

Вхождение большинства стран в эпоху информационного общества требует адекватного правового регулирования отношений, связанных с информацией. Не вызывает сомнения тот факт, что ведущей отраслью права в новом обществе будет информационное.

К сожалению, в нашей стране данное законодательство пока не развито. К числу отношений, требующих надлежащего правового регулирования, относятся в первую очередь связанные с конфиденциальной информацией или "тайной".

Среди тайн наибольшее значение для развития экономики имеет банковская тайна, так как именно финансовая система является "кровеносной" для всей экономики. Следует отметить, что проблемы, связанные с банковской тайной, имеют в сегодняшней России и политическое значение, а многочисленные скандалы, связанные с "отмыванием" денег в том числе и в зарубежных банках, "отток" капиталов только подчеркивают актуальность исследования данных проблем.

Институт банковской тайны, как и всё банковское законодательство, носит комплексно-правовой характер и связан с такими отраслями права, как конституционное, административное, гражданское и уголовное, но наибольшая часть правоотношений регулируется всё-таки нормами гражданского законодательства, анализу которых и посвящена настоящая работа.

Первый вопрос, возникающий при изучении того или иного правового явления, заключается в определении исследуемого понятия. В настоящее время в науке не сложилось четкого определения банковской тайны, нет его и в законодательстве.

Большинство ученых считает, что тайна - особый правовой режим информации с ограниченным доступом (О других подходах к определению банковской тайны см.: Ефремов А.А. Информация как объект гражданских прав//Студенты в правовой науке: Сб. науч. трудов.

Вып 1: Проблемы и перспективы современного российского права (Поиск новых идей). Воронеж: Изд-во Воронеж. ун-та, 1998. С.56.). Существует и проблема соотношения банковской тайны с другими видами тайн.

А. А. Фатьянов отмечает, что с одной стороны, банковская тайна - частный случай коммерческой тайны, с другой - одна из граней обеспечения личной тайны, с третьей - выполняет охранительную функцию, обеспечивая недоступность о финансовом положении юридических и физических лиц (Фатьянов А. А. Тайна как социальное и правовое явление. Ее виды // Гос-во и право. 1998.

№6. С.12.). О. Олейник указывает, что, по мнению американских специалистов, банковская тайна связана с 3 видами правоотношений: между банком и клиентом, между клиентом и правительством, между правительством и банком (Олейник О. Правовые проблемы банковской тайны// Хоз-во и право.

1997. №6. С.134).

Правовое регулирование банковской тайны в настоящее время осуществляется нормами ГК, ФЗ "О банках и банковской деятельности в РСФСР", УК (ст.183), ст. 16 Таможенного кодекса РФ, а также рядом инструкций Центробанка и налоговых органов. Следует отметить, что между ст.857 ГК и ст.26 ФЗ "О банках..." имеется ряд противоречий, на которые указывает А. Ю. Викулин. (Викулин А. Ю. Банковская тайна как объект правового регулирования// Гос-во и право. 1998. №7. С.66.).

В частности, в ГК субъектом, обязанным хранить тайну, назван банк, тогда как в законе - кредитная организация, в ГК идет речь об операциях по вкладу, а в законе - вообще об операциях. Кроме того, закон шире определяет круг сведений, подлежащих охране, называя также "иные сведения".

В силу ч.2 ст.3 ГК должны применяться нормы кодекса, поэтому необходимо устранить имеющиеся противоречия между законами. Таких противоречий много.

Например, ФЗ "О банках ..." дает исчерпывающий перечень органов и должностных лиц, которые могут получить сведения, составляющие банковскую тайну, а ст. 41 ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" от 08.07.99 устанавливает и право Агентства по реструктуризации кредитных организаций на получение сведений, составляющих банковскую тайну.

Подобные несоответствия в законодательстве часто являются причиной того, что банки получают запросы о счетах и вкладах от лиц, не имеющих на то права: адвокатов, судебных приставов и т. д. В ряде случаев должностные лица неправомерно применяют меры ответственности к работникам банков за отказ в предоставлении информации. Так, решением Фокинского районного суда г. Брянска от 12.05.99 установлена незаконность применения меры ответственности судебным приставом к заместителю председателя Брянского банка Сбербанка РФ за отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну.

Большое число проблем связано с реализацией п.8 Указа Президента РФ от 23.05.94 №1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей", предусматривающего обязанность банков и других кредитных учреждений информировать налоговые органы о

совершении физическими лицами (включая нерезидентов) операций на сумму, эквивалентную 10 тысячам долларов США и выше. По мнению многих исследователей, данный указ противоречит законодательству, и на практике многие банки просто игнорируют его.

На наш взгляд, наиболее правильным было бы установление возможности получения сведений, составляющих банковскую тайну, только по решению суда, как во многих зарубежных странах (Швейцария, Люксембург, Германия). Это повысило бы доверие к российским банкам и способствовало прекращению "оттока" капиталов за рубеж. Однако данная мера требует внесения изменений и в процессуальное законодательство, которое в настоящий момент практически не регламентирует порядка получения и использования конфиденциальной информации.

С развитием Интернета большое значение приобретает проблема обеспечения банковской тайны при проведении операций через телекоммуникационные средства. Этот вопрос актуален ещё и потому, что пока законодательно не установлен порядок применения системы "СОПМ" (система оперативно-розыскных мероприятий на сетях документальной электросвязи). (Материалы о СОПМе см.: www.libertarium.ru)

Таким образом, институт банковской тайны пока не получил четкого законодательного регулирования, необходимость которого очевидна для построения правового государства и развитой экономики.