
№ 3 (87) 2015 год

ВЕСТНИК ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА

Международный
научно-практический журнал

Издание перерегистрировано
в Федеральной службе
по надзору в сфере связи,
информационных технологий
и массовых коммуникаций:
ПИ № ФС77-42557
от 1 ноября 2010 г.

The edition is reregistered
in the Federal Service
for communication, informational
technologies and media control:
ПИ № ФС77-42557
of November, 1, 2010.

Периодичность издания – 6 номеров в год

Publication frequency – 6 issues per year

**Учредитель:
Финансовый университет**

**Founder:
Financial University**

Журнал ориентирован на научное
обсуждение актуальных проблем
в сфере *экономики, финансов и права*

The journal is oriented towards scientific
discussion of present-day topics in the sphere
of *Economics, Finance and Law*

Журнал входит в Перечень периодических научных
изданий, рекомендуемых ВАК для публикации
основных результатов диссертаций на соискание
ученых степеней кандидата и доктора наук

The journal is included into the list of periodicals
recommended for publishing doctoral research results
by the Higher Attestation Commission

Журнал включен в систему
Российского индекса
научного цитирования (РИНЦ)

The journal is included into the system
of Russian Science
Citation Index

Журнал распространяется
только по подписке.
Подписной индекс 82140
в объединенном каталоге
«Пресса России»

The journal is distributed only
by subscription
Subscription index 82140
in the consolidated catalogue
«The Press of Russia»

№ 3 (87) 2015

BULLETIN of the FINANCIAL UNIVERSITY

International
Scientific and Practical Journal

Рукописи представляются
в редакцию в электронном виде
(на диске или по электронной почте:
fin.jurnaly@yandex.ru).

Минимальный объем статьи –
10 тыс. знаков, включая пробелы
и сноски; оптимальный – 40 тыс. знаков.

Редакция в обязательном порядке осуществляет
экспертную оценку (рецензирование,
научное и стилистическое редактирование)
всех материалов, публикуемых в журнале.

Более подробно об условиях публикации
см.: **<http://www.fa.ru>**.

Мнение редакции и членов редколлегии
может не совпадать с точкой зрения авторов
публикаций.

Письменное согласие редакции при
перепечатке, а также ссылки при цитировании
на журнал «Вестник Финансового
университета» обязательны.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИЗДАТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ

В. АДАМОВ, ректор Хозяйственной академии
им. Д. А. Ценова (Болгария);
Р. БЕК, профессор Нью-Йоркской школы права,
доктор права (США);
Д. ВЕБЕР, директор Амстердамского центра налогового
права Университета Амстердама, доктор права, профессор
(Нидерланды);
В. ЖИЛЬ, профессор Университета Париж 1 Пантеон-
Сорбонна (Франция);
Д. ЛАФОРДЖИА, ректор Университета Саленто (Италия);
А. МАЗАРАКИ, ректор Киевского национального
торгово-экономического университета (Украина);
А. МУЛИНО, профессор финансовой экономики
и заместитель декана бизнес-школы Университета
Борнмута (Великобритания);
Н. ОРДУЭЙ, профессор Гавайского университета (США);
Я. ОСТАШЕВСКИ, декан факультета управления и
финансов Варшавской школы экономики (Польша);
Г. ФЛУГ, декан экономического факультета Венского
университета (Австрия);
В. САПАТЕРО, ректор Университета Алькала (Испания);
К. ТИТЬЕ, декан факультета экономики, бизнеса и права
Университета имени Мартина Лютера Галле-Виттенберг,
доктор наук, профессор (Германия);
Т. ХАЙМЕР, управляющий декан Франкфуртской школы
финансов и менеджмента (Германия);
С. ХАН, руководитель департамента экономики
Блумсбергского университета (США);
ЧАН ВЭЙ, президент Ляонинского университета (Китай)

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

М. А. ЭСКИНДАРОВ – председатель совета,
ректор Финансового университета;
А. У. АЛЬБЕКОВ, ректор Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ);
Р. Е. АРТЮХИН, руководитель Федерального казначейства
(Казначейства России), заведующий кафедрой
«Финансовое право» Финансового университета;
Т. Д. ВАЛОВАЯ, член Коллегии (министр) по основным
направлениям интеграции и макроэкономике Евразийской
экономической комиссии;
О. В. ГОЛОСОВ, главный ученый секретарь Финансового
университета;
В. А. ДМИТРИЕВ, председатель госкорпорации «Банк
развития и внешнеэкономической деятельности
(Внешэкономбанк)»;
А. В. ДРОЗДОВ, руководитель Пенсионного фонда
Российской Федерации;
А. Ю. ЖДАНОВ, член Правления, заместитель
председателя Правления ОАО «Россельхозбанк»;
Г. Б. КЛЕЙНЕР, член-корреспондент Российской академии
наук, заместитель директора ЦЭМИ РАН;
А. А. ЛИБЕТ, член Общественной палаты Российской
Федерации;
М. В. ФЕДОРОВ, ректор Уральского государственного
экономического университета (УрГЭУ-СИНХ);
А. Г. ХЛОПОНИН, заместитель Председателя
Правительства Российской Федерации - полномочный
представитель Президента Российской Федерации
в Северо-Кавказском федеральном округе

