

# 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

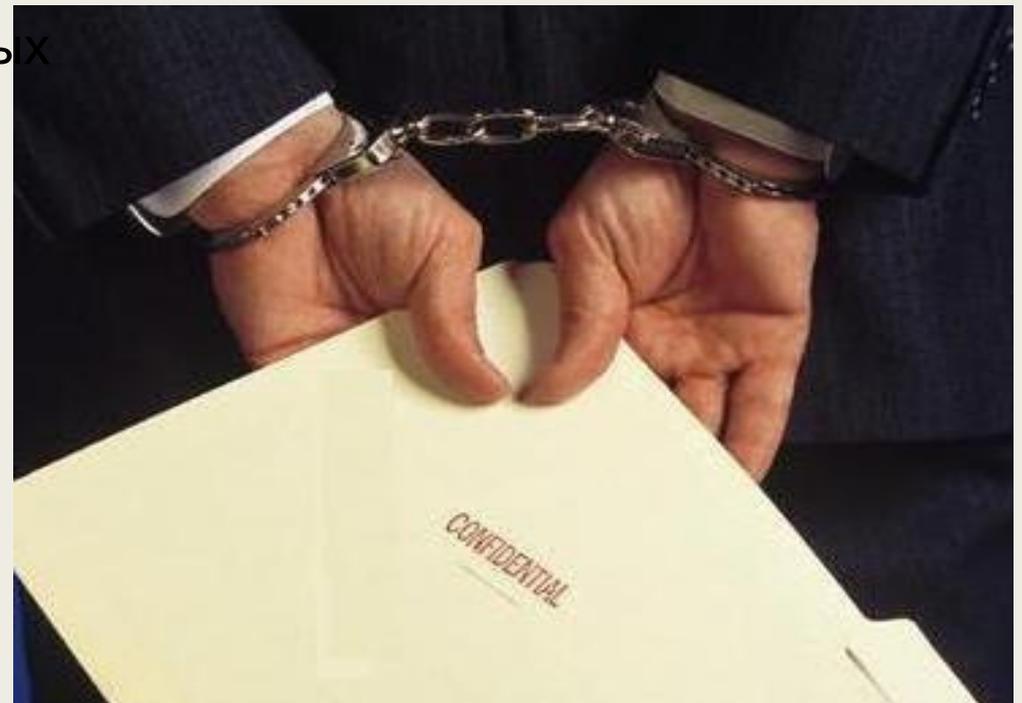
Увольнение ответственного за утечку информации лица с последующим запретом занимать прежнюю должность на протяжении последующих трех лет

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.