

УДК 343.22:336.719.2(575.2)  
DOI: 10.36979/1694-500X-2022-22-11-116-120

**К ВОПРОСУ О ЮРИДИЧЕСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
ЗА СОХРАННОСТЬ СВЕДЕНИЙ, СОСТАВЛЯЮЩИХ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ  
В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ**

*Ж.Б. Койчукулова, А.Н. Нарынбеков*

*Аннотация.* Рассматривается вопрос правового регулирования и юридической ответственности за нарушение режима обеспечения сохранности сведений, составляющих банковскую тайну в Кыргызской Республике. Банковская система выступает важнейшим узловым элементом экономического развития любой страны, поскольку в значительной мере влияет как на жизнедеятельность граждан, так и на государственное устройство в целом. Анализируются нынешнее состояние организационно-правовой категории «банковская тайна», выявление базовых правовых противоречий в исследуемой сфере и выработка практических рекомендаций по практике правоприменения в части юридической ответственности и вектора дальнейшего организационно-правового развития. Это обусловлено интересом государства в стабильном и эффективном функционировании данной организационно-правовой категории. Любое государство заинтересовано в создании соответствующих правовых условий и предоставлении институционально-правовых гарантий обеспечения сохранности сведений, составляющих банковскую тайну. Обеспечение режима защиты банковской тайны предполагает свободное развитие экономических отношений.

*Ключевые слова:* банк; банковская тайна; банковские правоотношения; банковская система; защита прав и свобод человека; уголовная ответственность; экономические институты; механизм защиты; право; правовое регулирование; гарантия обеспечения сохранности сведений.

---

**КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА БАНКТЫК СЫРДЫ ТҮЗГӨН  
МААЛЫМАТТАРДЫН САКТАЛЫШЫ ҮЧҮН ЮРИДИКАЛЫК  
ЖООПКЕРЧИЛИК ЖӨНҮНДӨ МАСЕЛЕ**

*Ж.Б. Койчукулова, А.Н. Нарынбеков*

*Аннотация.* Бул макала Кыргыз Республикасында банктых сырды түзгөн маалыматтардын сакталышын камсыз кылуу режимин бузгандыгы үчүн укуктук жөнгө салуу жана юридикалык жоопкерчилик маселесине арналган. Банк системасы ар бир өлкөнүн экономикалык өнүгүүсүнүн маанилүү түйүндүү элементи болуп саналат. Анткени жарандардын турмуш-тиричилигине да, жалпы эле мамлекеттик түзүлүшкө да олуттуу таасир этет. Макаланын максаты «банктых сыр» уюштуруу-укуктук категориясынын учурдагы абалына талдоо жүргүзүү, изилденүүчү чөйрөдөгү базалык укуктук карама-каршылыктарды аныктоо жана укуктук жоопкерчилик жана андан ары уюштуруу-укуктук өнүгүүнүн вектору бөлүгүндө укук колдонуу практикасы боюнча практикалык сунуштарды иштеп чыгуу. Бул мамлекеттин ушул уюштуруу-укуктук категориянын туруктуу жана натыйжалуу иштешине болгон кызыгуусу менен шартталган. Кайсы мамлекет болбосун тиешелүү укуктук шарттарды түзүүгө жана банктых сырды түзгөн маалыматтардын сакталышын камсыз кылуунун институционалдык-укуктук кепилдиктерин берүүгө кызыкдар. Банктых сырды коргоо режимин камсыз кылуу экономикалык мамилелерди эркин өнүктүрүүнү болжолдойт.

*Түйүндүү сөздөр:* банк; банктых сыр; банктых укуктук мамилелер; банк системасы; адам укуктарын жана эркиндиктерин коргоо; кылмыш жоопкерчилиги; экономикалык институттар; коргоо механизми; укук; укуктук жөнгө салуу; маалыматтардын сакталышын камсыз кылуу кепилдиги.