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Д. Е. СОРОКИН – главный редактор, член-корреспондент
РАН, профессор, проректор по научной работе;
М. А. ФЕДОТОВА – заместитель главного редактора,
Заслуженный экономист Российской Федерации,
доктор экономических наук, профессор;
И. Я. ЛУКАСЕВИЧ – заместитель главного редактора,
доктор экономических наук, профессор;
В. И. АВДИЙСКИЙ, доктор юридических наук, профессор;
М. А. АБРАМОВА, кандидат экономических наук, профессор;
Н. Ф. АЛТУХОВА, кандидат экономических наук, доцент;
В. И. БАРИЛЕНКО, доктор экономических наук, профессор;
Л. И. ГОНЧАРЕНКО, доктор экономических наук, профессор;
В. Б. ГИСИН, кандидат физико-математических наук,
профессор;
Л. Н. КРАСАВИНА, доктор экономических наук, профессор;
О. И. ЛАВРУШИН, доктор экономических наук, профессор;
Е. В. МАРКИНА, кандидат экономических наук, профессор;
М. В. МЕЛЬНИЧУК, доктор экономических наук, профессор;
Р. М. НУРЕЕВ, доктор экономических наук, профессор;
Л. А. ОРЛАНЮК-МАЛИЦКАЯ, доктор экономических наук,
профессор;
Т. П. РОЗАНОВА, доктор экономических наук, профессор;
Б. Б. РУБЦОВ, доктор экономических наук, профессор;
В. Н. САЛИН, кандидат экономических наук, профессор;
А. А. ФАТЬЯНОВ, доктор юридических наук, профессор;
И. З. ЯРЫГИНА, доктор экономических наук, профессор

Manuscripts are to be submitted
to the editorial office in electronic form
(on CD or via E-mail:
fin.jurnaly@yandex.ru)

Minimal size of the manuscript:
10 ths characters, including spaces
and footnotes; optimal – 40 ths characters.

The editorial makes a mandatory expertise
(review, scientific and stylistic editing)
of all the materials to be published in the
journal

More information on publishing terms
is at: **<http://www.fa.ru>**

Opinions of editorial staff and editorial board
may not coincide with those of the
authors of publications

It is obligatory to get a written
approval of the editorial on reprint,
and to make references to the journal
«Bulletin of the Financial University» if quoting

INTERNATIONAL EDITORIAL COUNCIL:

V. ADAMOV, Rector, D. A. Tsenov Academy of Economics (Bulgaria);
R. BECK, Professor, New York Law School (USA)
D. WEBER, Director of the Amsterdam Centre for Tax Law at the University of Amsterdam (Holland);
W. GILLES, Professor, University of Paris 1 Pantheon-Sorbonne (France);
D. LAFORGIA, Rector, University of Salento (Italy);
A. MAZARAKI, Rector, Kyiv National University of Trade and Economics (Ukraine);
A. MULLINEUX, Professor of Financial Economics and Deputy Dean Research, Business School, Bournemouth University (UK);
N. ORDWAY, Professor, University of Hawaii (USA);
J. OSTASZEWSKI, Dean, Management and Finance Faculty, Warsaw School of Economics (Poland);
G. PFLUG, Dean, Faculty of Economics, Vienna University (Austria);
V. ZAPATERO, Rector, University of Alcala (Spain);
C. TIETJE, Dean, Faculty of Economics, Business and Law, Martin Luther University Halle-Wittenberg (Germany);
T. HEIMER, Managing Dean, Frankfurt School of Finance and Management / University (Germany);
S. KHAN, Head, Department of Economics, Bloomsburg University (USA);
CHENG WEI, President, Liaoning University (China).

EDITORIAL BOARD:

M. A. ESKINDAROV – Chairman of the Board, Rector, Financial University;
A. U. ALBEKOV, Rector, Rostov State University of Economics (RINKH);
R. E. ARTUKHIN, Head of the Russian Federal Treasury, Head of the Chair «Financial Law», Financial University;
T. D. VALOVAYA, Member of Ministry Board (Minister) for Principle Directions of Integration and Macroeconomics, Eurasian Economic Committee;
O. V. GOLOSOV, Chief Academic Secretary, Financial University;
V. A. DMITRIEV, Chairman, State Corporation «Bank for Development and Foreign Economic Affairs (Vnesheconombank)»;
A. V. DROZDOV, Head, Pension Fund of the Russian Federation;
A. YU. ZHDANOV, Member of the Board, Deputy of Chairman of the Board, OJSC «Rosselkhozbank»;
G. B. KLEINER, Corresponding Member of Russian Academy of Sciences, Deputy Director, Russian Academy of Sciences Central Economics and Mathematics Institute;
A. A. LIBET, Member of the Public Chamber of the Russian Federation;
M. V. FYODOROV, Rector, Ural State University of Economics;
A. G. KHLOPONIN, Vice Premier, the President's Plenipotentiary Representative in the North Caucasus Federal District

EDITORIAL STAFF:

D. E. SOROKIN – Doktor of Economics, Full Professor, RAS Corresp. Member, Corresponding Member of Russian Academy of Sciences, Vice – Rector for Research;
M. A. FEDOTOVA – Deputy Editor-in-Chief, Honored Economist of the Russian Federation, PhD in Economics, Professor;
I. YA. LUKASEVICH – Deputy Editor-in-Chief, PhD in Economics, Professor;
V. I. AVDIYSKY, PhD in Law, Professor;
M. A. ABRAMOVA, Candidate of Science in Economics, Professor;
N. F. ALTUKHOVA, PhD (Economics), associate professor;
V. I. BARILENKO, PhD in Economics, Professor;
L. I. GONCHRENKO, PhD in Economics, Professor;
V. B. GISIN, PhD (Physics and Mathematics), professor;
L. N. KRASAVINA, PhD in Economics, Professor;
O. I. LAVROUSHIN, PhD in Economics, Professor ;
E. V. MARKINA, Candidate of Science in Economics, Professor;
M. V. MELNICHUK, PhD in Economics, Professor;
R. M. NUREYEV, PhD in Economics, professor;
L. A. ORLANYUK-MALITSKAYA, PhD in Economics, Professor;
T. P. ROZANOVA, PhD in Economics, professor;
B. B. RUBTSOV, PhD in Economics, Professor;
V. N. SALIN, Candidate of Science in Economics, Professor;
A. A. FATIANOV, PhD in Law, Professor;
I. Z. YARIGINA, PhD in Economics, Professor

СОДЕРЖАНИЕ

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Дмитриев В.А.

Роль финансовых институтов развития в реализации государственных антикризисных программ.....6

ИНТЕРВЬЮ

Ивантер В.В.

«У российской экономики есть потенциал для роста» 18

ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

Лосева О.В., Федотова М.А., Хотинская Г.И.

Деловая активность как опережающий индикатор экономического развития: зарубежный и российский опыт..... 26

Сенчагов В.К., Иванов Е.А.

Закон о стратегическом планировании и задачи по его реализации..... 38

Зубец А.Н.

Социальная привлекательность альтернативных источников инвестиций в современной России 51

Дмитриев Ю.А., Фраймович Д.Ю., Мищенко З.В.

Исследование инновационно-воспроизводственного развития регионов на основе статистического анализа..... 57

СОЦИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Цветков В.А.

Меры по поддержке населения и реального сектора экономики России в условиях кризиса..... 73

Соловьев А.К., Попов В.Ю.

Социально-экономические последствия повышения пенсионного возраста в Российской Федерации..... 79

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Румянцева О.И.

Синергетика как методология исследования денежной сферы в современных глобальных условиях..... 91

Миркин Я.М., Хестанов С.А., Андрющенко А.О., Волкова А.Д.

Массовое поведение розничных инвесторов100

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Федосова Р.Н., Ильина М.Ю.

Оценка и перспективы взаимодействия в инновационной сфере государств – членов Евразийского экономического союза 107

Фатьянов А.А., Саранчук Ю.М.

Современное состояние правового регулирования банковской тайны в странах СНГ114

ПРОБЛЕМЫ И СУЖДЕНИЯ

Розина Н.М., Зуев В.М.

Нормативно-подушевое финансирование высшего образования: концепции и реалии122

ПУБЛИКАЦИИ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

Ошерович И.Л.

Анализ вероятностных соответствий между рейтингами ведущих международных компаний *Moody's, Fitch* и *Standard&Poor's*.....136

Сысоева А.А.

Проблемы и перспективы развития банковского проектного финансирования149

Назарова Ю.А.

Прогнозирование мировых цен на нефть по нечисловой экспертной информации155

Кошкуль Д.В.

МЕРКОСУР: интеграционный компромисс стран южного конуса161

CONTENTS

TOPIC OF THE DAY

V.A. Dmitriev

Role of financial development institutions in government anti-crisis programme implementation.....6

INTERVIEW

V.V. Ivanter

«The Russian economy has a potential for growth» 18

ECONOMICS AND NATIONAL ECONOMY MANAGEMENT

O.V. Loseva, M.A. Fedotova, G.I. Khotinskaya

Business activity as a leading indicator of economic development: foreign and russian experience 26

V.K. Senchagov, Y.A. Ivanov

The strategic planning act and its implementation..... 38

A.N. Zubets

Social attractiveness of alternative sources of investment in modern Russia (based on sociological research) 51

Yu.A. Dmitriev, D.Yu. Fraymovich, Z.V. Mishchenko

Multilevel research of innovative and reproduction development of regions on the basis of the statistical analysis..... 57

SOCIAL POLICIE

V.A. Tsvetkov

On measures to support the population and the real sector of the russian economy in the time of crisis..... 73

A.K. Solovyev, V.Yu. Popov

Social and economic consequences of increase of pension age in the russian federation..... 79

FINANCE, CURRENCU AND CREDIT

O.I. Rumyantseva

Synergetics as methodology of research of the monetary sphere in modern global conditions..... 91

Y.M. Mirkin, S.A. Khestanov, A.O. Andryushenko, A.D. Volkova

The Aggregate Behavior of Retail Investors in the Russian Stock Market100

GLOBAL ECONOMY

R.N. Fedosova, M.Yu. Ilyina

Evaluation and prospects of cooperation between the countries of the eurasian economic union in the innovation sector107

A.A. Fatyanov, Yu. M. Saranchouk

The modern state of legal regulation of bank secrecy in the cis countries.....114

