

На правах рукописи

БОВА Ирина Анатольевна

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИНСТИТУТА
БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ:
ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ**

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, профессор
Пастушенко Елена Николаевна

Официальные оппоненты: Рыбакова Светлана Викторовна
доктор юридических наук, доцент,
ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный
университет имени Г.Р. Державина»,
заведующий кафедрой

Киреева Наталия Александровна
кандидат юридических наук,
ФГБОУ ВПО «Саратовский государственный
социально-экономический университет», доцент

Ведущая организация **ФГБОУ ВПО «Ростовский государственный
экономический университет (РИНХ)»**
(юридический факультет)

Защита состоится 28 ноября 2013 г. в 14 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» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104.

Автореферат разослан «__» октября 2013 года.

**Ученый секретарь
диссертационного совета**

Кобзева Елена Васильевна

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Повышение качества правообеспечения банковской деятельности является одной из актуальных задач развития банковской системы и финансовой системы страны в целом. Российские экономико-правовые реалии диктуют необходимость постоянного обновления банковского законодательства, его норм и институтов, в том числе института банковской тайны. Современное состояние банковской системы Российской Федерации, расширение сферы влияния на нее государства ставят законодателя и правоприменителям новые вопросы, требующие своего разрешения. Среди них важно отметить проблематику реализации института банковской тайны.

Развитие института банковской тайны обусловлено необходимостью обеспечения конституционных прав физических и юридических лиц — клиентов кредитных организаций. Посредством банковской тайны, с одной стороны, защищается конфиденциально значимая банковская информация, связанная с физическими и юридическими лицами, а, с другой стороны, ограничивается вмешательство государства в банковскую сферу, то есть создается баланс частных и публичных интересов в банковской сфере. Совершенствование механизма правового регулирования банковской тайны в условиях развития рыночных отношений служит неким гарантом соблюдения такого баланса.

Следует отметить, что в период экономического кризиса 2008 года многие граждане Российской Федерации перестали доверять российской банковской системе, предпочитая хранить свои сбережения не в банках. Связано это в том числе с наличием правовых коллизий в сфере банковской тайны, с правовой неурегулированностью отдельных вопросов, касающихся института банковской тайны. Так, в частности, в настоящее время определения банковской тайны содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации и Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изм. от 30 сентября 2013 г. № 266-ФЗ) «О банках и банковской деятельности», что породило разнообразие мнений

о том, какой нормативный акт дает более точное определение данного института.

Актуальность выбранной темы обуславливается также наличием большого количества проблем в правоприменительной, в том числе и судебной практике. Требуется скорейшего решения проблема разработки и принятия федерального закона «О банковской тайне в Российской Федерации» для того, чтобы исключить разнонаправленность судебных решений путем четкой регламентации отношений, возникающих в рассматриваемой сфере.

Пробелы в законодательстве и правоприменительной практике, касающиеся института банковской тайны, а также возрастающая государственная и социальная значимость изучаемой проблемы требуют комплексного подхода к ее исследованию, в рамках которого определялись бы юридическая сущность данного института, содержание складывающихся правоотношений, ответственность за нарушение режима банковской тайны и вопросы совершенствования механизма регламентации в указанной сфере, что важно не только в теоретическом, но и в практическом аспекте.

Несмотря на наличие научных работ, посвященных исследованию банковской тайны, до настоящего времени в науке финансового права остаются дискуссионными вопросы о понимании правовой природы банковской тайны, ее места в системе финансового, банковского права и законодательства. В связи с этим актуализируется вопрос о рассмотрении института банковской тайны через призму финансово-правовых начал, что имеет большое значение для определения границ предмета современного финансового права и его основных подотраслей.

Для развития науки современного финансового и банковского права особое научное значение имеет также анализ обеспечения банковской тайны как принципа финансового и банковского права.

Перечисленные теоретические и практические проблемы обуславливают необходимость концептуального подхода к исследованию финансово-правовых основ института банковской тайны.

