

На правах рукописи

ЖИРНОВА Наталья Александровна

**БАНКОВСКАЯ И НАЛОГОВАЯ ТАЙНЫ
КАК ОБЪЕКТЫ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ**

12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Саратов – 2013

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Научный руководитель доктор юридических наук, доцент
Смирнов Дмитрий Анатольевич

Официальные оппоненты: **Кобзарь-Фролова Маргарита Николаевна**
доктор юридических наук, доцент,
ГКОУ ВПО «Российская таможенная академия», профессор

Костикова Екатерина Геннадиевна
кандидат юридических наук, доцент,
ФГБОУ ВПО «Российская академия правосудия», доцент

Ведущая организация ФГБОУ ВПО «Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации»

Защита состоится 18 декабря 2013 г. в 16 часов на заседании диссертационного совета Д-212.239.01 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104, зал заседаний диссертационных советов.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Саратовская государственная юридическая академия».

Автореферат разослан «__» ноября 2013 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Кобзева Елена Васильевна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях развития экономики особую актуальность приобретают вопросы, связанные с обеспечением финансовой безопасности государства в целом и его банковской и налоговой сфер, в частности. Сохранность банковской и налоговой тайн имеет особое значение для эффективного функционирования социально-экономического механизма страны. Практически каждый дееспособный гражданин является налогоплательщиком, а также по различным причинам может быть задействован в банковских отношениях, поэтому одной из приоритетных задач государства в этой области становится обеспечение правовой безопасности субъектов, участвующих в финансовых отношениях. Вопросы защиты конфиденциальных сведений тесно взаимосвязаны с институтами банковской и налоговой тайн, что также подтверждает их значимость.

Необходимо сказать, что правовое регулирование отношений в сфере банковской и налоговой тайн еще недостаточно изучено в юридической литературе, так как до сих пор отсутствует четкая научная формулировка этих понятий. Многие исследования и нормативно-правовые акты содержат определения различных видов тайн, однако они имеют противоречивый и расплывчатый характер. Кроме того, недостаточная теоретическая проработка и повышенная практическая значимость финансово-правовой защиты банковской и налоговой тайн требуют полного и всестороннего научного исследования норм, предусматривающих установление ответственности за нарушение порядка предоставления сведений, являющихся банковской и налоговой тайнами; изучения соотношения между ними, а также корреляции с нормами других отраслей права.

Появление в российском законодательстве положений о банковской и налоговой тайнах следует признать значительным шагом вперед в совершенствовании финансово-правовой защиты прав и законных интересов граждан.

Недостатки имеющегося правового регулирования институтов банковской и налоговой тайн неоднократно критиковались исследователями и практиками: начиная с отсутствия однозначных и точных определений соответствующих понятий и заканчивая несовершенством процедур ответственности за нарушение порядка предоставления информации, составляющей банковскую и налоговую тайны, их незаконное предоставление, разглашение и утрату.

В обеспечении прав граждан особая роль принадлежит институтам банковской и налоговой тайн, которые, с одной стороны, защищают конфиденциальность указанной информации, а с другой – ограничи-

вают свободу государства в экономической сфере. Таким образом, данные институты представляют собой, по сути, компромисс между правом каждого гражданина на защиту собственной конфиденциальной информации и социально-правовыми интересами государства. Следовательно, совершенствование данных правовых институтов зависит от оптимального сочетания интересов граждан и государства. Дать четкое определение границ, которые отделяют область публичных интересов от частных в банковской сфере и в сфере налогообложения – главная задача решения данной проблемы.

Повышение информатизации современного общества, наличие правовых пробелов и коллизий в сфере регулирования отношений, связанных с банковской и налоговой тайнами, а также отсутствие четкого законодательства, обеспечивающего права лиц – субъектов банковских и налоговых отношений, обуславливают актуальность темы исследования.

Несмотря на признаваемую многими актуальность, вопросы банковской и налоговой тайн как объектов финансово-правового регулирования комплексно не рассматривались, поэтому потребность в научной разработке целостного подхода к исследованию проблем институтов налоговой и банковской тайн как одной из сторон финансово-правового обеспечения защиты информации в сфере налоговых и банковских отношений стала основой для написания настоящей диссертационной работы. В рамках данного направления необходимо раскрыть содержание исследуемых понятий и сформулировать их дефиниции, определить состав правоотношений, складывающихся по поводу сведений, составляющих налоговую и банковскую тайны и, соответственно, пути совершенствования законодательного регулирования указанных сфер.

Степень научной разработанности темы. Правовое регулирование защиты информации в сфере банковских и налоговых отношений вообще, а конкретно финансово-правовое регулирование банковской и налоговой тайн – относительно ново для российской правовой науки.

Вместе с тем, некоторые вопросы, связанные с правовой защитой в данной сфере, были изложены в работах таких советских ученых, как Г.Г. Вдовиченко, Н.И. Жуков, Б.С. Украинцев, М. Янков и др.

Отдельные стороны, касающиеся правового регулирования отношений в области конфиденциальной информации, представлены в теоретических трудах таких ученых-правоведов, как А.И. Алексенцев, И.Л. Бачило, Т.В. Закупень, В.Н. Лопатин, А.В. Семашко, И.И. Юзвизин и др.

Кроме того, большое внимание финансово-правовому регулированию отношений в сфере банковской и налоговой тайн уделялось в работах таких известных ученых, как А.В. Торшин, И.И. Кучеров, М.Ю. Костенко, С.А. Даниленко и др.

Теоретическое осмысление норм, регулирующих отношения правовой защиты сведений в сфере банковской и налоговой тайн, в целом, не достаточно полно. Комплексный анализ данной проблемы в качестве объекта финансово-правового регулирования в науке финансового права пока отсутствует, поэтому необходимо системное исследование правоотношений, складывающихся по поводу банковской и налоговой тайн. Кроме того, особое внимание к данной теме обусловлено постоянным реформированием законодательства в банковской и налоговой сферах.

Объект и предмет диссертационного исследования.

Объектом диссертационного исследования являются финансовые общественные отношения, а именно те из них, которые связаны со сферами банковской и налоговой тайн.

Предмет исследования – нормы финансового права, обеспечивающие функционирование механизма правового регулирования общественных отношений в сфере финансово-правовой защиты информации в области банковских и налоговых отношений, в частности, сведений, составляющих банковскую и налоговую тайны. Кроме того, в предмет исследования также входят научные концепции и положения, в которых раскрываются теоретические основы и содержание рассматриваемых правоотношений, а также характеризуется правоприменительная практика.