ISSUES AND OPINIONS

N.M. Rosina, V.M. Zuev

Per capita financing of higher education: concepts and realities122

PUBLICATIONS OF YOUNG SCIENTISTS

I.L. Osherovich

The analysis of probabilistic correlations between the ratings of the leading international companies *Moody's, Fitch* and *Standard & Poor's*136

A.A. Sysoeva

Problems and prospects of bank project financing149

Yu.A. Nazarova

World oil price forecast on basis of expert non-numeric knowledge.....155

D.V. Koshkul

Mercosur: integration compromise of the south161

**ВЕСТНИК ФИНАНСОВОГО
УНИВЕРСИТЕТА**

*Международный
научно-практический журнал*
№ 3 (87) 2015

Подписка в редакции
по тел.: 8 (499) 277-28-95

Главный редактор –

Д.Е. Сорокин

Заведующий редакцией
научных журналов –

В.А. Шадрин

Выпускающий редактор –

Е.В. Маурина

Переводчик – **В.М. Осипова**

Верстка – **Н.А. Гурская**

Адрес редакции:

123995, Москва, ГСП-5,

ул. Олеко Дундича,

23, к. 109

Тел.: **8 (499) 277-28-95**

E-mail: fin.jurnaly@yandex.ru

<http://www.fa.ru>

Подписано в печать 03.07.2015

Формат 60 x 84 1/8.

Объем 10,6 п. л.

Заказ № 576. Тираж: 187 экз.

Отпечатано

в ООП Издательства

Финансового университета

(Ленинградский пр-т, д. 51)

© *Финансовый университет*

Subscription in editorial office

tel.: +7 (499) 277-28-95

Editor-in-Chief –

D.E. Sorokin

Head of Scientific Journals

Editorial Department –

V.A. Shadrin

Managing editor –

Ye.V. Maurina

Translator – **V.M. Osipova**

Design, make up –

N.A. Gurskaya

Editorial address:

23, Oleko Dundycha st.,

office 109

Moscow, 123995

tel.: **+7 (499) 277-28-95**

E-mail: fin.jurnaly@yandex.ru

<http://www.fa.ru>

Signed for press on 03.07.2015

Format – 60 x 84 1/8.

Size 10,6 printer sheets.

Order № 576

Circulation: 187 copies

Printed by Publishing House

of the Financial University

(51, Leningradsky prospekt)

© *Financial University*

УДК 342.951

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В СТРАНАХ СНГ*

ФАТЬЯНОВ АЛЕКСЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ,

доктор юридических наук, профессор, директор Института проблем эффективного государства и гражданского общества, Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: AFatyanov@fa.ru

САРАНЧУК ЮРИЙ МИХАЙЛОВИЧ,

кандидат юридических наук, ведущий научный сотрудник Центра правовых основ развития государственного управления и гражданского общества Института проблем эффективного государства и гражданского общества, Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: YUMSaranchuk@fa.ru

АННОТАЦИЯ

Банковская тайна является важным элементом устойчивости финансовой системы, она активно участвует в решении таких значимых для устойчивости финансовой (денежной) системы задач, как снижение наличной денежной массы; активизация включения денежных ресурсов граждан и юридических лиц в экономический оборот путем передачи их в распоряжение кредитным организациям; укрепление доверия к банковской и финансовой системе государства в целом. Банковская тайна решает и задачу защиты от преступных посягательств, препятствуя получению криминальной средой информации о финансовом положении отдельных физических и юридических лиц, что в современном мире является также важной социальной и государственной задачей.

Банковская тайна как правовая система ограничения в доступе к информации относится к институтам профессиональных тайн, т. е. защита определенной категории информации является профессиональной обязанностью служащих кредитной организации, вытекающей из законодательства.

Государства – участники СНГ уделяют данной проблеме существенное внимание, либо приняв отдельные законодательные акты, либо включив в состав законов о банках и банковской деятельности отдельные главы.

В работе было проведено сравнительно-правовое исследование современного состояния правового регулирования в сфере банковской тайны на примере опыта государств – участников СНГ.

Использование в работе сравнительно-правового анализа направлено на уяснение вектора, по которому идет развитие законодательства в государствах – участниках СНГ в сфере защиты банковской тайны, а также изучение возможности использования выявленных прогрессивных тенденций в российском законодательстве.

Ключевые слова: банковская тайна; коммерческая тайна; конфиденциальная информация; система ограничения в доступе к информации; признак первичности и вторичности тайны; государства – участники СНГ.

THE MODERN STATE OF LEGAL REGULATION OF BANK SECRECY IN THE CIS COUNTRIES

ALEKSEY A. FATYANOV,

Doctor of Law, Professor, Director of Institute of problems of effective state and civil society

E-mail: AFatyanov@fa.ru

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финансового университета 2014 г.