Степень научной разработанности темы. Несмотря на достаточно большое количество работ, посвященных исследованию различных аспектов банковской тайны, проблемы комплексного исследования финансово-правовой теории института банковской тайны во взаимосвязи с практикой применения правовых норм в данной сфере остаются недостаточно исследованными в научной литературе. Основу изучения финансово-правовой теории института банковской тайны составили труды таких известных ученых в области финансового права, как: Е.М. Ашмарина (финансово-правовые вопросы, связанные с учетными системами в Российской Федерации), К.С. Бельский, О.Н. Горбунова (проблемы финансового мониторинга), С.В. Запольский, Ю.А. Крохина, В.Ю. Миронов, И. А. Никулина, Е.Н. Пастушенко (основы финансовой политики в банковском секторе, проблемы безналичных расчетов с позиций установления финансово-правовых отношений), Е.Ю. Грачева, Н.В. Подлеснова, Е.В. Покачалова, И.В. Рукавишникова, А.В. Румянцева (особенности финансового контроля, осуществляемого в Российской Федерации), Д.А. Смирнов, В.В. Попов (вопросы, касающиеся налоговых отношений), Н.И. Химичева (общетеоретические вопросы финансового права, предмет, метод финансового права) и др.

Выявление особенностей правового регулирования отношений в сфере банковской деятельности стало возможным благодаря изучению работ А.А. Агаркова, Т.Л. Амелиной, Н.М. Бородиной, А.Г. Братко, А.Ю. Викулина, С.А. Голубева, Е.Н. Пастушенко, С.В. Пыхтина, С.В. Рыбаковой, Г.А. Тосуняна, А.В. Турбанова, Е.В. Черниковой и др. Понятие «банковская тайна» и проблемы правового регулирования связанных с ней банковских отношений были предметом исследований таких известных авторов, как: Д.Г. Алексеева, Т.А. Андропова, О.В. Бараева, М.А. Власюк, С.А. Даниленко, А.Ф. Жигалов, Ю.В. Кайнова, Л.Р. Клебанов, Н.В. Лисицина, К.А. Маркелова, О.А. Самсонова, Е.В. Черникова. Следует отметить, что вопросы правового регулирования банковской тайны, его механизма в связи с изменениями в содержании правоотношений, связанных с данной разновидностью тайны, несмотря

на многочисленные исследования по данной теме, как самостоятельная научная проблема не ставилась, являются недостаточно изученными и поэтому актуальными.

Объектом диссертационного исследования выступают финансовые общественные отношения, складывающиеся в сфере функционирования правового института банковской тайны.

Предметом диссертационного исследования являются правовые нормы, регулирующие механизм реализации и обеспечения банковской тайны, законодательные акты, материалы правоприменительной практики, научные концепции и положения, раскрывающие теоретические финансово-правовые основы и содержание правоотношений, возникающих по поводу банковской тайны.

Целью диссертационного исследования является формирование концептуального представления о финансово-правовых основах института банковской тайны и разработка на этой основе предложений по совершенствованию правотворческой и правоприменительной деятельности в обозначенной сфере.

Исходя из поставленной цели, предполагается решить следующие **задачи**:

- определить на основе анализа конституционных, финансово-правовых, банковско-правовых и иных норм природу банковской тайны, установить ее место в системе российского права;
- выявить институциональную принадлежность банковской тайны в системе финансового права как отрасли права и отрасли законодательства, как отрасли науки и учебной дисциплины;
- проанализировать понятийный аппарат, касающийся института банковской тайны;
- определить место института банковской тайны в системе банковского права и законодательства;
- исследовать генезис института банковской тайны в Российской Федерации и за рубежом;

- дать авторское определение банковской тайны с учетом публично-правового характера правоотношений, складывающихся в данной сфере;
- раскрыть сущность принципа обеспечения банковской тайны как принципа финансового и банковского права, а также как принципа финансового и банковского законодательства;
- разработать классификацию источников информации, защищаемых в режиме банковской тайны;
- систематизировать нормативно-правовые акты, являющиеся правовой основой института банковской тайны;
- выявить основные направления совершенствования законодательства в сфере защиты информации, составляющей банковскую тайну;
- раскрыть проблематику, возникающую при предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну;
- выявить противоречия в правоприменительной практике при реализации права государственных органов на предоставление сведений, содержащих банковскую тайну;
- исследовать особенности юридической ответственности за нарушение законодательства о банковской тайне;
- рассмотреть правовые коллизии в законодательстве, регулирующем отношения в сфере банковской тайны;
- разработать предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации и правоприменительной практики в исследуемой сфере.