Цель и задачи диссертационного исследования. *Цель* исследования – формирование концептуального представления о банковской и налоговой тайнах как объектах финансово-правового регулирования и разработка предложений по совершенствованию правотворческой и правоприменительной деятельности в обозначенных сферах.

Для достижения цели необходимо решить следующие **задачи**: рассмотреть и уточнить понятийный аппарат, используемый в сфере защиты конфиденциальной информации применительно к банковской и налоговой тайнам;

дать авторские определения банковской и налоговой тайн, учитывающие специфику финансово-правового регулирования;

охарактеризовать положение банковской и налоговой тайн с точки зрения их места в единой системе информации с ограниченным доступом;

классифицировать сведения, защищаемые в режиме банковской и налоговой тайн;

определить правовой режим доступа к конфиденциальным сведениям в банковской и налоговой сферах;

выявить специфику правоотношений, складывающихся по поводу реализации прав на банковскую и налоговую тайны;

исследовать специфику юридических конструкций данных правовых институтов;

осуществить комплексный анализ механизма правовой ответственности за нарушение режима данных видов информации с ограниченным доступом;

выявить основные проблемы легального регулирования институтов банковской и налоговой тайн;

выработать и обосновать рекомендации по совершенствованию нормативной базы, регулирующей отношения в сфере банковской и налоговой тайн;

выработать авторские предложения по оптимизации редакций ст. 102 Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающей нормативное определение налоговой тайны, а также ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», содержащих легальное определение банковской тайны;

указать основные правовые коллизии в законодательстве, регулирующем отношения в сфере банковской и налоговой тайн, и предложить пути их преодоления.

Методологической основой исследования послужили как общенаучные методы познания, так и специальные методы, характерные для юридических наук: диалектический, формально-юридический, сравнительно-правовой, методы логической дедукции и индукции, системно-структурный подход и др.

Диалектический метод познания позволил всесторонне и полно рассмотреть вопросы, связанные с теоретическими проблемами банковской и налоговой тайн как объектов финансово-правового регулирования.

При классификации сведений ограниченного доступа в сфере банковской и налоговой тайн использовался *системно-структурный метод*.

При сопоставлении опыта иностранных государств в области регулирования защиты информации в сфере налоговой и банковской тайн с нормами отечественного законодательства использовался *сравнительно-правовой метод* исследования.

Формально-юридический метод применялся при анализе действующего законодательства Российской Федерации о банковской и налоговой тайнах.

Комплексное использование разнообразных методов позволило автору диссертационного исследования раскрыть его объект, выявить закономерности развития указанных институтов и решить поставленные задачи.

Теоретическая основа исследования. Вообще институт защиты информации в сфере налоговых и банковских отношений, а конкретно, в области налоговой и банковской тайн – это сложное и многофункциональное явление, включающее нормы как финансового права, так и

иных смежных отраслей права: конституционного, гражданского, административного, международного, информационного и др.

Основываясь на этом тезисе, при исследовании темы были использованы труды ученых по теории государства и права: А.А. Алексеева, М.И. Байтина, Б.Т. Базылева, В.В. Лазарева, А.Б. Лисюткина, Д.А. Липинского, Н.И. Матузова, А.В. Малько, И.Н. Сенякина, Л.И. Спиридонова, Е.В. Черных, Р.Л. Хачатурова, Р.Г. Ягутяна и др.

Изучение признаков и особенностей информации, защищаемой в режиме конфиденциальности и в режиме банковской и налоговой тайны, потребовало рассмотрения научных изысканий И.Л. Бачило, А.Ю. Викулина, Н.Н. Ковалевой, С.В. Комлева, А.В. Семашко, А.А. Фатьянова, Д.А. Ястребова и др.

Для характеристики правоотношений, возникающих в сфере таких видов информации с ограниченным доступом, как банковская и налоговая тайны, были использованы работы ученых-представителей науки гражданского права: М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Т.В. Закупень и др.

Необходимо отметить и публикации некоторых авторов (В.А. Копылова, В.Н. Лопатина, А.А. Снытникова, Л.И. Тумановой и др.), посвященные особенностям сведений, защищаемых в режиме банковской и налоговой тайн.

Фундаментальной основой научного исследования по вопросам, касающимся финансового, банковского и налогового права, стали труды М.М. Агаркова, А.В. Брызгалова, А.А. Вишневого, А.Н. Гueva, С.В. Запольского, Ю.П. Довнар, Ю.А. Крохиной, И.О. Лаврухина, Е.Н. Пастушенко, Е.В. Покачаловой, В.В. Попова, М.Б. Разгильдиевой, Д.А. Смирнова, Р.О. Халфиной, Н.И. Химичевой и др.

Об актуальности рассматриваемой темы свидетельствуют использованные диссертантом работы иностранных ученых Н. Винера, Г. Гавальда, Ж. Стуфле.

Нормативная основа исследования включает Конституцию Российской Федерации, федеральные законы, иные нормативно-правовые акты Российской Федерации (указы и распоряжения Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, акты Банка России) и другие источники, посвященные вопросам применения норм финансового, налогового, банковского и информационного права. Для сравнительного анализа с действующими документами в исследовании использовались также нормативные акты, в настоящее время утратившие силу.

Эмпирической базой диссертации послужили материалы правоприменительной практики финансово-кредитных органов, судебных органов, в том числе акты Конституционного Суда Российской Феде-

рации, Верховного Суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и др.

Научная новизна диссертации заключается в том, что автором сформулировано концептуальное представление, связанное с систематизацией и усовершенствованием норм финансового права, регулирующих общественные отношения, объектом которых выступают банковская и налоговая тайны.

Вопросы темы впервые проанализированы в аспекте защиты субъективных прав участников финансовых и смежных с ними административных, гражданских, информационных и прочих правоотношений в сфере банковской и налоговой тайн.

В результате исследования даны определения таких правовых понятий, как банковская тайна, налоговая тайна, правовой режим доступа к конфиденциальной информации, неправомерное использование налоговой тайны, неправомерное использование банковской тайны.

Предложена новая классификация источников информации, защищаемой в режиме налоговой и банковской тайн, а также субъектов правоотношений, складывающихся по поводу рассматриваемой конфиденциальной информации.

Кроме того, диссертант сделал самостоятельные выводы о необходимости более четкого законодательного закрепления понятий банковской и налоговой тайн.