TO THE ISSUE OF LEGAL LIABILITY FOR VIOLATION  
OF THE REGIME OF ENSURING THE SAFETY OF INFORMATION  
CONSTITUTING A BANKING SECRET IN THE KYRGYZ REPUBLIC

*Zh.B. Koichukulova, A.N. Narynbekov*

*Abstract.* This article is devoted to the issue of legal regulation and legal liability for violation of the regime of ensuring the safety of information constituting a banking secret in the Kyrgyz Republic. The banking system is the most important nodal element of the economic development of any country. Since it significantly affects both the vital activity of citizens and the state structure as a whole. The purpose of the article is to analyze the current state of the organizational and legal category «banking secrecy», identify basic legal contradictions in the area under study and develop practical recommendations on the practice of law enforcement in terms of legal responsibility and the vector of further organizational and legal development. This is due to the state's interest in the stable and efficient functioning of this organizational and legal category. Any State is interested in creating appropriate legal conditions and providing institutional and legal guarantees to ensure the safety of information constituting a banking secret. Ensuring the protection of banking secrecy involves the free development of economic relations.

*Keywords:* bank; banking secrecy; banking legal relations; banking system; protection of human rights and freedoms; criminal liability; economic institutions; protection mechanism; law; legal regulation; guarantee of data security.

**Постановка проблемы.** В современный период в мире цифровых технологий и цифровизации как общественных, так и государственных отношений все больше актуализируется вопрос правового регулирования института банковской тайны. В этой связи, актуальность темы обуславливается требованием серьезного научного подхода и исследования рассматриваемого вопроса, поскольку разработка эффективного организационно-правового механизма защиты сведений, составляющих банковскую тайну, обеспечит защиту прав и законных интересов граждан в отношениях с банками и даст импульс для дальнейшего институционально-правового развития банковской системы Кыргызской Республики.

Проблеме правового обеспечения института банковской тайны уделяли свое внимание следующие ученые: Р.В. Афанасьев, И. Бесклубый, Ю.В. Ващенко, И. Гловюк, В.И. Жуков, Е. Карманов, А.А. Костюченко и др.

Обеспечение гарантии банковской тайны предполагает комплекс средств и механизмов, закрепленные в профильном законе Кыргызской Республики о банковском деле. Данные гарантии направлены на обеспечение защиты любой информации, которые в соответствии с законодательством о банковском деле определены в качестве банковской тайны. Стоит отметить, защита отмеченной правовой конструкции в банковском деле выступает одним из основополагающих атрибутов в обеспечении защиты коллективных экономических интересов как граждан, так и субъектов экономической деятельности.

Правовые основы института банковской тайны определены в Законе Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года № 206 (далее – Закон), а именно в разделе IV «Банковская тайна», главе 20 «Банковская тайна». В статье 129 закона под банковской тайной понимаются «любые сведения, которые были переданы клиентом банку либо созданы банком, либо возникли иным образом в связи со взаимоотношением банка с клиентом, включая их преддоговорные отношения, в ходе осуществления банковской деятельности» [1].

До принятия вышеотмеченного Закона рассматриваемый вопрос находил свое правовое урегулирование в отдельном Законе Кыргызской Республики «О банковской тайне» от 23 июля 2002 года № 122. Данный закон был небольшим и состоял из 16 статей. Стоит отметить, что логический ряд предыдущего закона был более понятен и структурно лучше очерчен. Однако, учитывая, что данная организационно-правовая категория выступает элементом общей системы банковских правоотношений, то есть одной из подкатегорией банковского дела, включение данного института в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» считаем целесообразным и обоснованным.

Дополнительно данный институт нашел свое законодательное отражение в статье 773 Гражданского кодекса Кыргызской

Республики – в нормативно-правовом акте, который находится выше в законодательной иерархии. Согласно норме Гражданского кодекса Кыргызской Республики «Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету, сведений о клиенте и любой другой информации, которая была доверена или стала известной банку в процессе отношений между банком и клиентом». «...В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» [2]. Статья 130 Закона определяет список субъектов, которые могут получить сведения, составляющие банковскую тайну.

Таким образом, примечательно то, что правовая категория «банковская тайна» возникает в силу закона, а не по волеизъявлению субъектов банковских правоотношений в части охраны отдельных сведений. В этой связи законодательно определены: содержание, круг субъектов, процедура предоставления (требования к запросу), использование информации, составляющей банковскую тайну, защита этой информации, ответственность лиц за разглашение или незаконное использование сведений, составляющих банковскую тайну. Также предусмотрен отдельной нормой обмен этой информацией.

