

DOI: 10.18572/1813-1220-2020-5-21-25

Проблемы правового регулирования банковской тайны

Данилова Ольга Андреевна,
доцент кафедры конституционного и международного права
Поволжского института управления имени П.А. Столыпина —
филиала Российской академии народного хозяйства
и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС),
кандидат юридических наук
lew_olle@mail.ru

Важной гарантией реализации прав клиентов кредитных организаций является сохранение банковской тайны. Однако на сегодняшний день имеются сложности законодательной регламентации банковской тайны, которые во многом обусловлены комплексностью данного правового института, как и в целом — банковского законодательства, включающего в себя нормы финансового, гражданского, административного, уголовного права и других отраслей права. В статье приведен анализ норм законодательства Российской Федерации, закрепляющих содержание банковской тайны; рассматривается круг субъектов, на которых возложены обязанности по сохранению банковской тайны; случаи, когда допускается передача конфиденциальных сведений; ответственность за нарушение режима банковской тайны. Предлагается усилить меры административной ответственности в отношении лиц, допустивших разглашение банковской тайны, для того чтобы сократить количество случаев незаконного раскрытия персональных данных клиентов российских банков, сведений об их банковских счетах и остатках денежных средств на данных счетах.

Ключевые слова: банковская тайна, банк, клиент банка, налоговый орган.

Issues of the Legal Regulation of a Bank Secret

Danilova Olga A.
Senior Lecturer of the Department of Constitutional and International Law
of the Povolzhsky Institute of Management Named After P.A. Stolypin —
Branch of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public Administration (RANEPA)
PhD (Law)

An important guarantee of the realization of the rights of clients of credit organizations is the preservation of bank secrecy. However, today there are difficulties in the legislative regulation of bank secrecy, which are largely due to the complexity of this legal institution, as well as banking legislation in general, which includes the norms of financial, civil, administrative, criminal law and other branches of law. The article contains the analysis of the legislation of the Russian Federation, securing the content of bank secrecy; it considers the circle of entities entrusted with the duty of maintaining bank secrecy; cases when confidential information is allowed to be transmitted; liability for violation of bank secrecy. It is envisaged to strengthen measures of administrative responsibility in relation to persons who are allowed to disclose bank secrets, which allows to obtain the number of cases of illegal disclosure of personal data of clients.

Keywords: bank secrecy, bank, bank client, tax authority.