Данные выводы, а также предлагаемые рекомендации могут служить теоретической основой для устранения коллизий и пробелов в финансовом законодательстве и будут способствовать совершенствованию правоприменения.

На защиту выносятся следующие новые положения и положения, содержащие элементы новизны:

1. В рамках предлагаемой финансово-правовой концепции защиты информации:

1.1. Под банковской тайной понимается информация, полученная кредитными организациями в процессе осуществления их деятельности, включающая в себя сведения об операциях счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, установленные кредитной организацией для обеспечения их интересов, если это не противоречит федеральному законодательству, подлежащая защите легально установленными субъектами в силу ее особой и повышенной значимости, и имеющая ограниченный доступ на законном основании.

1.2. Налоговой тайной признается ставшая известной в налоговых органах, органах внутренних дел, следственных органах, органах государственных внебюджетных фондов и таможенных органах и их

должностным лицам в силу исполнения ими своих должностных обязанностей документированная информация о налогоплательщике или ином лице, отличающаяся ограниченным доступом в соответствии с федеральным законом с целью защиты прав и законных интересов налогоплательщика и государства.

2. В системе правовых режимов информации с ограниченным доступом банковская и налоговая тайны занимают особое место. По своей правовой природе налоговая тайна является одновременно и тайной служебной, а банковская тайна – тайной профессиональной. Изначально и банковская, и налоговая тайны – это информация, данные, сведения (причем самого разнообразного характера), поэтому они могут соотноситься с такими видами конфиденциальной информации, как персональные данные, коммерческая тайна и др.

3. Специфика правоотношений, складывающихся по поводу банковской и налоговой тайн, заключается в том, что в соответствии с типом возникающих правоотношений их можно признать: с одной стороны, банковскими или налоговыми (в зависимости от вида тайны), при этом они выступают объектами финансово-правового регулирования, с другой – информационными. Исходя из этого, содержание рассматриваемых правоотношений находится в сфере регулирования как финансового, так и информационного права. Следовательно, институты банковской и налоговой тайн являются межотраслевыми.

4. Объект банковской тайны включает в себя самые разнообразные сведения. Под режим банковской тайны в первую очередь подпадает сам факт отношений клиента с кредитной организацией, а также информация о банковских счетах и вкладах, операциях, клиентах и корреспондентах, и иные сведения, перечень которых кредитная организация устанавливает сама. Таким образом, в законе необходимо закрепить четкий перечень сведений, которые подпадают под категорию «иные сведения», устанавливаемые кредитной организацией в качестве сведений, составляющих банковскую тайну, либо порядок и основания отнесения информации к подобным сведениям. Для обеспечения прав и законных интересов граждан необходимо законодательно установить обязанность кредитной организации по обеспечению конфиденциальности информации, получаемой от клиентов, даже если договорные отношения между ним и банком прекращены либо не были оформлены заключением договора.

5. В целях оптимизации законодательной дефиниции налоговой тайны как объекта финансово-правового регулирования из ст. 102 Налогового кодекса РФ необходимо убрать исключения, перечисленные в п. 1 данной статьи, и закрепить случаи правомерного предоставления сведений, составляющих налоговую тайну, которые и рассмат-

ривать как исключения из налоговой тайны. В качестве таковых правильно было бы закрепить два: согласие налогоплательщика и случаи, прямо предусмотренные в законе.

6. Субъектов права на банковскую тайну можно разделить на следующие группы:

- обладатели банковской тайны – клиенты кредитных учреждений;
- владельцы банковской тайны – кредитные учреждения, получающие конфиденциальную информацию на основании договора с клиентом;
- пользователи банковской тайны – сотрудники кредитных учреждений и иные пользователи информации, получающие ее от владельцев.

Клиентами кредитных организаций (то есть субъектами финансово-правовых отношений по охране банковской тайны) могут быть любые контрагенты кредитной организации.

Владельцы банковской тайны – кредитные учреждения, получающие конфиденциальную информацию на основании договора с клиентом, то есть юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Пользователи банковской тайны – сотрудники кредитных учреждений и иные пользователи информации, получающие ее от владельцев (с согласия обладателей или без такового). Полагаем, что для обеспечения прав и законных интересов участников экономических отношений вообще, и в банковской сфере, в частности, было бы правильным принять нормативно-правовой акт на федеральном уровне, который определял бы порядок предоставления сведений кредитными организациями государственным и муниципальным органам и их должностным лицам.

7. В силу специфичности правового статуса таких субъектов финансовых правоотношений, как небанковские кредитные организации, требование о соблюдении банковской тайны следует распространить и на них, прямо указав это в Инструкции Банка России от 26.04. 2006 г. № 129-И (с изм. от 12.12.2011 № 2747-У) «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

8. Субъектов налоговой тайны можно дифференцировать на следующие группы: доверитель – это физическое лицо, предоставившее сведения другому лицу, а также его правопреемники; держатель – субъект (юридическое или физическое лицо), которому стали известными или

были доверены сведения, составляющие налоговую тайну; пользователь – лицо, ставшее обладателем сведений, составляющих налоговую тайну, в связи с выполнением им служебных или профессиональных обязанностей, в случаях и порядке, установленном законом.

9. В качестве мер совершенствования института ответственности за деяния, касающиеся нарушений конфиденциальности сведений в сфере банковских и налоговых отношений, предлагается:

а) законодательно установить для кредитных организаций меру гражданско-правовой ответственности в виде штрафной неустойки за незаконное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну клиента;

б) исходя из субъектного состава разглашения сведений, составляющих налоговую тайну (как правило, это должностные лица налоговых, таможенных органов, органов внутренних дел и т.д.), целесообразно в Уголовном кодексе РФ предусмотреть специальную статью «Нарушение налоговой тайны» в составе главы 30 раздела X «Преступления против государственной власти», так как в этих случаях имеет место именно должностное, а не экономическое преступление.

Теоретическая и практическая значимость исследования определяются актуальностью и новизной рассматриваемых проблем, а также комплексным исследованием банковской и налоговой тайн (в том числе в их взаимосвязи) как объектов финансово-правового регулирования и ответственности за нарушение соответствующих правовых режимов защиты конфиденциальных сведений. Предложенная автором концепция должна способствовать более полному и всестороннему пониманию структуры исследуемых институтов. Изучение банковской и налоговой тайн как объектов финансово-правового регулирования важно для определения их правовой природы, уточнения понятийно-категориального аппарата науки финансового права, совершенствования законодательной и правоприменительной практики. Данная работа является интеграцией имеющегося знания, так как направлена на восполнение пробелов в финансово-правовой науке по вопросам оборота конфиденциальных сведений в банковском секторе и в сфере налогообложения.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в исследовании, могут быть использованы законодательными органами государственной власти для нормотворческой деятельности в сфере регулирования режима информации с ограниченным доступом.

