

Саврасова Виктория Анатольевна

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В СИСТЕМЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

В статье автор на основе анализа норм действующего законодательства РФ исследует соотношение банковской тайны с иными видами правовых тайн. Приходит к выводу о том, что банковская тайна должна рассматриваться как самостоятельная разновидность конфиденциальной информации. Для ликвидации ряда пробелов и коллизий в законодательстве РФ автор считает необходимым принять федеральный закон о конфиденциальной информации.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/3/2012/10-2/37.html

Источник

Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики

Тамбов: Грамота, 2012. № 10 (24): в 2-х ч. Ч. II. С. 156-159. ISSN 1997-292X.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/3.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/3/2012/10-2/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: voprosy_hist@gramota.net

MECHANISMS OF STATE POLICY FUNCTIONING IN SPHERE OF PR AND PROPAGANDA IN DIFFERENT TYPES OF POLITICAL REGIMES AND SYSTEMS

Sergei Aleksandrovich Ryabov

*Department of History, Sociology and Political Science
Omsk State Pedagogical University
rsarad@mail.ru*

The author analyzes the mechanisms of the relations between state and mass media as the basic institution necessary for PR and propaganda functioning, as a result creates the model of the interaction between state and mass media, which is common for states with different political regimes, and also gives practical recommendations on the management of state information policy during the period of political system reformation.

Key words and phrases: state information policy (SIP); optimal model of SIP; mechanism of functioning; content aspect of SIP; technological aspect of SIP; democratic political regime; authoritarian political regime; totalitarian political regime; political system reformation.

УДК 34

Юридические науки

В статье автор на основе анализа норм действующего законодательства РФ исследует соотношение банковской тайны с иными видами правовых тайн. Приходит к выводу о том, что банковская тайна должна рассматриваться как самостоятельная разновидность конфиденциальной информации. Для ликвидации ряда пробелов и коллизий в законодательстве РФ автор считает необходимым принять федеральный закон о конфиденциальной информации.

Ключевые слова и фразы: банковская тайна; коммерческая тайна; профессиональная тайна; соотношение тайн.

Виктория Анатольевна Саврасова

*Кафедра гражданско-правовых дисциплин
Волгоградский институт экономики, социологии и права
savrasovaviktoriya@mail.ru*

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В СИСТЕМЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ®

Анализ правовых актов РФ, устанавливающих режим банковской тайны, позволяет сделать вывод, что отсутствие легального однозначного определения понятия банковской тайны оставляет открытым вопрос о правовой природе банковской тайны и ее соотношении с иными видами тайн.

К сожалению, аналогичное положение наблюдается и в российской правовой науке.

Отсутствие единого критерия, позволяющего надлежащим образом классифицировать информационные отношения, предметом которых являются различного рода конфиденциальные сведения, привело к тому, что до сих пор не существует унифицированной классификации правовых тайн, которая позволяет системно определить место банковской тайны в иерархии тайн и выявить ее соотношение с иными видами тайн.

Например, согласно условному разделению всех существующих видов тайн на три группы, предложенному В. Таланпойка и В. Шабалиным, банковская тайна, наряду с семейной, адвокатской, нотариальной тайной и тайной усыновления, отнесена к тайне частной жизни [17, с. 33].

И. М. Гостев, опираясь на положения Указа Президента РФ от 06.03.1997 г. № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера», полагает, что банковская тайна и тайна страхования составляют коммерческую тайну [2, с. 98-102].

В. В. Крылов предлагает выделить виды тайн в зависимости от субъектов, которым принадлежит конфиденциальная информация (государство, личность, организация). По мнению автора, банковская тайна, служебная тайна и коммерческая тайна образуют блок конфиденциальной информации юридических лиц [5, с. 25-28].

Некоторые ученые предлагают классифицировать конфиденциальную информацию в зависимости от ее характера и назначения на пять основных видов: коммерческая тайна, служебная тайна, профессиональная тайна, банковская тайна и персональные данные [7, с. 12]. Таким образом, банковская тайна выделяется в качестве самостоятельной разновидности конфиденциальной информации.

Приведенные примеры наглядно иллюстрируют, что в науке гражданского, банковского и информационного права отсутствует единая концепция в понимании банковской тайны и определении места такого сложного по своему составу института как банковская тайна.

Соотношение банковской и коммерческой тайны. В юридической литературе нет единого мнения о том, является ли банковская тайна особой разновидностью коммерческой информации, либо это относительно самостоятельные правовые институты. Ранее преобладала точка зрения, в соответствии с которой банковскую тайну относили к особой, или специфической, разновидности коммерческой тайны.