YURIY M. SARANCHOUK,

Candidate of Law leading researcher the Center for the legal foundations of public administration and the civil society the Institute of Problems effective state and civil society

E-mail: YUMSaranchuk@fa.ru

ABSTRACT

Bank secrecy is an important element in the stability of the financial system, it actively participates in solving such important for the stability of the financial (monetary) system tasks as the reduction of cash in their economies; enhance incorporation of monetary resources of citizens and legal entities in the economic cycle by transferring them at the disposal of credit institutions; the strengthening of confidence in the banking system and the financial system of the state in general. Bank secrecy solves the problem of protection from criminal attacks, preventing from obtaining a criminal environment information about the financial situation of private individuals and legal entities that in the modern world is also an important social and political task. Banking the mystery of how the legal system restrictions in the access to information refers to the institutions of trade secrets, that is, protection of a certain category of information is a professional responsibility of employees of the credit institution arising from the legislation. The participating States of the CIS are devoting this issue of significant importance, or taking certain legislative acts, or by incorporating into the composition laws on banks and banking activities in a separate Chapter. The work was carried out a comparative legal study of the current state of the legal regulation in the sphere of banking secrecy on the experience of the States-participants CIS. Using the work of comparative legal analysis aimed at clarifying the vector along which the development of legislation in States – participants of the CIS in the sphere of protection of banking secrecy and the possibility of using of the progressive tendencies in the Russian legislation.

Keywords: banking secrecy; trade secrets; confidential information; a system for limiting access to information; the basis of primary and secondary secrets; the participating States of the CIS.

Правовые системы ограничения в доступе к информации подразделяются на первичные и вторичные. Данный критерий зиждется на том, что при ограничении в доступе к информации в одних случаях речь идет о сведениях, которые лицо образует самостоятельно и имеет правовую возможность их защищать, т. е. реализует по отношению к этим сведениям целый комплекс субъективных прав, а в других — о правовой возможности, но чаще об обязанности защиты сведений, первичным обладателем которых лицо не является. Это положение было обосновано А. А. Фатьяновым в работе [1, с. 48].

Признак первичности и вторичности тайны имеет не только сугубо теоретическое значение — он влияет на объем правового регулирования соответствующих отношений, в одних случаях требуя включения в структуру института группы норм, определяющих признаки или объем информации, на которую легально распространяется ограничение, а

также перечня сведений, которые не могут подпадать по данному виду ограничений, в других случаях такая необходимость отсутствует.

Любую из правовых систем ограничения в доступе к информации нельзя полагать институтом какой-либо одной отрасли права — это всегда межотраслевое правовое образование хотя бы потому, что санкции за противоправный оборот охраняемой информации регулируются иной отраслью права.

Классическим образцом первичной системы в доступе к информации является государственная тайна. Государство в лице своих уполномоченных органов монополично ограничивает доступ к определенным категориям сведений, в сущности, самостоятельно определяя их перечень и объем. Это и есть первичная система ограничения в доступе к информации, когда имеется первичный обладатель (о собственности на информацию, исходя из ее нематериальной природы, говорить было бы некорректным) и определяемый им перечень сведений.

По такой же схеме построен и институт коммерческой тайны — есть управомоченное лицо, определены предметная область ограничений и предметная область исключений из этих ограничений, а во всем остальном первичный обладатель свободен.

Банковская тайна — несколько иное образование, в котором управомоченные субъекты в виде кредитных организаций в рамках данного правового института не являются первичными обладателями относимой к банковской тайне информации, она приходит к ним извне от физических и юридических лиц, вступающих с ними в договорные отношения. Институт банковской тайны как вторичная система среди иных правовых систем ограничения в доступе к информации опирается на две первичные системы — личную тайну и коммерческую тайну. Иными словами, делегированная из этих систем информация и определяет в конечном итоге содержание объекта банковской тайны.

Банковская тайна является важным элементом устойчивости финансовой системы, она активно участвует в решении таких значимых для устойчивости финансовой (денежной) системы задач, как снижение наличной денежной массы; активизация включения денежных ресурсов граждан и юридических лиц в экономический оборот путем передачи их в распоряжение кредитным организациям; укрепление доверия к банковской и финансовой системе государства в целом.

Приватность отношений между банком и его клиентами приводит среди прочих условий к тому, что граждане открывают счета и депозиты, внося наличные деньги, тем самым осуществляя их переход из состояния наличных в состояние безналичных (т. е. денежных обязательств). Это становится возможным и приобретает массовый характер только в том случае, если граждане уверены в том, что информация об открытых ими счетах и операциях по ним не станет произвольно достоянием третьих лиц.

Юридические лица, в особенности коммерческие, помимо общей приватности, ожидают от банковской тайны и другого — сохранности их коммерческой информации, в

частности о том, кому, когда, сколько и по какому основанию перечислено денег, от кого и в каком объеме поступили денежные средства и многое иное.

Банковская тайна решает и задачу защиты от преступных посягательств, препятствуя получению криминальной средой информации о финансовом положении отдельных физических и юридических лиц, что в современном мире является также важной социальной и государственной задачей.

Государства — участники СНГ придают данной проблеме существенное значение, либо приняв отдельные законодательные акты, либо включив в состав законов о банках и банковской деятельности отдельные главы. Так, в 1999 г. был принят модельный закон «О банковской тайне»¹, который российским законодателем воспринят не был.

Обратимся к анализу предметной области правового регулирования для банковской тайны в законодательстве государств — участников СНГ.