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют научные работы ведущих ученых-правоведов в области общей теории государства и права, конституционного права, финансового права, банковского права, административного права, гражданского права, информационного права, в частности: М.И. Байтина, А.А. Вишневого, Г.Н. Комковой, Н.И. Матузова, И.Н. Сенякина, Ю.Н. Старилова и др. При изучении вопросов механизма правового регулирования отношений, связанных с охраной и защитой банковской

тайны, автор опирался на работы С.П. Карчевского, В.М. Лебедева, К.А. Маркеловой, О.М. Олейник, И.Н. Плотниковой, С.В. Сарбаша и др.

В качестве **методологической основы исследования** использованы как общенаучные, так и частнонаучные методы познания. Применение *диалектического* метода познания позволило исследовать теоретические проблемы института банковской тайны всесторонне и полно. С помощью метода *исторического анализа* были рассмотрены этапы генезиса института банковской тайны в правотворческой и правоприменительной деятельности в Российском государстве. *Системно-структурный* метод использовался при классификации нормативно-правовых актов, а также при определении места института банковской тайны в системе финансового права. *Сравнительно-правовой* метод способствовал выявлению неоднозначности правовых норм, регулирующих отношения, возникающие по поводу банковской тайны. *Формально-логический* и *социологический* методы использовались для создания особых правил предоставления сведений, составляющих банковскую тайну кредитными организациями. *Формально-юридический* метод был применен при анализе действующего законодательства Российской Федерации о банковской тайне.

Нормативную базу исследования составили: Конституция Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Бюджетный кодекс Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы: «О банках и банковской деятельности», «Об информации, информационных технологиях и защите информации», «О персональных данных» и другие, а также подзаконные нормативные акты Российской Федерации, касающиеся регламентации банковской тайны.

Эмпирической базой исследования послужили материалы правоприменительной практики финансово-кредитных органов, судебных органов, в том числе акты Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации и др.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что автором сформировано системное теоретическое представление о финансово-правовых основах института банковской тайны и разработаны предложения по совершенствованию финансового и иного смежного законодательства в обозначенной сфере, а также практики его применения.

Научная новизна находит непосредственное выражение в следующих **основных положениях, выносимых на защиту:**

1. Дано авторское определение банковской тайны. Банковская тайна — это правовой институт обеспечения конфиденциальности информации, то есть охраняемая федеральным законодательством конфиденциальная (ограниченного доступа) информация (сведения) о клиенте банка или ином лице, ставшая известной уполномоченным субъектам (кредитной организации, иным органам и (или) должностным лицам), указанным в законе, в силу исполнения ими своих обязанностей и реализации прав, установленных банковским законодательством.

2. Обосновано существование правового института банковской тайны и аргументирован вывод о сочетании публично-правовых и частноправовых начал в его регулировании. При этом доказана приоритетность публично-правовых форм и методов правового воздействия на участников банковских правоотношений в рассматриваемой сфере.

3. Установлено, что правоотношения, возникающие по поводу банковской тайны, носят как публично-правовой, так и частноправовой характер, а сам институт банковской тайны является межотраслевым институтом законодательства, включающим нормы финансового, банковского, гражданского, информационного и других смежных отраслей законодательства. При этом императивный, публично-правовой характер, присущий финансовым правоотношениям, а также метод, используемый при реализации отношений, связанных с банковской тайной, носящий, как правило, характер принуждения, дают основание считать институт банковской тайны одновременно институтом финансового права как отрасли российского права.