Кроме того, использование авторских рекомендаций, касающихся работы кредитных организаций, а также органов государственной власти, может способствовать повышению эффективности выполнения возложенных на них задач в банковской и налоговой сферах. Практическая значимость исследования заключается еще и в том, что его материалы

могут быть использованы в учебном процессе высших учебных заведений при изучении дисциплин «Финансовое право», «Банковское право», «Налоговое право», «Информационное право», а также дисциплины специализации «Правовые основы финансовой безопасности».

Апробация результатов исследования. Диссертационное исследование обсуждено и одобрено на заседании кафедры финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия».

Основные положения диссертационного исследования опубликованы в четырнадцати научных статьях, три из них изданы в российских рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

Апробация основных положений и выводов диссертационного исследования также была осуществлена при проведении семинарских занятий по дисциплинам «Финансовое право», «Налоговое право», «Банковское право», «Информационное право», «Правовые основы обеспечения информационной безопасности» в ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия».

Предложения и выводы, содержащиеся в исследовании, нашли отражение в докладах диссертанта на научных и научно-практических конференциях, в том числе: Межвузовской научно-практической конференции «Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права» (г. Саратов, 2008 г.); Международной научно-практической конференции, посвященной 15-летию Конституции Российской Федерации «Конституция Российской Федерации и развитие современной государственности» (г. Саратов, 2008 г.); Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 10-летию Института законотворчества ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права» (г. Саратов, 2009 г.); Всероссийского круглого стола «Организационно-правовые проблемы модернизации публичной власти в современной России» (г. Саратов, 2010 г.); Международной научно-практической конференции «Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях)» (г. Саратов, 2010 г.); Международной научно-практической конференции «Право и его реализация в XXI веке» (г. Саратов, 2011 г.); III Международной научной конференции студентов и аспирантов «Принципы права: теория и практика» (г. Саратов, 2011 г.); Международной научно-практической конференции «Финансовая безопасность: экономические и правовые проблемы» (г. Саратов,

2012 г.); Международной научно-практической конференции «Правовая политика и модернизация государственности» (г. Ставрополь, 2012 г.).

Структура диссертации. Диссертационное исследование состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения и библиографического списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы исследования, формулируются объект и предмет, ставятся цели и задачи, определяются методологическая основа и нормативная база, обосновывается научная новизна, излагаются положения, выносимые на защиту, определяется теоретическая и практическая значимость работы, указываются способы апробации диссертантом полученных выводов.

В **главе первой «Юридическая природа банковской и налоговой тайн»**, содержащей три параграфа, раскрывается сущность сведений, которые защищаются в режиме банковской и налоговой тайн, дается характеристика особенностям нормативно-правового регулирования и месту в системе правовых режимов информации с ограниченным доступом.

В **параграфе 1.1. «Понятие и правовая природа банковской и налоговой тайн»** определяется, что представляет собой тайна вообще, а также банковская и налоговая – в частности. Отмечается, что ключевую роль для научного изучения тайн играет дефиниция «сведения», являющаяся составной частью другого понятия – «информации». Именно к информации с ограниченным доступом (конфиденциальной) относятся сведения, защищаемые в режиме банковской и налоговой тайн. В контексте рассуждений о природе информации, исходя из нематериальности ее характера, правил фиксации и обработки, выделяют два направления защиты информации – техническое и правовое, где техническое направление это комплекс технических и организационных мер для физической защиты информации от несанкционированного доступа, копирования или блокирования, а правовое – совокупность нормативно-правовых актов, определяющих перечень сведений, подлежащих защите, организационно-правовую форму защиты и санкцию за совершение запрещенных действий. Предметом данного научного исследования служит правовое направление защиты сведений в сфере банковских и налоговых правоотношений. Автор, обращая внимание на особенности банковской и налоговой тайн как объектов финансово-правового регулирования, предлагает собственную трактовку указанных понятий.

В **параграфе 1.2. «Нормативно-правовое регулирование банковской и налоговой тайн»** рассматриваются особенности норма-

тивного закрепления правил оборота сведений, составляющих банковскую и налоговую тайны.

Существующее в настоящее время легальное определение налоговой тайны (ст. 102 Налогового кодекса РФ) многими учеными и практиками признается неудачным, так как, в сущности, представляет собой перечень исключений из тех сведений, которые составляют налоговую тайну. Таким образом, остается открытым вопрос о включении в состав налоговой тайны любых сведений, даже не имеющих никакого отношения к выполнению налогоплательщиком своей обязанности по уплате законно установленных налогов и сборов.

Совершенно очевидно, что действующая редакция ст. 102 Налогового кодекса РФ нуждается в уточнениях. Например, таких:

«1. Налоговую тайну составляют любые сведения о налогоплательщике и ином лице, полученные налоговым органом, органом государственного внебюджетного фонда, органом внутренних дел, следственным органом, таможенным органом, иным органом государственной власти и местного самоуправления, их должностными лицами и работниками, а также иными лицами, от налогоплательщика либо самостоятельно, в установленном настоящим Кодексом порядке.

2. Налоговая тайна является конфиденциальной информацией и не подлежит разглашению, кроме случаев, прямо предусмотренных федеральным законом либо с согласия самого налогоплательщика.

3. Под разглашением налоговой тайны понимаются любые действия или бездействие вышеуказанных органов и должностных лиц, направленные на получение информации или передачу информации третьим лицам.

4. Запрещается неправомерное использование вышеуказанными органами и должностными лицами налоговой тайны. Использование налоговой тайны неправомерно, если должностное лицо принимает различные решения или осуществляет действия на основе сведений, составляющих налоговую тайну и полученных им при исполнении своих обязанностей с целью извлечения как собственной выгоды, так и выгоды для третьих лиц.

5. Сведения, составляющие налоговую тайну, имеют специальный режим хранения и доступа, то есть являются служебной тайной

6. Доступ к сведениям, составляющим налоговую тайну, имеют только те должностные лица и работники, которые прямо предусмотрены перечнем, определяемым Правительством Российской Федерации.