По мнению Ф. Гизатуллина, ст. 857 Гражданского кодекса РФ, в которой указаны составы сведений, отнесенных к банковской тайне, следует рассматривать в неразрывной связи со ст. 139 ГК РФ (служебная и коммерческая тайна) [1, с. 23]. Исключая банковскую тайну из понятия служебной тайны, можно сделать вывод, что банковская тайна – это подвид коммерческой тайны, представляющий собой сохранение банком в конфиденциальности и недоступности третьим лицам информации, содержащей сведения о клиентах [Там же]. Сходной позиции придерживается Н. Д. Эриашвили, относя банковскую тайну к разновидности коммерческой тайны. Но при этом указывает, что понятие банковской тайны значительно отличается от общего понятия коммерческой тайны [20, с. 99].

Данная точка зрения имеет малое количество сторонников. Большинство авторов обоснованно не поддерживают приводимых доводов, считая, что понятия «банковская тайна» и «коммерческая тайна» принципиально различаются.

Так, по мнению О. М. Олейник, неправильно считать банковскую тайну разновидностью коммерческой, поскольку уровень отнесения тех или иных сведений к тайне совершенно различный [11, с. 219]. Перечень сведений, являющихся банковской тайной, определен законом и одинаков для всех банков и других кредитных организаций. Сами кредитные организации не имеют права по собственному желанию его ни расширить, ни сузить [14, с. 67].

Л. И. Джантемиров, рассматривая банковскую тайну как самостоятельный правовой институт, среди прочих отличий обращает внимание на особенности правового оформления обязанностей по соблюдению данных видов тайн [3, с. 20].

На наш взгляд, более обстоятельной в данном вопросе является позиция Н. В. Лисициной, которая, вслед за законодателем, в качестве основного (характерного) отличия рассматривает содержание данных видов тайн [6, с. 9].

В современном законодательстве РФ понятие коммерческой тайны содержится в Федеральном законе «О коммерческой тайне». В нем также определены признаки, при наличии которых информация будет признаваться коммерческой тайной: информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам; отсутствует свободный доступ к информации; обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности [9].

Таким образом, содержание коммерческой тайны могут составлять лишь те сведения, которые соответствуют всем трем в совокупности признакам.

Что касается банковской тайны, перечень сведений ее составляющих прямо установлен законодательством. Так, в соответствии со ст. 857 ГК РФ к ним относятся тайна банковского счета и банковского вклада, операции по счету и сведения о клиенте.

Таким образом, сравнительный анализ гражданско-правовых норм, регулирующих режимы указанных видов конфиденциальной информации, позволяет сделать вывод об ошибочности определения банковской тайны как вида коммерческой, поскольку разграничение законодателем режимов банковской и коммерческой тайны достаточно явно и вполне логично. Действие этих правовых режимов распространяется на различные объекты информации. Как нам видится, принципиальное отличие банковской и коммерческой тайны заключается в самом содержании тайн. Коммерческая тайна защищает, прежде всего, интересы самого предпринимателя, в то время как режимом банковской тайны охраняется информация, затрагивающая интересы клиентов банка и их корреспондентов.

В связи с этим присоединяемся к мнению С. Карчевского, который верно подметил, что в плане соотношения указанных видов конфиденциальной информации точнее было бы вести речь о банковской и коммерческой тайне как относительно самостоятельных разновидностях конфиденциальной информации [4, с. 51].

Отдельного рассмотрения требует вопрос о **соотнесении банковской и профессиональной тайны**. По мнению ряда ученых, банковская тайна, рассматриваемая как вид конфиденциальной информации, должна относиться к более широкому виду – профессиональная тайна. Как полагает С. И. Суслова, никаких различий (имеется в виду в общих положениях и нормах об ответственности) данный режим информации с ограниченным доступом по сравнению с другими видами профессиональных тайн не содержит. В связи с чем автор предлагает разработать единый законопроект «О профессиональной тайне», в качестве одного из разделов которого фигурировала бы банковская тайна [16, с. 55].

В современных диссертационных исследованиях данная точка зрения является преобладающей. В авторских определениях понятия банковской тайны, формулируемых диссертантами, основной акцент делается на то, что охраняемые сведения «получены в ходе осуществления банковской деятельности» [6, с. 31], «в процессе банковской деятельности» [8, с. 55].

Таким образом, в качестве основного критерия отнесения банковской тайны к профессиональной, ряд авторов выделяют профессиональную деятельность кредитных организаций.