4. Определена целесообразность совершенствования порядка взаимодействия государственных органов и кредитных организаций в части получения необходимой информации, ограничения обращений за сведениями, содержащими банковскую тайну. В случае, если имеют место правонарушения, предлагается предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только по решению суда либо в порядке возбуждения уголовного дела. Предложено также ужесточить и более четко регламентировать процедуры доступа к банковской тайне.

5. Аргументирована необходимость разработки и принятия федерального закона «О банковской тайне в Российской Федерации», а также внесения соответствующих изменений и дополнений в ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации и в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

6. Институт банковской тайны рассмотрен как институт финансового права как отрасли российского права, отрасли науки и учебной дисциплины.

Институт банковской тайны как институт финансового права как отрасли права объединяет правовые нормы, регулирующие сравнительно небольшую и близкую по содержанию группу финансовых общественных отношений в сфере банковской тайны.

В системе финансового права институт банковской тайны определяется как обособленное структурное образование Особенной части финансового права, включаемое в раздел (подотрасль), посвященный вопросам финансово-правового регулирования банковской деятельности, то есть такую его подотрасль, как банковское право.

Предметом науки финансового права охватывается изучение банковской тайны в ее публично-правовых аспектах. В рамках учебной дисциплины институт банковской тайны входит в раздел «Правовые основы банковского кредита, денежного обращения и расчетов» Особенной части финансового права.

7. Обосновано рассмотрение порядка обеспечения банковской тайны как принципа финансового и банковского права и как принципа финансового и банковского законодательства.

Принцип обеспечения банковской тайны как принцип финансового и банковского права заключается в формировании научной идеи о правосубъектности участников правоотношений в сфере банковской тайны, гарантиях банковской тайны в единстве материально-правовых и процессуально-правовых аспектов.

Принцип обеспечения банковской тайны как принцип финансового и банковского законодательства означает должное качественное правовое регулирование финансовых общественных отношений в сфере банковской тайны, адекватное требованиям правоприменительной практики и положениям финансово-правовой политики о балансе публичных и частных интересов в сфере банковской тайны.

8. Проведена систематизация источников правового регулирования банковской тайны. Дана классификация законодательных актов, регламентирующих институт банковской тайны: на *общие*, регулирующие порядок доступа к информации; *специальные*, касающиеся деятельности кредитных организаций как участников правоотношений в сфере предоставления сведений, составляющих банковскую тайну; *особенные*, регулирующие деятельность иных (некредитных) организаций в сфере банковской тайны, без которых осуществление функций кредитными организациями невозможно.

9. Предложено закрепить в ст. 857 Гражданского кодекса Российской Федерации определение понятия «клиент банка», под которым следует понимать любое лицо, обращающееся в банк для совершения банковских операций, вне зависимости от возникновения договорных отношений с банком.

10. Обоснована необходимость закрепления в банковском законодательстве обязанности кредитных организаций информировать клиента о поступлении запросов о предоставлении о них сведений, составляющих банковскую тайну, и результатах рассмотрения этих запросов.

11. Внесено предложение о законодательном закреплении обязанности бывших служащих кредитной организации хранить банковскую тайну после увольнения, что создаст дополнительные гарантии сохранности информации о клиентах и операциях по их счетам.

12. Установлена целесообразность законодательного закрепления требований к квалификации, образованию, репутации сотрудников органов власти и учреждений, имеющих доступ к банковской тайне. Общие положения таких квалификационных требований отражены в предлагаемом проекте федерального закона «О банковской тайне в Российской Федерации».

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования состоит в углублении и расширении сферы научных познаний в области банковского права, в том числе банковской тайны, а также в развитии теории современного финансового права России. Сформулированные в диссертации выводы могут найти применение в дальнейших научных исследованиях по финансово-правовой проблематике.

Результаты работы могут быть использованы в учебном процессе при преподавании учебных курсов: «Финансовое право», «Банковское право», «Правовые основы банковской деятельности», «Финансовый контроль» в юридических вузах и на юридических факультетах, а также при осуществлении профессиональной деятельности сотрудниками кредитных организаций, правоохранительных органов, практикующими юристами.