7. Лица, виновные в неправомерном разглашении, использовании или утрате сведений, составляющих налоговую тайну, несут административную или иную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Часть 2 ст. 102 Налогового кодекса РФ содержит общий запрет на разглашение сведений, составляющих налоговую тайну, для следующих субъектов – государственных органов, их должностных лиц, специалистов и экспертов. Применительно к действиям органа публичной власти понятие «разглашение» несколько размыто. Было бы правильнее конкретизировать понятие «использование» таким признаком, как «неправомерность». Сведения, составляющие налоговую тайну, имеют специальный режим хранения и доступа (п. 3 ст. 102 Налогового кодекса РФ). Наличие множества субъектов в регулируемых данной нормой отношениях свидетельствует о необходимости издания специального подзаконного акта, принимаемого, например, Правительством Российской Федерации. Для того чтобы оптимизировать функционирование правового режима оборота информации с ограниченным доступом необходимо выработать единые критерии обеспечения ее сохранности всеми субъектами, обязанными это делать. Однако такого правового акта в настоящее время не существует. Сейчас действует ряд ведомственных нормативных актов,¹ которые определяют порядок межведомственного обмена сведениями, составляющими налоговую тайну. Способом решения данной проблемы могло бы стать формирование единого режима защиты конфиденциальных сведений – режима служебной тайны, который должен быть по своей сути упрощенным режимом государственной тайны для таких субъектов, как органы государственной власти и местного самоуправления.

В действующем законодательстве однозначного определения банковской тайны не содержится, имеющееся легальное определение данного понятия очень противоречиво. Например, сегодня действуют

¹ См., например: Приказ Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 03.03.2003 г. № БГ-3-28/96 «Об утверждении Порядка доступа к конфиденциальной информации налоговых органов» // Российская газета. 2003. 3 апреля; Приказ Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № АП-3-09/335, Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству № 118 от 22.10.1999 г. (с изм. от 08.07.2002 № БГ-3-29/347) «О Порядке обмена информацией между Министерством Российской Федерации по налогам и сборам и Федеральной службой России по финансовому оздоровлению и банкротству, а также их территориальными органами // Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. № 1. 2000; Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации от 11.01.2012 г. №17 «Об утверждении Перечня должностных лиц системы МВД России, пользующихся правом доступа к сведениям, составляющим налоговую тайну» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2012. № 17

нормы ст. 857 Гражданского кодекса РФ¹, содержащей определение банковской тайны, а также ст. 26 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».² В правоприменительной практике возникает ряд проблем, часто вызывающих судебные разбирательства. Это связано с коллизией самого законодательства, так как оба нормативных акта трактуют понятие банковской тайны по-разному. Для упорядочения правоотношений в рассматриваемой сфере нужно привести в соответствие друг с другом ст. 857 Гражданского кодекса РФ и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (то есть, сделать их идентичными), и изложить так, как сейчас это сделано в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».

Параграф 1.3. «Банковская и налоговая тайны в системе правовых режимов информации с ограниченным доступом» посвящен определению особенностей вышеуказанных категорий в системе конфиденциальных сведений.

В содержание правового режима информационных ресурсов включаются: порядок документирования, положения о доступе к информационным ресурсам в зависимости от их категорий, принятие мер по охране сведений. Выделяют следующие режимы информации с ограниченным доступом: во-первых, государственная тайна, во-вторых, конфиденциальная информация, включающая служебную тайну, коммерческую тайну, тайну частной жизни, профессиональную тайну. Исходя из признаков служебной тайны (в качестве которых выделяют следующие: во-первых, информация составляет собственную служебную, «скрытую от чужих глаз», информацию о деятельности самого органа власти, во-вторых, это так называемая «чужая тайна», под которой понимается подлежащая охране и защите информация, составляющая коммерческую, банковскую, профессиональную тайну, тайну частной жизни других лиц; в-третьих, данные сведения не являются государственной тайной и, одновременно не подпадают под перечень сведений, доступ к которым не может быть ограничен; в-четвертых, информация получена лишь в силу служебной необходимости – для исполнения служебных обязанностей), следует признать, что налого-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изм. от 23.07.2013 №251-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410; 2013. № 30 (Ч.1). Ст. 4084.

² Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 30.09.2013 № №266-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2013. № 40 (Ч.III). Ст. 5036.

вая тайна является именно тайной служебной, то есть ее составляют сведения, полученные строго определенными в законе субъектами исключительно в силу выполнения ими своих служебных обязанностей.

Профессиональная тайна определяется тремя признаками: во-первых, данная информация получается ее держателем в силу выполнения им своих профессиональных обязанностей; во-вторых, владелец информации (ее законный обладатель) доверяет данную информацию держателю, исполняющему свои профессиональные обязанности, добровольно и по своему выбору; в-третьих, у держателя информации (то есть у лица, к которому она поступает), возникает обязанность обеспечить ее конфиденциальность, а также охрану и защиту. Банковскую тайну позволяет отнести к тайне профессиональной то обстоятельство, что сведения, ее составляющие, доверяются сотрудникам кредитных учреждений именно в силу выполнения ими своих профессиональных обязанностей, как правило, не связанных с государственной или муниципальной службой.

Банковская и налоговая тайны соотносятся с таким видом сведений с ограниченным доступом, как персональные данные¹. Банковская тайна по российскому праву представляет собой особый режим информации с ограниченным доступом. В состав банковской тайны входят «сведения о клиенте», которыми являются, например, фамилия, имя, отчество, номер ИНН, адрес проживания и тому подобные сведения, позволяющие идентифицировать клиента кредитной организации.

Персональные данные относятся к тайне «первичной», а банковская тайна – к «вторичной»; режим банковской тайны не совпадает с режимом персональных данных даже в отношении банковской информации, касающейся физических лиц. Однако, если же в состав банковской тайны входят сведения, подпадающие одновременно под режим персональных данных, то в этом случае можно говорить о переходе конфиденциальной информации из одного режима в другой и, соответственно, о необходимости выполнения особых требований по защите персональных данных.

Персональные данные также могут входить и в состав налоговой тайны как по ст. 102 Налогового кодекса РФ, так и из определения собственно персональных данных лица. Положения вышеуказанного Федерального закона «О персональных данных» также распространяются на деятель-

¹ Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) // ст. 3 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07 2006 г. «О персональных данных» (с изм. от 23.07.2013 №205-ФЗ) // СЗ РФ. 2006. № 31 (ч.1). Ст. 3451; 2013. № 30 (ч.1). Ст. 4038.

