

ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

Выполнили:

Студенты ФФРЗ-3 Алёхин А.А., Макин Е.А.

Банковская тайна

юридический принцип в законодательствах некоторых государств мира, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения клиентов, разглашение которых может нарушить право последних на неприкосновенность частной жизни



Что относится к банковской тайне?

Информация, касающаяся имущества и уровня располагаемого дохода

Информация об открытии счетов, их номера и даты открытия, а также сведения по типу счетов и валют, в которой они открыты

Информация о наличии денег на счету клиента, величина, срок размещения, размер получаемых процентов

Информация, которая характеризует объем проводимых операций на счете клиента.

Паспортные данные

Сведения о банковских реквизитах организации
Органы, имеющие право на получение данных, входящих в банковскую тайну:

Счетная палата, МВД, Пенсионный Фонд,
Таможенная служба и Фонд социального страхования



Регулирование банковской тайны с юридической стороны

Статьей 857 ГК РФ. Банковская тайна

Общими положениями ФЗ «О защите прав потребителей»

Статьей 183 УК РФ (вступает в действие только при незаконном разглашении конфиденциальных данных и коммерческой тайны). Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну

Статьей 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности». Банковская тайна

ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации».

Положение дел в Швейцарии

Созданный швейцарским «Законом о банковской деятельности» от 1934 года, которым руководствуются известные швейцарские банки, принцип банковской тайны всегда считался одним из основных аспектов частного банковского обслуживания. Неправительственные организации и правительства обвиняют этот принцип в том, что он является одним из основных инструментов теневой экономики и организованной преступности.



Вступивший 1 февраля 2013 года Федеральный закон Швейцарии о международной помощи в налоговых вопросах устанавливает порядок реагирования налоговых органов Швейцарии на запросы от иностранных государств. Тем не менее, упомянутый закон не ликвидирует швейцарскую банковскую тайну

Ответственность за нарушение банковской тайны

Увольнение ответственного за утечку информации лица с последующим запретом занимать прежнюю должность на протяжении последующих трех лет

Привлечение виновника к оплачиваемому труду сроком до пяти лет

Денежный штраф в размере не более 1,5 млн рублей

Конфискация регулярных доходов, получаемых осужденным лицом на протяжении трех последующих лет

Уголовная ответственность с лишением мошенника свободы на срок до семи лет



Способы защиты банковской тайны

Информирование клиентов о данных, которые следует держать в тайне (пароли, логины, ПИН-коды).

Ограничение и разграничение права доступа к конфиденциальной информации.

Ужесточение трудовых договоров, заключенных с материально ответственными сотрудниками банка.

Инструктаж сотрудников финансового учреждения по вопросам обработки персональных данных клиента.

Внедрение многоуровневой аппаратной и программной системы защиты баз данных, хранящихся на серверах банка.

Сокращение объема данных, необходимых для получения клиентом банковских услуг.

Использование протоколов шифрования данных на сайтах коммерческих банков.

Техническая защита данных, в том числе переход на использование облачных хранилищ данных.