Кроме того, теоретические обоснования и выводы диссертанта могут быть использованы при подготовке учебно-методической литературы по вопросам финансового и банковского права. Содержащиеся в работе рекомендации и обобщения могут быть приняты во внимание при проведении научных разработок по проблемам банковской тайны.

Научная значимость диссертации определяется актуальностью разработанных проблем в свете проводимой в Российской Федерации внутренней правовой и экономической политики.

Практическая значимость сделанных выводов заключается в возможности их использования в процессе дальнейшего совершенствования финансового и банковского законодательства и правоприменительной практики.

Апробация результатов исследования. Результаты исследования обсуждены и одобрены на заседании кафедры финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия». Отдельные положения работы апробированы на практических и семинарских занятиях в Пензенском педагогическом университете им. В.Г. Белинского.

Предложения и выводы, содержащиеся в исследовании, нашли отражение в докладах на научных и научно-практических конференциях, в том числе: III Международной научно-практической конференции «Современное российское право: пробелы, пути совершенствования» (г. Пенза, 2009 г.); Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 10-летию Института законодательства ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права» (г. Саратов, 2009 г.); IX Международной научно-практической конференции «Тенденции и противоречия развития российского права на современном этапе» (г. Пенза, 2010 г.); VIII Всероссийской научно-практической конференции «Традиционное, современное и переходное в российском обществе» (г. Пенза, 2010 г.); Международной заочной научной конференции «Юридические науки: проблемы и перспективы» (г. Пермь, 2012 г.); Международной научно-практической конференции «Право и его реализация в XXI веке» (г. Саратов, 2011 г.).

Основные результаты настоящего диссертационного исследования нашли отражение в десяти научных статьях, четыре из которых опубликованы в российских рецензируемых научных журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

При подготовке диссертационного исследования использован опыт практической деятельности автора в ОАО «Губернский банк «Тарханы» (г. Пенза).

Структура диссертации обусловлена задачами и целями исследования. Работа состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, двух приложений и библиографического списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновываются выбор темы диссертации, ее актуальность, степень научной разработанности и новизна; определяются объект, предмет, цель и задачи исследования, его теоретическая и практическая значимость; формулируются основные положения, выносимые на защиту; приводятся данные об апробации результатов диссертационной работы.

В **главе первой «Банковская тайна: особенности финансово-правового регулирования»**, состоящей из трех параграфов, исследуются этапы развития института банковской тайны; рассматривается понятие банковской тайны в системе юридических категорий; раскрывается финансово-правовая сущность института банковской тайны, определяется его место в системе финансового права и банковского законодательства.

В *первом параграфе «Финансово-правовой характер и этапы развития института банковской тайны в Российском государстве»* рассматриваются существующие в правовой науке определения понятия «банковская тайна», прослеживаются этапы становления и развития данного института в России. Подробно изучив публичную деятельность банков и нормативные акты, регламентирующие рассматриваемую сферу, автор разрабатывает определение банковской тайны как правового института, которое и выносит на защиту.

Анализируются периоды становления и развития института банковской тайны в Российском государстве: дореволюционный период (банковская тайна только закреплялась на законодательном уровне); советский период (банковская тайна служила орудием для достижения политических целей); современный период (законодательная база, регламентирующая финансовые и банков-

ские отношения, в том числе отношения в сфере банковской тайны, существенно расширилась под влиянием экономических процессов).

Автор рассматривает систему нормативно-правовых актов, регулирующих отношения в области предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, которая, по его мнению, включает в себя не только общие и специальные, но и особенные нормативно-правовые акты, регулирующие сферу банковской тайны. Им затрагиваются проблемы, связанные с общим определением тайны, конфиденциальной информации и соотношения этих понятий и понятия банковской тайны.

Во *втором параграфе «Содержание финансово-правовой информации, защищаемой в режиме банковской тайны»* дается правовая характеристика сущности понятия «банковская тайна». Установлено, что режим банковской тайны несет для банка как негативные последствия в виде ответственности за ее разглашение, так и положительные — привлечение клиентов.

