the more expands the range of persons who may be disclosed to Bank secrecy and gradually simplifies the process of disclosure. In the current situation the clarity and comprehensiveness of legislation governing the institution of banking secrecy is of great importance in the practical work of the legislative authorities of the Russian Federation, international organizations and banking institutions. In the article the analysis of modern state of legal regulation in the sphere of banking secrecy in the CIS countries. The result of this study was to identify progressive trends in the development of the banking secrecy legislation in these countries and study the possibility of their use in reforming Russian legislation in this sphere.

**Keywords:** bank, law, the institution of banking secrecy, confidential information, financial institutions.