И действительно, различные ученые, исследовавшие те или иные аспекты профессиональной тайны, в качестве квалифицирующего признака, объединяющего все профессиональные тайны, указывают следующее, – «соответствующие сведения были доверены или стали известны представителю определенной

профессии в связи с исполнением им своих профессиональных обязанностей» [15, с. 26]. Эту же отличительную черту всех профессиональных тайн отмечает Ю. С. Пилипенко, детально поясняя, что информацию, составляющую профессиональную тайну, невозможно получить и использовать иным образом, кроме как в связи с профессиональной деятельностью [12, с. 22].

В понимании законодателя, при определении принадлежности тайны к числу профессиональных также за основу берется указанный критерий. В пункте 5 ст. 9 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» профессиональной тайной признается информация, полученная гражданами (физическими лицами) при исполнении ими профессиональных обязанностей или организациями при осуществлении ими определенных видов деятельности [10]. Этому общему определению профессиональной тайны соответствует определение банковской тайны, изложенное в ст. 857 Гражданского кодекса РФ, где банк обозначен в качестве гаранта сохранения в тайне сведений о счете, о вкладе, операций по счету и сведений о клиенте.

Не вызывает сомнений то обстоятельство, что на рынке финансовых услуг банк, как разновидность кредитной организации, выступает в качестве профессионала. Согласно законодательству банк обладает специальной правоспособностью - имеет право осуществлять свою деятельность лишь при наличии специального разрешения (лицензии) Банка России.

Таким образом, если проводить классификацию конфиденциальной информации по субъектам, обязанным хранить тайну, вне всяких сомнений, банковскую тайну как совокупность сведений, полученных представителями банка в силу исполнения ими своих профессиональных обязанностей, можно отнести к разновидности профессиональных тайн. Иными словами, банковская тайна для банка определенно является профессиональной тайной.

Однако в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрен несколько иной субъектный состав гарантов банковской тайны - кредитная организация, Банк России и организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов. И именно наличие таких двух специальных субъектов как Центральный Банк РФ и Агентство по страхованию вкладов дает повод усомниться в верности ранее высказанного утверждения.

Г. Н. Ушкин по рассматриваемому вопросу высказывает мысль, что информация, обладающая режимом банковской тайны, остается таковой только для коммерческого банка, предоставившего ее; для Банка России, в случае осуществления им банковского регулирования и банковского надзора, такие сведения переходят в режим служебной тайны [18, с. 109].

Таким образом, следует согласиться с мнением А. А. Рожнова, который полагает, что установление режима охраны профессиональной тайны правомерно лишь в случае, когда получение доступа к конфиденциальной информации обусловлено спецификой определенной профессии и является ее неотъемлемым элементом. Неверно, продолжает автор, говорить об обязанности соблюдения именно профессиональной тайны применительно к лицам, непосредственно не осуществляющим деятельность по оказанию соответствующих услуг (медицинских, финансовых и т.д.) [15, с. 27].

Проведенный анализ позволяет сделать вывод, что по субъектному составу банковская тайна предполагает более широкий круг хранителей конфиденциальной информации, нежели профессиональная тайна банкира.

Отдельно следует отметить несовпадение банковской и профессиональной тайны по объекту охраны, то есть совокупности сведений, представляющих собой конфиденциальный характер.

Содержание различного вида профессиональных тайн составляют любые сведения, которые стали известны представителю той или иной профессии в связи с выполнением им своих профессиональных обязанностей [19, с. 28]. При этом правовой охране подлежат не только добровольно сообщаемые лицом сведения, но и та информация, которая соответствующим лицам становится известной в процессе реализации своих функций [15, с. 26].

Однако состав сведений, образующий банковскую тайну, в законе достаточно определен и расширительному толкованию не подлежит. Представляется ошибочной позиция тех авторов, которые под банковской тайной понимают профессиональное обязательство банка держать в строжайшем секрете всю информацию, почерпнутую в результате банковского обслуживания клиентов. По-нашему мнению, толкование банковской тайны как разновидности тайны профессиональной недопустимо.

Невозможность соотнесения банковской тайны с иными видами тайн дает нам право рассматривать банковскую тайну как **самостоятельную разновидность конфиденциальной информации**.

Как нам представляется, плюрализм мнений, зачастую противоречивых, объясняется несовершенством законодательства, наличием коллизий в правовом регулировании не только исследуемого института, но и конфиденциальной информации в целом. Полагаем, что для решения вопроса о соотношении между различными видами тайн и ликвидации ряда пробелов в законодательстве необходимо принять федеральный закон о конфиденциальной информации, который будет содержать понятие конфиденциальной информации, критерии отнесения сведений к информации конфиденциального характера; определит понятие тайны и установит основные принципы защиты по всем видам тайн. Данный нормативный акт, по мнению Н. А. Потапова, позволит объединить целый массив норм, существующих в настоящее время и регулирующих различные виды тайн, и станет общим законом, определяющим действие правовых режимов коммерческой, служебной, профессиональной, банковской и иных видов тайн. Без этого нормативного акта правовое регулирование конфиденциальной информации является фрагментарным [13, с. 7].