Формулируется вывод, что несмотря на различия между режимами различных видов тайны, институт банковской тайны служит гарантией взаимной охраны иных видов тайн (налоговой, нотариальной, аудиторской).

Подвергнуты анализу признаки, характеризующие содержание конфиденциальной информации, защищаемой в режиме банковской тайны, а именно: объект банковской тайны, основу которого составляет банковская информация, необходимая для банковской деятельности; ответственность кредитной организации за непредоставление информации либо предоставление недостоверной или неполной информации; субъектный состав лиц, являющихся как собственниками сведений, составляющих тайну (клиент, корреспондент, кредитная организация), так и органами и организациями, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации и высшими должностными лицами субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации).

Исследованы противоречия в содержании понятий информации, составляющей банковскую тайну и ее источников, исходя из положений ч. 2 ст. 857

Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 1 ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Формулируется вывод о том, что информация, защищаемая в режиме банковской тайны, включает в себя как сведения о клиенте и корреспонденте, так и иные сведения, которые законом относятся к числу защищаемых.

Обосновано рассмотрение порядка обеспечения банковской тайны как принципа финансового и банковского законодательства и как принципа финансового и банковского права. Авторские определения обозначенных понятий вынесены на защиту.

В *третьем параграфе «Институт банковской тайны в системе финансового и банковского права и законодательства»* на основе базовых положений теории права об институтах права как структурных элементах отрасли права рассмотрен финансово-правовой институт банковской тайны. Выявлено, что он содержит правовые нормы, регулирующие общественные отношения, пересекающиеся с такими правовыми институтами, как банковский вклад, банковский счет и др. Это позволило диссертанту выделить в структуре института банковской тайны субинституты: банковской тайны юридических лиц, банковской тайны физических лиц, банковской тайны индивидуальных предпринимателей.

Проведенное исследование позволило рассматривать институт банковской тайны в качестве института финансового права как отрасли российского права, отрасли науки и учебной дисциплины, а также как межотраслевой институт российского права.

Автор обращает внимание на такие правовые источники, регулирующие банковскую тайну, как нормы международного права и международные договоры Российской Федерации, и предлагает их классификацию. В основу ее положен характер регулируемых отношений (акты общего характера; акты, содержащие правовые основания международной деятельности в борьбе с правонарушениями в финансовой сфере).

Подзаконные акты банковского законодательства, содержащие нормы банковского права, подразделены на несколько групп: указы Президента Рос-

сийской Федерации, которые в той или иной степени имеют отношение к вопросам охраны банковской тайны; постановления Правительства Российской Федерации, в которых отражаются вопросы финансовой, кредитной и денежной политики; нормативные акты Банка России, а также акты Госбанка СССР, действующие до настоящего времени. Особую специфику имеют акты Конституционного Суда Российской Федерации, отражающие правовую позицию судов по исследуемой проблематике. В качестве источников банковского законодательства рассмотрены внутренние акты Банка России, а также локальные акты кредитных организаций.

На основе исследования вопроса о характере правового регулирования банковской тайны сделан вывод о том, что правоотношения, возникающие по поводу банковской тайны, носят как публично-правовой, так и частноправовой характер, а сам институт банковской тайны является не только межотраслевым институтом законодательства, включающим нормы финансового, банковского, гражданского, информационного и других смежных отраслей, но и институтом финансового права (как отрасли права).

Определение отраслевой принадлежности института банковской тайны основано на том, что правоотношения субъектов строятся в основном на методах запретов и дозволений, исходящих от властных (государственных) структур и, следовательно, участники таких отношений заведомо не могут рассматриваться как равные. В связи с этим, как считает диссертант, банковское право и институт банковской тайны следует рассматривать как элементы финансового права. Необходимо учитывать государственную финансовую, а также правовую политику, сочетающую в себе государственное управление и элементы дозволенной саморегуляции, что отражается и в институте банковской тайны, где частные интересы тесно связаны с государственными.