ность налоговых органов, кредитных учреждений, так как в нем указано, что «законом регулируются отношения, связанные с обработкой персональных данных, осуществляемой федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, иными государственными органами...» (ч. 1 ст. 1).

Интересен вопрос о соотношении банковской и коммерческой тайн. Они различаются по следующим признакам: обязанность охраны банковской тайны возникает в силу закона вне зависимости от волеизъявления субъектов отношений, а коммерческая тайная, наоборот, приобретают свой статус только после одностороннего объявления. Законодательство определяет содержание, субъектов и порядок предоставления банковской тайны. Напротив, объем и круг лиц, обладающих доступом к коммерческой тайне, устанавливается организацией самостоятельно.

И банковская, и налоговая тайны – комплексные правовые институты, то есть регулируются нормами различных отраслей права: административным, финансовым, информационным, гражданским. И данное обстоятельство находит свое отражение, в частности, еще и в том, что по своей правовой природе налоговая тайна является одновременно и тайной служебной, а банковская тайна – тайной профессиональной. В силу того, что изначально и банковская, и налоговая тайны являются по своей сути информацией (причем, самого разнообразного характера), они могут соотноситься с такими видами конфиденциальной информации как персональные данные, коммерческая тайна.

В главе второй **«Содержание банковской и налоговой тайн и ответственность за их нарушение»** исследуются объекты и субъекты, правоотношений, складывающихся по поводу сведений, составляющих банковскую и налоговую тайны, а также и вопросы ответственности за ненадлежащее обращение с данной информацией.

В параграфе 2.1. **«Объект банковской и налоговой тайн в системе финансово-правового регулирования»** дается характеристика таким элементам правоотношений, как объект и предмет. Применительно к банковской и налоговой тайнам предметом является информация, то есть те сведения, которые их составляют.

В соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Следовательно, в соответствии с Гражданским кодексом РФ сведения, составляющие банковскую тайну, включают: сведения о банковском счете клиента; сведения о банковском вкладе клиента; сведения об операциях по счету клиента; сведения о клиенте. Другой нормативный акт – Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» определяет банковскую тайну

как информацию об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Таким образом, содержание указанных норм отличается. Поэтому, в теории выделяют два правовых режима банковской тайны. Во-первых, это так называемая банковская тайна в узком смысле – сведения о счетах, вкладах и операциях по ним (в силу прямого указания закона). Во-вторых, и это толкование чаще всего применяется – это банковская тайна в широком смысле - «иные сведения» о клиенте кредитной организации, (в соответствии с положениями ст. 857 Гражданского кодекса РФ). Автор указывает, что объектом банковской тайны являются сведения: 1) о банковском счете и банковском вкладе своих клиентов и корреспондентов; 2) об операциях; 3) о клиенте; 4) об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону. В целях совершенствования правоприменительной практики и во избежание судебных споров, необходимо на федеральном уровне законодательно закрепить полный перечень сведений, составляющих банковскую тайну, для того, чтобы кредитная организация сама дополнительно не распространяла режим банковской тайны на какие-либо сведения. Под информацией о банковском счете и банковском вкладе клиента или корреспондента понимаются сведения о банковском счете клиента или корреспондента любого вида любого вида клиентов и корреспондентов, (физические или юридические лица, любой организационно-правовой формы), в том числе это могут быть расчетные, текущие, бюджетные, валютные, депозитные, внутрибанковские счета. Под информацией об операциях понимаются сведения о любых банковских операциях и сделках клиентов, отраженных в документах соответствующей кредитной организации. В качестве клиентов кредитных организаций следует понимать любых контрагентов банка (физических, в том числе несовершеннолетних в ряде случаев, и юридических лиц, а также лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), оформивших своих отношения с кредитной организацией посредством заключения договора на оказание банковских услуг, а также тех лиц, которые не имеют договорных отношений с кредитной организацией по тем или иным причинам (договор прекращен или не был оформлен), сведения о которых, по сути, охватываются режимом банковской тайны. Необходимо законодательно установить обязанность кредитной организации по обеспечению конфиденциальности информации, полученной от клиента, даже если договорные отношения между ним и банком прекращены либо не были оформлены заключением договора.

Определение налоговой тайны дается в п. 1 ст. 102 Налогового кодекса РФ, в соответствии с которой налоговую тайну составляют любые полу-

ченные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений, перечисленных в пунктах 1 – 6. Таким образом, в состав налоговой тайны не входят следующие сведения: общедоступные, в том числе ставшие таковыми с согласия их обладателя – налогоплательщика; об идентификационном номере налогоплательщика; о нарушениях законодательства в сфере налогов и сборов и мерах ответственности за эти нарушения; предоставляемые налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами; предоставляемые в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах, предусмотренную Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (с изм. от 23.07.2013 №251-ФЗ)¹.

В ходе исследования автор пришел к выводу о неоднозначности ситуации, в результате которой сведения, передаваемые правоохранительным органам других государств, не признаются налоговой тайной. Представляется, что они должны признаваться таковой, но могут передаваться в порядке и на условиях, предусмотренных международными договорами и соглашениями.

Налоговая тайна может быть образована лишь налоговозначимыми сведениями (информацией). Информация об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), которая по действующему законодательству не может входить в состав налоговой тайны, следует относить к налоговозначимой информации, так как с помощью ИНН можно осуществить, например, неправомерный доступ в компьютерную сеть налоговых органов.

Важность институтов налоговой и банковской тайны состоит в том, что получение значимых сведений и соблюдение режима тайны позволяют защитить интересы граждан, предупредить уклонение налогоплательщиков от представления в налоговые органы сведений о своей деятельности и, тем самым, повысить эффективность работы налоговых органов, повысить уровень доверия граждан к банковской системе и обеспечить нормальный оборот финансов в экономике Российской Федерации.

В **параграфе 2.2. «Субъекты банковской и налоговой тайн»** рассматривается вопрос о том, кто признается в качестве субъектов пра-

¹ СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4179; 2013. № 30 (Ч.1). Ст. 4084.

воотношений, складывающихся по поводу сведений, составляющих банковскую и налоговую тайны.

В самом общем виде субъектов правоотношений связанных с банковской тайной, можно разделить на следующие группы: обладатели банковской тайны – клиенты кредитных учреждений; владельцы банковской тайны – кредитные учреждения, получающие конфиденциальную информацию на основании договора с клиентом; пользователи банковской тайны – сотрудники кредитных учреждений и иные пользователи информации, получающие ее от владельцев.