Закон Азербайджанской Республики от 16 января 2004 г. № 590-III «О банках»² содержит следующую норму (ст. 41): «В соответствии с Гражданским кодексом Азербайджанской Республики банк обеспечивает тайну банковского счета, операций и остатков по счетам, а также сведений о клиентах, в том числе сведений об именах клиентов, адресах, руководителях. Банк обеспечивает тайну и сведений о наличии имущества клиентов в хранилище банка, сведений о владельцах такого имущества, характере и стоимости».

При анализе данного положения следует обратить внимание на ряд важных моментов, которые могли бы быть полезными для совершенствования соответствующих норм российского законодательства. Во-первых, из контекста данной статьи следует, что нормы Гражданского кодекса Азербайджана³,

¹ Модельный закон о банковской тайне: принят в г. Санкт-Петербурге 16.10.1999 Постановлением 14-7 на 14-м пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств — участников СНГ // СПС КонсультантПлюс.

² О банках: Закон Азербайджанской Республики от 16 января 2004 г. № 590-III // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

³ Гражданский кодекс Азербайджанской Республики от 28 декабря 1999 г. // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

регулирующие отношения в сфере банковской тайны, имеют приоритет над нормами Закона Азербайджанской Республики от 16 января 2004 г. № 590-III «О банках», что делает последние вторичными по юридической силе, чего не скажешь о соотношении Гражданского кодекса (ГК) РФ⁴ и Федерального закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁵.

Хотя в п. 2 ст. 3 ГК РФ содержится положение о том, что «нормы гражданского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать настоящему Кодексу»⁶, однако применительно к банковской тайне это остается всего лишь пожеланием. С момента вступления в действие части второй ГК РФ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» претерпел не менее двух десятков изменений, однако несовпадение предметной области банковской тайны в обоих актах осталось без внимания.

В соответствии с законом Республики Армения от 14 октября 1996 г. №ЗР-80 «О банковской тайне»⁷ ею считаются «сведения о счетах клиента, которые стали известны данному банку в связи с обслуживанием клиента, сведения об операциях, осуществляемых по поручению клиента или в его пользу, а также коммерческая тайна клиента, сведения о любой программе его деятельности или разработке, изобретении, производственном образце и любая другая информация о нем, которую клиент намерен хранить в тайне, и банк осведомлен или мог быть осведомлен о его намерении».

Анализ данной группы норм показывает, что армянский законодатель, помимо очерченной российским законодателем предметной области банковской тайны, распространяет действие данного института на коммерческую тайну клиентов, а также на кредитные

отношения с ними, в рамках которых ему могут стать известными секреты производства либо иные сведения, которые клиент сообщает банку как конфиденциальные или полученные банком в таком качестве косвенным путем.

Подход, декларированный в законе Армении «О банковской тайне» в части определения предметной области данной системы ограничения в доступе к информации, существенно отличается от сложившихся в России доктринальных воззрений и практики правового регулирования. Однако в нем, несомненно, имеется полезное для нас рациональное зерно: банк обязан сохранять в тайне не просто абстрактные «сведения о клиенте», а конкретные категории конфиденциальной информации, причем придавая им у себя единый статус банковской тайны.

По мнению авторов статьи, вышеописанный подход, хотя и привлекателен, но для российской правовой почвы не очень приемлем — у нас при наличии разного уровня правового регулирования для банковской и коммерческой тайн желательнее более детально урегулировать отношения по поводу передачи банкам сведений, составляющих коммерческую тайну, в период предоставления документов, обосновывающих целесообразность предоставления кредита (бизнес-планы, конкретные наработки по расширению производства и т. д.). Существующий объем норм в российском Федеральном законе от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»⁸ и ГК РФ для этого недостаточен.

В Банковском кодексе Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (ст. 121)⁹ под банковской тайной понимаются «сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 29.01.1996. № 5. ст. 410.

⁵ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // СЗ РФ. 05.02.1996. № 6. ст. 492.

⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 29.01.1996. № 5. ст. 410.

⁷ О банковской тайне: Закон Республики Армения от 14 октября 1996 года № ЗР-80 // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

⁸ О коммерческой тайне: Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ // СЗ РФ. 09.08.2004. № 32. Ст. 3283.

⁹ Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке».

В данном случае предметная область банковской тайны представлена достаточно подробно, а также вполне четко обозначены субъекты, обязанные ее сохранять. В массив подлежащей защите информации также включены сведения о любом имуществе, которое передано на хранение в банк, т.е. о факте заключения договора хранения или аренды ячейки в хранилище, а равно о составе имущества, если эти сведения доступны банку.

Хотя подобного рода банковские услуги весьма распространены в Российской Федерации, под банковскую тайну сведения о них не подпадают, что является недостатком законодательного регулирования.

Помимо определения предметной области банковской тайны, Банковский кодекс Республики Беларусь содержит и традиционное обязательство о том, что Национальный банк и банки гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов, за исключением случаев, предусмотренных данным Кодексом или иным законодательным актом.

Примерно в том же ключе определяет предметную область банковской тайны и существо обязательств по ее обеспечению и Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»¹⁰, ст. 50 которого определяет следующее:

«1. Банковская тайна включает в себя сведения о наличии, владельцах и номерах банковских счетов, депозитов клиентов и корреспондентов банка, об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, об операциях банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

¹⁰ О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан: Закон Республики Казахстан от 31.08.1995 № 2444 // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

Не относятся к банковской тайне сведения о кредитах, выданных банком, находящимся в процессе ликвидации.