Список литературы

1. Гизатуллин Ф. Банк клиента не выдаст? Нормативное регулирование и понятие банковской тайны // Бизнес-адвокат. 2004. № 7. С. 22-27.
2. Гостев И. М. Информационное право: вопросы законодательного регулирования // Технологии и средства связи. 1997. № 1. С. 98-102.
3. Джантемиров Л. И. Охрана сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну: уголовно-правовой и криминологический аспекты: дисс. ... канд. юр. наук. Ростов-на-Дону, 2004.
4. Карчевский С. Банковская тайна: проблемы правового регулирования // Хозяйство и право. 2000. № 4. С. 49-51.
5. Крылов В. Информационные преступления - новый криминалистический объект // Российская юстиция. 1997. № 4.
6. Лисицина Н. В. Банковская тайна как объект правового регулирования: дисс. ... канд. юр. наук. М., 2003.
7. Лопатин В. П. Информационная безопасность России. Человек. Общество. Государство. СПб., 2000.
8. Маркелова К. А. Банковская тайна: правовые аспекты: дисс. ... канд. юр. наук. Саратов, 2000.
9. О коммерческой тайне: Федеральный закон № 98-ФЗ от 29.07.2004 г. // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗРФ). 2004. № 32. Ст. 3283.
10. Об информации, информационных технологиях и защите информации: Федеральный закон № 149-ФЗ от 27.07.2006 г. // СЗРФ. 2006. № 31. Ст. 3448.
11. Олейник О. М. Основы банковского права: курс лекций. М.: Юрист, 1999. 219 с.
12. Пилипенко Ю. С. Особенности профессиональных тайн // Законодательство и экономика. 2008. № 3. С. 21-31.
13. Потапов Н. А. Правовое регулирование коммерческой тайны в Российской Федерации: автореф. дисс. ... канд. юр. наук. М., 2010.
14. Пронин К. В. Защита коммерческой тайны. М.: ГроссМедиа, 2006. 126 с.
15. Рожнов А. А. Уголовно-правовая охрана профессиональной тайны: дисс. ... канд. юр. наук. Ульяновск, 2002.
16. Сулова С. И. Тайна в праве России: цивилистический аспект: дисс. ... канд. юр. наук. Иркутск, 2003.
17. Таланпойка В., Шабалин В. Право на тайну // Гражданская защита. 1999. № 4. С. 31-35.
18. Ушкин Г. Н. Договор банковского счета: учебное пособие. Иркутск – Чита, 2000. 158 с.
19. Хакулов М. Х. Банковская тайна как предмет преступления, предусмотренного ст. 183 УК РФ // Российский следователь. 2006. № 6.
20. Эриашвили Н. Д. Банковское право: учебник для студентов вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2008. 591 с.

BANK SECRECY IN CONFIDENTIAL INFORMATION SYSTEM**Viktoriya Anatol'evna Savrasova***Department of Civil-Legal Disciplines**Volgograd Institute of Economics, Sociology and Law**savrasovaviktoriya@mail.ru*

The author researches the correlation of bank secrecy with other types of legal secrets basing on the analysis of the current legislation of the Russian Federation, concludes that bank secrecy should be regarded as an independent type of confidential information, and considers it necessary to adopt a federal law on confidential information for the liquidation of a number of gaps and collisions in the Russian Federation legislation.

Key words and phrases: bank secrecy; commercial secrecy; professional secrecy; correlation of secrets.

УДК 34

Юридические науки

Муниципальный земельный контроль является одним из вопросов местного значения поселений согласно ст. 14 Федерального закона от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации». В статье проведен анализ основных структурных элементов исполнения данного полномочия на примере конкретных муниципально-правовых актов, выявлены основные направления повышения эффективности контроля за использованием земель поселений.

Ключевые слова и фразы: земельный контроль; муниципальный земельный контроль; поселения; муниципальный район; вопросы местного значения.

Александр Александрович Савченко*Кафедра конституционного и административного права**Российская академия народного хозяйства и государственной службы**при Президенте Российской Федерации (филиал) в г. Волгограде**volzhanin34@yandex.ru***МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ КАК ВОПРОС МЕСТНОГО ЗНАЧЕНИЯ:
СУБЪЕКТЫ, ОБЪЕКТЫ, СОДЕРЖАНИЕ[©]**

Земельный контроль является инструментом, призванным способствовать надлежащему выполнению землепользователями норм земельного законодательства. Согласно ст. 9 Конституции РФ, земля и другие