Если провести историко-ретроспективный анализ, то впервые в истории банковского дела данная организационно-правовая категория – банковская тайна – получила свое законодательное закрепление в Швейцарии. В 1934 году в этой стране был принят Закон «О банковской деятельности». Согласно данному нормативному правовому акту, были предусмотрены конкретные санкции за несоблюдение прав клиентов на сохранение банковской тайны. Стоит отметить, что до принятия данного закона, защита банковской тайны соблюдалась банкирами исключительно в качестве морального обязательства перед своими клиентами.

Во многих европейских странах под банковской тайной понимают все сведения о банковских операциях клиента, а также информацию касательно банковского счета последнего. Отмеченная информация запрещена в открытом обороте. Вместе с тем, имеются исключения в случае официального запроса компетентными органами подобной информации в рамках производства уголовных дел. Следует отметить, что во многих государствах мира у государственных и иных компетентных органов нет доступа к информации, выступающей банковской тайной, в рамках гражданских споров и разбирательств. Исключением может быть, если сторонами спора выступают сами банки. Подобную практику можно встретить в Германии и во Франции.

При исследовании института банковской тайны следует исходить из следующих организационно-правовых параметров:

- 1) коммерческие банки стараются максимально ограничить доступ к информации о своих банковских операциях с целью получения намеченных доходов;
- 2) банки обеспечивают тайну о сведениях и банковских операциях своих клиентов. Сотрудники банков в интересах последних не имеют права разглашать информацию о состоянии счетов клиентов и проводимых операциях.

Согласно действующему отечественному законодательству, обязанности по защите сведений, составляющих банковскую тайну, возложены на банки, тогда как в зарубежных странах (Швейцария) эти обязанности ложатся на коммерческие банки, банковские дома (частные), сберегательные кассы и иные финансово-кредитные организации [3, с. 68]. По нашему мнению, необходимо рассмотреть вопрос расширения круга субъектов финансово-кредитных отношений, на которых возложена прямая обязанность защиты сведений, составляющих банковскую тайну посредством внесения соответствующих поправок в профильный Закон. Другими словами, включить в данный список те субъекты экономических отношений, которые имеют доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну.

Банки обеспечивают защиту банковской тайны посредством:

- ограничения субъектов (лиц), у которых имеется доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну;
- организации специальной конструкции делопроизводства в целях защиты банковской тайны;
- использования технологий и технологических средств для пресечения и предупреждения незаконного доступа к цифровым данным банков;
- процедуры внутреннего контроля банков.

Учитывая, что вышеуказанные организационные параметры регулируются собственными внутренними нормативными актами, есть угроза несоблюдения либо не соответствующего соблюдения режима сохранности банковской тайны служащими банка. Исходя из масштабов цифровизации банковских правоотношений между банками и клиентами, возникает огромная необходимость усиления ответственности за нарушение отмеченных правил. А это может произойти либо усилением дисциплинарных санкций, либо возведением данных норм на уровень нормативного правового акта (с определением соответствующих санкций). Вместе с тем, данный вопрос пока остается открытым из-за отсутствия или малого количества эмпирических данных в данной сфере.

Здесь стоит отметить, что сотрудники банка при поступлении на работу в банк, согласно внутренним процедурам, подписывают обязательство о соблюдении режима сохранности сведений, составляющих банковскую тайну. В случае получения руководителем либо сотрудником банка информации, являющейся банковской тайной, которая стала известна при исполнении служебных обязанностей, последние обязуются эту информацию не разглашать и не использовать в корыстных целях либо в пользу третьих лиц.

При исследовании юридической ответственности за нарушение режима сохранности сведений, составляющих банковскую тайну в Кыргызстане, вырисовывается следующая правовая картина.