2. Банки гарантируют тайну по операциям своих депозиторов (депозитор — лицо, передавшее деньги банку на условии их возврата в номинальном выражении. — *Прим. авт.*), клиентов и корреспондентов, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков».

Следует обратить внимание на тот факт, что казахстанский законодатель включает в предметную область банковской тайны счета самого банка, а это противоречит предназначению данного института, направленного на защиту информации клиентов банка. Все банки осуществляют предпринимательскую деятельность, направленную на извлечение прибыли, поэтому информация о данной деятельности, в отрыве от информации о клиентах, должна классифицироваться как коммерческая и подпадать под действие законодательства о коммерческой тайне.

В соответствии с законом Кыргызской Республики от 23.07.2002 № 122 «О банковской тайне» (ст. 4)¹¹ «банковской тайной считаются сведения о счетах (вкладах) клиента (корреспондента), ставшие известными банку в связи с его обслуживанием, сведения об операциях (сделках), совершенных по поручению клиента или в его пользу, а также сведения о самом клиенте, сведения о клиентах других банков, ставшие известными в результате обмена информацией между банками, и любые другие сведения, которые были доверены или стали известны банку в процессе отношений между банком и клиентом».

В данном определении научный и практический интерес представляет очерченный объем сведений, относимых к банковской тайне при осуществлении межбанковских, т.е. корреспондентских, отношений. По сложившейся в банковской практике терминологии банком-корреспондентом признается банк, выполняющий платежи, расчеты, иные операции по поручению другого банка и за его счет

¹¹ О банковской тайне: Закон Кыргызской Республики от 23.07.2002 № 122 // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

на основе корреспондентского договора. Для выполнения поручений банки-корреспонденты открывают специальные корреспондентские счета [2].

Отсюда следует, что если в рамках корреспондентских отношений между банками обрабатываются сведения о клиентах банков, они подпадают под сферу действия банковской тайны; если же речь идет только о взаимоотношениях банков, эта информация не должна подпадать под действие норм о банковской тайне.

Сказанное позволяет утверждать, что норма о гарантии тайны счетов и вкладов корреспондентов кредитной организации с юридической точки зрения некорректна.

Индивидуально обрисованный подход к определению категории «банковская тайна» прослеживается в законе Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 «О банковской деятельности»¹², ст. 48 которого содержит следующие положения:

«1. Сведения о деятельности и финансовом положении клиента, которые стали известны кредитной организации при обслуживании и отношениях с клиентом или третьим лицом, разглашение которых может причинить клиенту материальный или моральный ущерб, является банковской тайной.

2. К банковской тайне относятся следующие сведения:

- о наличии банковских счетов, их владельцах, о наличии на них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам;
- о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях);
- о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в кредитной организации».

Из всех приведенных выше определений последнее является единственным, где сведения, относимые к банковской тайне, имеют связь с возможным ущербом, т. е. появляется общий оценочный критерий.

В процитированном положении импонирует также то, что законодательно установлен четкий перечень сведений, которые относятся к банковской тайне. Единственный огрех данного перечня в том, что в действительности операции по счетам проводятся не самими клиентами, а кредитными организациями по поручению клиентов. Однако это не портит общего благоприятного впечатления от данного правового положения.

Закон Республики Узбекистан от 30 августа 2003 г. № 530-П «О банковской тайне»¹³ не делает попытки дать определения данной категории, а ограничивается приведением закрытого (исчерпывающего) перечня сведений, составляющих банковскую тайну. В соответствии со ст. 3 данного законодательного акта «банковской тайной являются защищаемые банком сведения:

- об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов);
- о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;
- межбанковских операциях и сделках, совершаемых по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу;
- о клиенте (корреспонденте) другого банка, ставшие известными в результате обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками;
- об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан».

Этот подход также заслуживает позитивной оценки, так как он ясен, прозрачен и не требует постоянного «домысливания». Однако узбекский законодатель несколько огульно включает в предметную область банковской тайны всю совокупность межбанковских корреспондентских отношений.

Вопрос о защите в режиме банковской тайны сведений, касающихся участников накопительной пенсионной системы, среди уже

¹² О банковской деятельности: Закон Республики Таджикистан от 19 мая 2009 г. № 524 // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

¹³ О банковской тайне: закон Республики Узбекистан от 30 августа 2003 г. № 530-П // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

проанализированных законодательных актов поставлен впервые, поэтому целесообразно посмотреть, как это ложится на российскую правовую почву.

В соответствии с Федеральным законом «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»¹⁴ все накопления такого рода учитываются на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц, которые заводятся в органах Пенсионного фонда Российской Федерации. Таким образом, банковская система в обороте данных денежных средств применительно к гражданам не участвует, а указанные сведения защищаются в режиме персональных данных.

На Украине схема регулирования отношений, связанных с банковской тайной, схожа с российской — в ГК Украины¹⁵ присутствует норма общего характера (ст. 1076), согласно которой банк «гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте». Более детальное регулирование осуществляется законом Украины от 7 декабря 2000 г. № 2121-III «О банках и банковской деятельности»¹⁶, в котором данной системе ограничения в доступе к информации посвящена целая глава. Статья 60 данного законодательного акта устанавливает следующее: «Информация о деятельности и финансовом положении клиента, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при оказании услуг банка, является банковской тайной.

