

VII. УГОЛОВНЫЙ ПРОЦЕСС И КРИМИНАЛИСТИКА

А.Б. Афанасьев, С.И. Афанасьева

Пермский государственный национальный исследовательский университет, г. Пермь

РАЗЪЯСНЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ: ПРОБЛЕМЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ОБЪЕКТА ПРИ КВАЛИФИКАЦИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Одним из объектов преступления, предусмотренного ст. 183 УК РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну», является банковская тайна. Уголовное право не раскрывает данную дефиницию, в связи с чем следует обратиться к другим отраслям права, которые регулируют институт банковской тайны.

Действующее гражданское законодательство Российской Федерации регулирует отношения по поводу банковской тайны в двух нормативных актах: Гражданском кодексе РФ (ст. 857) и Федеральном законе РФ «О банках и банковской деятельности» (ст. 26). Несмотря на то, что обе эти нормы не содержат определения «банковской тайны», они заслуживают весьма пристального внимания по отношению к субъектам и объекту банковской тайны. Регулирование, установленное в вышеназванных нормах, достаточно серьезно отличается как по субъективному составу, так и по объекту правового регулирования. В связи с этим в научной литературе, среди практических работников и юридической общественности продолжительное время ведется дискуссия относительно того, какую из норм следует применять в правоприменительной деятельности. Думается, что такая конкуренция норм в регламентации банковской тайны недопустима, поскольку положения ст. 857 ГК РФ направлены в первую очередь на регулирование отношений, возникающих из договоров банковского счета (ст. 857 помещена в главе 45 ГК РФ «Банковский счет») и банковского вклада в силу п. 1 ст. 857 ГК РФ.

Поэтому в правоприменительной практике следует их не разделять, а применять субсидиарно, поскольку данные нормы по своему содержанию не противоречат друг другу, а взаимно дополняют.

С позиции уголовно-правового регулирования наибольшее значение имеет правильное определение объема информации, составляющей банковскую тайну, поскольку от этого зависит и надлежащая правовая квалификация деяния, предусмотренного ст. 183 УК РФ. В соответствии с п. 1 ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Таким образом, правовой защите подлежат любые сведения о банковском счете (владельце счета, номере счета, банке, в котором открыт счет, виде банковского счета, остатке денежных средств на счете), банковском вкладе (персональные данные о вкладчике, виде и сроке вклада, процентной ставке, сумме вклада, периодичности уплаты процентов), об операциях по счету (как приходных, так и расходных), суммах операций, контрагентах (как плательщиках, так и получателях денежных средств (причем в полной мере эти сведения будут распространяться и на договор банковского вклада, поскольку по депозитному счету физического лица также могут совершаться расчетные операции), а также сведения о клиенте.

Законодатель не раскрывает понятие «клиент банка», однако из системного толкования норм ГК РФ можно установить, что к такой категории относятся клиенты по договору банковского счета и вкладчики по договору банковского вклада, включая корреспондентов кредитной организации, поскольку, в соответствии со ст. 860 ГК РФ, правила гл. 45 ГК РФ распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета и другие счета банков. Таким образом, ГК РФ относит к сведениям, составляющим банковскую тайну, информацию, которая стала известна кредитной организации исключительно в связи с заключенными договорами банковского счета и банковского вклада.

Статья 26 закона «О банках и банковской деятельности» устанавливает иной перечень информации, составляющей банковскую тайну: сведения об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, отнесенные кредитной организацией к банковской тайне, если это не противоречит федеральному закону. Данный перечень не может рассматриваться как окончательный в силу целого ряда причин. Прежде всего необходимо исследовать такой элемент, как «операция». Действующее законодательство РФ использует данный термин как минимум в двух смыслах.

Во-первых, понятие «операция» используется в рамках договора банковского счета и оно самым тесным образом связано с банковским счетом. Собственно, операции по счету представляют со-