В Уголовном кодексе Кыргызской Республики предусмотрены две статьи [4]. Первая – «Незаконное получение информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну» (статья 227 УК КР), по которой ответственность наступает за сбор сведений, составляющих банковскую тайну, посредством хищения документов, подкупа либо угроз в отношении субъектов, имеющих доступ к подобным сведениям, незаконного перехвата информации в средствах связи либо нелегального проникновения в компьютерную сеть и всеми другими незаконными методами и средствами. Вторая – «Разглашение коммерческой, банковской тайны, тайны налогоплательщика» (статья 228 УК КР), по которой уголовная ответственность наступает за незаконное разглашение лицом или использование им информации, которая составляет банковскую тайну, если эти деяния были ему доверены либо получены в процессе работы. Обязательным признаком уголовного преступления является прямой умысел (корыстная заинтересованность) либо, как последствие преступного действия, смена собственника на долю участия в юридическом лице.

В свою очередь, в Кодексе Кыргызской Республики о правонарушениях от 28 октября 2021 года № 128 [5] предусмотрена ответственность за совершение правонарушения, предусмотренного статьей 323 «Разглашение коммерческой, банковской тайны, тайны налогоплательщика». Ответственность наступает при незаконном разглашении, либо использовании сведений, которые составляют банковскую тайну лицом, которому эти данные доверены либо известны по долгу службы.

Другими словами, уголовная ответственность наступает при прямом умысле (корыстные мотивы) либо при наступлении негативных последствий. В противном случае ответственность наступит по нормам кодекса о правонарушениях.

Вместе с тем, имеется пробел в законодательстве в части квалификации действий сотрудника банка (специальный субъект), который по неосторожности (небрежность, либо легкомыслие) допустил нарушение, в результате которого произошло нарушение режима сохранности сведений, составляющих банковскую тайну. Общеизвестно, что негативные последствия для

участников экономических отношений в обоих случаях будут одинаковыми. Но ответственность в одном случае наступит по кодексу о правонарушениях (штраф от 100 до 280 расчетных показателей), а в другом сотрудник банка может понести дисциплинарную ответственность согласно внутренним нормативным актам (выговор и др.). Здесь необходимо различить такие правовые категории, как «разглашение» / «использование» и «несоблюдение правил, технологий, алгоритмов по обеспечению сохранности банковской тайны» (без какого-либо умысла). В первом случае действие целенаправленное с прямым умыслом, во втором случае негативные последствия могут наступить в результате как действия, так и бездействия. В этой связи считаем необходимым включить в статью 323 «Разглашение коммерческой, банковской тайны, тайны налогоплательщика» юридическую ответственность за «несоблюдение правил, технологий, алгоритмов» в случае наступления каких-либо негативных последствий в результате подобных действий. К сожалению, в мире цифровых технологий негативные последствия не сразу видны и заметны. Вместе с тем, данный вопрос открыт для дальнейшего обсуждения и научного исследования.

Таким образом, нами было полностью проанализировано законодательство Кыргызстана в части защиты сведений, составляющих банковскую тайну. Выведен ряд вопросов, которые должны быть детально проработаны и исследованы.

В современный период данная правовая категория актуализировалась в связи с глобальным переходом на цифровую парадигму обеспечения банковских услуг населению. Как результат, многие средства, инструменты и механизмы защиты банковской тайны требуют адаптации, чтобы противодействовать современным

угрозам и рискам. Особенности изменения цифровой среды и рассматриваемая организационно-правовая категория должны быть адекватными и отвечать особенностям функционирования цифровых механизмов развития, чтобы банки могли предоставлять качественные услуги своим клиентам.

Поступила: 25.05.22; рецензирована: 08.06.22;  
принята: 10.06.22.

#### *Литература*

1. Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года № 206 // Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики. МЮ Кыргызской Республики. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111486?cl=ru-ru> (дата обращения: 29.05.22).
2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Часть 2 // Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики. МЮ Кыргызской Республики. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/4?cl=ru-ru> (дата обращения: 23.05.22).
3. *Гетманцев Д.О.* Банковская тайна: особенности ее нормативно-правового регулирования: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.07 / Д.О. Гетманцев. М., 2018.
4. Уголовный кодекс Кыргызской Республики от 28 октября 2021 года № 127 // Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики. МЮ Кыргызской Республики. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/112309> (дата обращения: 31.05.22).
5. Кодекс Кыргызской Республики о правонарушениях от 28 октября 2021 года № 128 // Централизованный банк данных правовой информации Кыргызской Республики. МЮ Кыргызской Республики. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/112306> (дата обращения: 29.05.22).