Банковской тайной, в частности, являются:

1) сведения о банковских счетах клиентов, в том числе корреспондентские счета банков в Национальном банке Украины;

2) операции, проведенные в пользу или по поручению клиента, осуществленные им сделки;

3) финансово-экономическое положение клиентов;

4) системы охраны банка и клиентов;

5) информация об организационно-правовой структуре юридического лица — клиента, его руководителей, направлениях деятельности;

6) сведения о коммерческой деятельности клиентов или коммерческой тайне, каком-либо проекте, изобретениях, образцах продукции и другая коммерческая информация;

7) информация об отчетности по отдельному банку, за исключением подлежащей опубликованию;

8) коды, используемые банками для защиты информации.

Информация о банках или клиентах, собираемая при проведении банковского надзора, составляет банковскую тайну.

Информация о банках или клиентах, полученная Национальным банком Украины в соответствии с международным договором или по принципу взаимности от органа банковского надзора другого государства для использования с целью банковского надзора или предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, составляет банковскую тайну.

Положения настоящей статьи не распространяются на информацию, подлежащую опубликованию. Перечень информации, подлежащей обязательному опубликованию, устанавливается Национальным банком Украины и дополнительно самим банком на его усмотрение.

Национальный банк Украины издает нормативно-правовые акты по вопросам хранения, защиты, использования и раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, и дает разъяснения относительно применения таких актов».

Из этого можно сделать вывод, что в законодательстве Украины, равно как и в российском, между определениями банковской тайны, изложенными в ГК Украины и законе Украины от 7 декабря 2000 г. № 2121-III «О банках и банковской деятельности», существуют разночтения, только еще более существенные. Определение банковской тайны из вышеприведенной статьи является весьма

¹⁴ Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования: Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ // СЗ РФ. 01.04.1996. № 14. ст. 1401.

¹⁵ Гражданский кодекс Украины от 16 января 2003 г. №435-IV // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

¹⁶ О банках и банковской деятельности: закон Украины от 7 декабря 2000 г. №2121-III // База правовой информации «СоюзПравоИнформ».

туманным, поэтому выглядит естественным, что украинский законодатель попытался добавить правовой конкретики путем формирования некоего перечня, который, впрочем, также не является закрытым.

Хотя часть первая процитированной статьи делает однозначный акцент на том, что любая информация, относимая к банковской тайне, связана с клиентами банков, в перечень попали категории информации, которые к банковской тайне отношения иметь не должны. Например, вряд ли можно считать банковской тайной сведения о системе охраны банка, информацию по отчетности банка, если она не персонифицирована по клиентам, а также коды, используемые банками для защиты информации.

Анализ приведенных положений законодательства ряда государств, касающегося банковской тайны, позволяет выявить тенденцию, а скорее, акцент на то, что защита банковской тайны есть дело каждого конкретного банка и общее регулирование здесь не предусмотрено. Такой подход был уместен для свободной конкурентной среды, где государство является наблюдателем, а не активным регулятором, т. е. для среды скорее идеальной, чем реальной. Современная общественно-политическая обстановка

показывает, что государства зачастую задействуют свои возможности для обеспечения экспансии национальных компаний, в том числе и банков, на внешние рынки, вплоть до применения военной силы. В этих условиях банки и иные кредитные организации без установления системы национальных стандартов в области защиты банковской тайны обречены проиграть конкурентную борьбу.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Фатьянов А. А.* Правовое обеспечение безопасности информации в Российской Федерации. М.: Изд. группа «Юрист», 2001. 412 с.
2. *Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.* Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 2006. 512 с. // СПС КонсультантПлюс.

REFERENCES

1. *Fat'janov A. A.* Pravovoe obespechenie bezopasnosti informacii v Rossijskoj Federacii. M.: Izd. gruppa «Jurist», 2001. — 412 s.
2. *Rajzberg B. A., Lozovskij L. Sh., Starodubceva E. B.* Sovremennyj jekonomicheskij slovar'. M.: Infra-M, 2006. 512 s. // SPS Konsul'tantPljus.

ВНЕСЕНЫ ПОПРАВКИ В ЗАКОН

В. В. Путин подписал Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статьи 29 и 402 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации». Федеральным законом устанавливается, что оператор поисковой системы по требованию физического лица (заявителя) обязан прекратить выдачу сведений об указателе страницы сайта в сети Интернет, позволяющих получить доступ к информации о заявителе, распространяемой с нарушением законодательства Российской Федерации, являющейся недостоверной, а также неактуальной, утратившей значение для физического лица в силу последующих событий или его действий. Исключение составляет информация о событиях, содержащих признаки уголовно наказуемых деяний, сроки привлечения к уголовной ответственности по которым не истекли, и информация о совершении физическим лицом преступления, по которому не снята или не погашена судимость. Федеральным законом устанавливается порядок направления соответствующего требования оператору поисковой системы, взаимодействия оператора с заявителем и удовлетворения указанного требования либо отказа в его удовлетворении.

Источник: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/49892>