И Гражданский кодекс РФ, и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» используют понятие «клиент» банка. Если исходить из того, что в Гражданском кодексе РФ ст. 857 (о банковской тайне) входит в главу о банковском счете, то можно сделать вывод, что понятие «клиент» означает сторону в договоре банковского счета. Таким образом, режим банковской тайны распространяется только лишь на те сведения, которые связаны с контрагентами банков по договорам банковского счета. Так как правила о договоре банковского счета распространяются и на отношения вкладчика (стороны по договору банковского вклада – депозита) и кредитной организации (ст. 834 Гражданского кодекса РФ), вкладчики тоже являются клиентами, поэтому режим банковской тайны накладывается и на сведения о банковском вкладе. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» отсутствует определение термина «клиент», поэтому можно считать, что данную дефиницию следует толковать аналогично тому, как она трактуется Гражданским кодексом РФ, а именно: ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» распространяется на отношения банка и клиента, которые имеют договорной характер (ст. 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»); при этом Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» не содержит специальных указаний о порядке использования содержащихся в нем понятий, таким образом, в соответствии с п. 1 ст. 2 Гражданского кодекса РФ статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» можно рассматривать как специальную гражданско-правовую норму, которая не противоречит ст. 857 Гражданского кодекса РФ. Клиентами кредитных организаций (то есть субъектами правоотношений по охране банковской тайны) могут быть любые контрагенты кредитной организации, в том числе физические и юридические лица (в том числе и иностранные), организации, не имеющие статуса юридического лица и т.д., информация о которых подпадает под режим банковской тайны по содержанию.

Владельцами банковской тайны, то есть кредитными учреждениями, получающими конфиденциальную информацию на основании договора с клиентом, считаются юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Существуют еще и пользователи банковской тайны – сотрудники кредитных учреждений и иные пользователи информации, получающие ее от владельцев.

Второй аспект рассматриваемой проблемы (его иногда еще называют внешним) касается предоставления права отдельным субъектам получать информацию, составляющую банковскую тайну. Статья 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» устанавливает строго определенный перечень субъектов, имеющих право получать вышеуказанную информацию. С правовых позиций в этом плане можно обсуждать только два вопроса, касающихся данных субъектов банковской тайны: а) об определении оптимального круга субъектов, а также о его расширении или сужении; б) о тех должностных лицах, которые могут принимать решение о запросе информации, составляющей банковскую тайну.

Правом на получение сведений, касающихся банковской тайны физического лица, обладают: суды по делам, находящимся в их производстве (как уголовные, так и гражданские, а также дела об особом производстве); органы предварительного расследования по делам, находящимся в их производстве. Относительно субъектов предпринимательской деятельности – сведения, составляющие банковскую тайну, представляются: судам и арбитражным судам; Счетной палате Российской Федерации; органам государственной налоговой службы; таможенным органам; органам предварительного расследования. При этом необходимо отметить, что в этом списке отсутствуют органы прокуратуры.

Для обеспечения прав и законных интересов участников экономических отношений вообще, и в банковской сфере, в частности, на наш взгляд, было бы правильным принять нормативный акт федерального уровня, который бы определял порядок предоставления сведений кредитными организациями государственным и муниципальным органам и их должностным лицам.

Применительно к налоговой тайне правообладателями тайны будут являться налогоплательщики и иные лица, сведения о которых состав-

ляют налоговую тайну; субъектами, прикосновенными к налоговой тайне – налоговые органы и их должностные лица; а лицами, доступ которым к тайне ограничен и которые вправе ознакомиться с информацией, составляющей тайну, и использовать ее только в определенных законом случаях – например, органы дознания.

Обязанность налоговых и иных органов государственной власти соблюдать налоговую тайну физического или юридического лица зависит от наличия у них статуса налогоплательщика. Признавая правовую защиту только для лиц, обладающих таким статусом, Налоговый кодекс РФ предоставляет одним субъектам (налогоплательщикам) больше прав в сфере защиты информации по сравнению с другими субъектами, которые тоже обязаны сообщить налоговым органам определенную информацию о себе, являющуюся конфиденциальной, то есть такой, неправомерное разглашение которой может нанести значительный ущерб их правам и интересам. Это противоречит ст. 19 Конституции Российской Федерации, в которой провозглашено равенство всех перед законом. Для ликвидации данного противоречия было бы более правильным включить в состав сведений, составляющих налоговую тайну, и те сведения, которые были получены налоговыми органами и от всех других лиц.

В параграфе 2.3. «Ответственность за нарушение банковской и налоговой тайн» рассматриваются вопросы применения всех существующих видов ответственности за правонарушения в сфере оборота сведений, составляющих банковскую и налоговую тайны. В сфере гражданско-правовой ответственности автором предлагается установить для кредитных организаций на законодательном уровне такую меру ответственности, как штрафная неустойка за незаконное разглашение банковской тайны клиента (корреспондента), что позволит: сделать меры гражданско-правовой ответственности более определенными; стимулировать кредитные организации к принятию мер по обеспечению сохранности банковской тайны, и тем самым реализовать интересы клиента на компенсацию нарушенного права.

За нарушение правового режима налоговой и банковской тайн субъекты данных видов тайн привлекаются к административной и уголовной ответственности: ст. 13.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях «Разглашение информации с ограниченным доступом»¹ и ст. 183 Уголовного кодекса Российской

¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 196-ФЗ (с изм. от 30.09.2013 № 262-ФЗ) // СЗ РФ. 2002. № 1 (Ч.2). Ст. 1; 2013. № 40 (Ч.III). Ст. 5032.

Федерации «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну»¹.

Некоторые авторы предлагают выделить ответственность за разглашение банковской тайны в самостоятельный состав преступления, так как состав преступления, предусмотренного ст. 183 Уголовного кодекса РФ, имеет два объекта, что признается нарушением правил юридической техники. Представляется, однако, что данные изменения не так уж и необходимы. Существующая редакция статьи вполне отвечает требованиям унификации уголовного закона. В случае же совершения лицом незаконных действий в отношении разных видов тайн такие действия должны квалифицироваться как реальная совокупность преступлений.

Несмотря на то, что налоговой тайне все же присущ коммерческий характер, ее правовой режим отличается от банковской и коммерческой тайн, а посему вызывает сомнение факт относительно целесообразности включения в ст. 183 Уголовного кодекса РФ нормы об уголовной ответственности за посягательства на налоговую тайну, а именно включение данной нормы в ст. 183 раздела VIII «Преступления в сфере экономики» Уголовного кодекса РФ. Данную норму было бы более правильно разместить в главу 30 раздела X «Преступления против государственной власти», в качестве отдельной статьи «Нарушение налоговой тайны».