Многовекторность правоотношений, складывающихся относительно банковской тайны, их частноправовой и публично-правовой характер дают основание полагать, что они носят комплексный характер. Данные правоотношения отличает от гражданско-правовых и сближает с финансовыми правоотношени-

ями регулирующее воздействие на них государства в лице государственных органов, а также то, что они регламентируются не договором или иной формой соглашения, а непосредственно законом или подзаконным актом.

В заключении главы диссертант делает итоговые выводы.

В главе второй **«Актуальные направления совершенствования законодательства и правоприменительной практики о банковской тайне (финансово-правовые аспекты)»** исследуется правовая актуализация направлений деятельности кредитных и иных организаций, имеющих отношение к банковской тайне. Диссертантом выявлены проблемные вопросы, возникающие в сфере банковской тайны, что позволило сформулировать предложения по совершенствованию форм и методов работы в связи с осуществлением режима банковской тайны.

В первом параграфе *«Особенности финансово-правовой политики России в сфере банковской тайны»* устанавливается, что правовая политика — это запланированные и закрепленные в соответствующих нормативно-правовых актах приоритетные мероприятия по разрешению основных проблем государства. Остановившись на вопросах банковско-правовой политики, автор полагает, что имеющегося практического опыта такой деятельности недостаточно для проведения убедительного, глубокого и полного исследования.

Диссертант отмечает, что законодатель пытается найти новые пути борьбы с преступными явлениями, расширяя число лиц, имеющих право на конфиденциальные сведения, касающиеся банковской тайны. Такое законодательное усмотрение, по его мнению, исходит из целей финансово-правовой политики государства, одна из которых заключается в снижении количества правонарушений в сфере экономики страны, предотвращении финансирования терроризма, противодействии коррупции.

Принятие специального федерального закона, определяющего исчерпывающий перечень лиц, имеющих право на получение от банков сведений, составляющих банковскую тайну, разработка которого была остановлена, представляется автору по-прежнему актуальной.

Успешное решение проблемных задач возможно лишь при наличии реально действующих норм, регламентирующих как порядок получения, сохранения и использования данной информации, так и ответственность всех субъектов правоотношений в области банковской тайны. В этом случае расширение круга субъектов, имеющих право на доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, становится целесообразным.

Во *втором параграфе «Финансово-правовые проблемы реализации прав субъектов правоотношений, складывающихся в сфере банковской тайны»* предлагаются способы решения проблем, складывающихся при реализации прав и обязанностей субъектов правоотношений, возникающих по поводу предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Предпринята попытка определить направления достижения требуемого состояния правового регулирования отношений в сфере банковской тайны путем конкретизации соответствующих правовых норм.

Диссертантом отмечается различный подход законодателя к кругу субъектов, имеющих доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну относительно информации по счетам и вкладам физических лиц, а также юридических лиц, что вполне обоснованно, так как контроль со стороны государства за экономической деятельностью юридических лиц должен быть объективно строже.

С учетом того, что банковская тайна перестала быть «жестко» охраняемой, возрастает роль субъектов правоотношений по ее обеспечению. На основе проведенного исследования внесено предложение о законодательном закреплении для бывших сотрудников кредитных организаций обязанности хранить банковскую тайну после увольнения. Это должно создать дополнительные гарантии сохранности информации о клиентах и операциях по счетам. Кроме того, разработаны предложения о закреплении требований к квалификации, образованию, репутации сотрудников органов и учреждений, имеющих доступ к банковской тайне. Общие положения таких квалификационных требований отражены в предлагаемом диссертантом проекте федерального закона «О банковской тайне в Российской Федерации».

Третий параграф «Юридическая ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне как гарантия финансово-правового принципа законности банковской деятельности» посвящен проблемам юридической ответственности за разглашение (посягательство на разглашение) сведений, составляющих банковскую тайну. Рассмотрены основные признаки различных видов юридической ответственности и сформулирован вывод о неэффективности данного механизма. Часть норм об ответственности имеет конструктивные особенности (ст. 183 и 276 Уголовного кодекса Российской Федерации), усложняющие процесс предварительного следствия и процесс судебного рассмотрения.