В **заключении** диссертационного исследования делаются выводы и обобщения, предлагаются рекомендации по внесению изменений в действующее законодательство, регулирующие общественные отношения в сфере банковской и налоговой тайн.

Основные научные результаты диссертации получили отражение в следующих опубликованных автором работах:

*Статьи в рецензируемых научных изданиях,
перечень которых утвержден ВАК при Минобрнауки России*

1. *Жирнова, Н. А.* Банковская и налоговая тайна в системе правовых режимов информации с ограниченным доступом [Текст] / Н. А. Жирнова // Ленинградский юридический журнал. – 2012. – № 4 (30). – С. 60-69 (0,4 п.л.);

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ (с изм. от 23.07.2013 № 245-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954; 2013. № 30 (Ч.1). Ст. 4078.

2. *Жирнова, Н. А.* К вопросу о субъектах банковской тайны [Текст] / Н. А. Жирнова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2013. – № 6 (95) (0,4 п.л.);

3. *Жирнова, Н. А.* К вопросу о субъектном составе налоговой тайны [Текст] / Н. А. Жирнова // Правовая политика и правовая жизнь. – 2013. – № 4 (53) (0,3 п.л.);

*Статьи в сборниках по материалам
международных и всероссийских конференций*

4. *Жирнова, Н.А.* Правовой режим банковской тайны [Текст] / Н.А. Жирнова // Реализация финансовой, банковской и таможенной политики: современные проблемы экономики и права : сб. науч. тр. междуу. науч.-практ. конф. (Саратов, 18 апреля 2008 г.) / под ред. Е.В. Покачаловой, О.Ю. Бакаевой. – Саратов : Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2008. – С. 157-159 (0,25 п.л.);

5. *Жирнова, Н.А.* Конституционное определение основ правового режима банковской тайны [Текст] / Н. А. Жирнова // Конституция Российской Федерации и развитие современной государственности : сб. тез. докл. (по матер. междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 15-летию Конституции Российской Федерации (Саратов, 3-4 октября 2008 г.) / отв. ред. О.С. Ростова. – Саратов : Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2009. – С. 328-329 (0,25 п.л.);

6. *Жирнова, Н.А.* Правовые основы регулирования налоговой тайны [Текст] / Н.А. Жирнова // Актуальные проблемы нормотворчества : сб. ст. (по матер. всерос. науч.-практ. конф., посвящ. 10-летию Института законодательства ГОУ ВПО «СГАП», Саратов, 6 октября 2009 г.) / отв. ред. А.С. Ландо. – Саратов : Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2010. – С. 290-293 (0,25 п.л.);

7. *Жирнова, Н.А.* Правовое регулирование налоговой тайны в Российской Федерации [Текст] / Н. А. Жирнова // Организационно-правовые проблемы модернизации публичной власти в современной России : сб. науч. тр. (по матер. всерос. круглого стола, Саратов, 2 марта 2010 г.) / сост. М. П. Петров. – Саратов : Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2010. – С. 111-114 (0,25 п.л.);

8. *Жирнова, Н. А.* Банковская и налоговая тайны в системе конфиденциальной информации [Текст] / Н. А. Жирнова // Финансовая система: экономические и правовые проблемы ее функционирования (в кризисных и посткризисных условиях) : сб. науч. тр. (по матер. междунар. науч.-практ. конф., Саратов, 2 июня 2010 г.) / отв. ред. Е.В. Покачалова. – Саратов : Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2011. – С. 270-274 (0,3 п.л.);

9. *Жирнова, Н.А.* Банковская тайна и персональные данные: проблемы перехода конфиденциальной информации из одного режима в другой [Текст] / Н. А. Жирнова // Право и его реализация в XXI веке : сб. науч. тр. (по матер. междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 80-летию Саратовской государственной юридической академии, Саратов, 29-30 сентября 2011 г.): в 2 ч. / под общ. ред. С. Н. Туманова. – Ч. 2. – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2011. – С. 25-26 (0,3 п.л.);

10. *Жирнова, Н.А.* Право на налоговую тайну как одна из сторон проявления принципа приоритета прав и свобод человека и гражданина [Текст] / Н.А. Жирнова // Принципы права: теория и практика : сб. тез. докл. (по матер. III междунар. науч. конф. студентов и аспирантов, Саратов, 21 ноября 2011 г.) / отв. ред. О.Ю. Рыбаков. – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2012. – С. 196-197 (0,13 п.л.);

11. *Жирнова, Н. А.* К вопросу об информационной составляющей безопасности банка [Текст] / Н. А. Жирнова // Финансовая безопасность : сб. науч. тр. (по матер. междунар. науч.-практ. конф.) / отв. ред. Е.В. Покачалова. – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2012. – С. 58-61 (0,3 п.л.);

12. *Жирнова, Н.А.* К вопросу об объекте налоговой тайны [Текст] / Н.А. Жирнова // Правовая политика и модернизация государственно-сти : матер. междунар. науч.-практ. конф. (Ставрополь, 13-14 декабря 2012 г.). – Т. 2. – Пятигорск : Рекламно-информационное агентство на Кавминводах, 2012. – С. 133-134 (0,3 п.л.);

Статьи в иных научных изданиях

13. *Жирнова, Н.А.* Проблемы правового регулирования банковской тайны [Текст] / Н. А. Жирнова // Современное финансовое право России: федеральный и региональный аспекты : сб. науч. тр., посвящ. 80-летию д-ра юрид. наук, проф., акад. МАН ВШ Н. И. Химичевой / отв. ред. Е. В. Покачалова. – Саратов : Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2009. – С. 349-353 (0,3 п.л.);

14. *Жирнова, Н.А.* Проблемы реализации права на банковскую тайну в Российской Федерации [Текст] / Н.А. Жирнова // Право и современность : сб. науч.-практ. ст. / под ред. Л.И. Бочковой, С.В. Савинова. – Вып. 4. – Ч. 2 – Саратов : Изд-во СЮИ МВД России, 2009. – С. 268-272 (0,3 п.л.).

Подписано в печать 12.11.2013 г. Формат 60х84¹/₁₆.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times». Печать офсетная.
Усл. печ. л. 1,5. Тираж 140 экз. Заказ 441

Отпечатано в типографии издательства
ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия»
410056, Саратов, ул. Вольская, 1.