Доказывается необходимость принятия некоторых мер защиты банковской тайны, в частности, внесения дополнений в ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» следующего содержания: «Кредитная организация обязана информировать клиента о поступивших запросах, о предоставлении информации, составляющей банковскую тайну, и о результатах рассмотрения этих запросов». Аргументируется целесообразность разработки специального Федерального закона «О банковской тайне в Российской Федерации», предусматривающего санкции за неправомерные действия, ведущие к необоснованной блокировке счетов клиентов кредитных организаций.

В **заключении** диссертационного исследования подводятся итоги выполненной работы, в обобщенном виде формулируются основные выводы, а также обозначаются проблемы, нуждающиеся в дальнейшем, более глубоком изучении.

В **приложении 1** представлены предложения о поправках и дополнениях в нормативно-правовые акты, касающиеся вопросов регулирования отношений в сфере банковской тайны.

В **приложении 2** содержится проект федерального закона «О банковской тайне в Российской Федерации».

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

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

1. Кранчева (Бова), И. А. Обращение взыскания на заработную плату, перечисляемую на банковский счет [Текст] / И. А. Кранчева (Бова) // Вестник Саратовской государственной академии права. – 2009. – № 2 (66). – С. 127–130 (0,3 п.л.);

2. Бова, И. А. Посягательство на банковскую тайну при выполнении публичных функций коммерческими банками [Текст] / И. А. Бова // Вестник Поволжской академии государственной службы. – 2011. – № 4 (29). – С. 72–76 (0,35 п.л.);

3. Бова, И. А. Банковская тайна как объект правового регулирования [Текст] / И. А. Бова // Вестник Саратовской государственной академии права. – 2011. – № 6 (82). – С. 194–197 (0,4 п.л.);

4. Бова, И. А. Финансово-правовая политика в отношении института банковской тайны в российском законодательстве [Текст] / И. А. Бова // Право и государство: теория и практика. – 2012. – № 4 (88). – С. 88–91 (0,4 п.л.);

- статьи в иных изданиях

5. Кранчева (Бова), И. А. Привлечение денежных средств в банки путем защиты сведений, составляющих банковскую тайну [Текст] / И. А. Кранчева (Бова) // Современное российское право: пробелы, пути совершенствования: сб. ст. III междунар. науч.-практ. конф. – Пенза: АНОО «Приволжский дом знаний», 2009. – С. 63–65 (0,28 п.л.);

6. Кранчева (Бова), И. А. Усложнение процесса получения сведений, составляющих банковскую тайну, как совершенствование банковского законода-

тельства [Текст] / И. А. Кранчева (Бова) // Актуальные проблемы нормотворчества: сб. ст. (по матер. всерос. науч.-практ. конф., посвящ. 10-летию Института законоотворчества ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», Саратов, 6 октября 2009 г.). – Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2010. – С. 293–296 (0,31 п.л.);

7. *Кранчева (Бова), И. А.* Охрана института банковской тайны как формальность [Текст] / И. А. Кранчева (Бова) // Тенденции и противоречия развития российского права на современном этапе: сб. ст. IX междунар. науч.-практ. конф. – Пенза: АННОО «Приволжский дом знаний», 2010. – С. 97–99 (0,26 п.л.);

8. *Кранчева (Бова), И. А.* Банковская тайна — залог доверия предпринимателей [Текст] / И. А. Кранчева (Бова) // Традиционное, современное и переходное в российском обществе: сб. ст. VIII всерос. науч.-практ. конф. – Пенза: АННОО «Приволжский дом знаний», 2010. – С. 94–96 (0,31 п.л.);

9. *Бова, И. А.* Система нормативно-правовых актов, регулирующих правоотношения в области института банковской тайны [Текст] / И. А. Бова // 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. 15–16 (0,25 п.л.);

10. *Бова, И. А.* Эффективная защита финансово-правового института банковской тайны как гарант развития экономики страны [Текст] / И. А. Бова // Юридические науки: проблемы и перспективы: матер. междунар. заоч. науч. конф. (г. Пермь, март 2012 г.). – Пермь: Меркурий, 2012. – С. 57–60 (0,33 п.л.).