

Банковская тайна

Подготовил: студент группы УИБ25-2м, факультета информационных технологий и анализа больших данных, направление подготовки 10.04.01 Информационная безопасность (Управление информационной безопасностью в кредитно-финансовой сфере)
Матевосян Гурген Арменович

Москва - 2025

С момента принятия Федерального закона №395-1 банковская тайна регулируется с учетом положений Гражданского кодекса РФ и международных стандартов, что усиливает правовую защиту конфиденциальной информации



Персональные данные и банковские счета клиентов	Субъекты, участвующие в сохранении тайны	Исключения из режима конфиденциальности
<p>В банковскую тайну входят персональные данные клиентов и информация о их счетах и операциях. Эти сведения защищены законом и доступны лишь с согласия клиента или по исключениям, установленным законом</p>	<p>Обязанность сохранять банковскую тайну распространяется на сотрудников банков, сам банк и третьих лиц с доступом к информации. Нарушение конфиденциальности влечет юридическую ответственность</p>	<p>Закон предусматривает случаи раскрытия информации о клиентах по запросам судов, правоохранительных органов или в рамках международных соглашений с оформлением необходимых документов</p>

Субъект	Права	Обязанности	Санкции
Банк	Защищать данные	Обеспечить конфиденциальность	Штрафы, ответственность
Работники	Доступ к информации	Не разглашать тайну	Дисциплинарные меры
Клиенты	Получать информацию	Сохранять сведения	Ограничения при злоупотреблениях

ДИНАМИКА ЖАЛОБ НА НАРУШЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИИ



ЮРИДИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РАЗГЛАШЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ

До 2000 года
Ограниченная
ответственность,
преимущественно
гражданско-
правовая, с
минимальными
уголовными
санкциями.

2000–2010 годы
Введение уголовных и
административных штрафов
за нарушения банковской
тайны, расширение практики
судебных преследований.

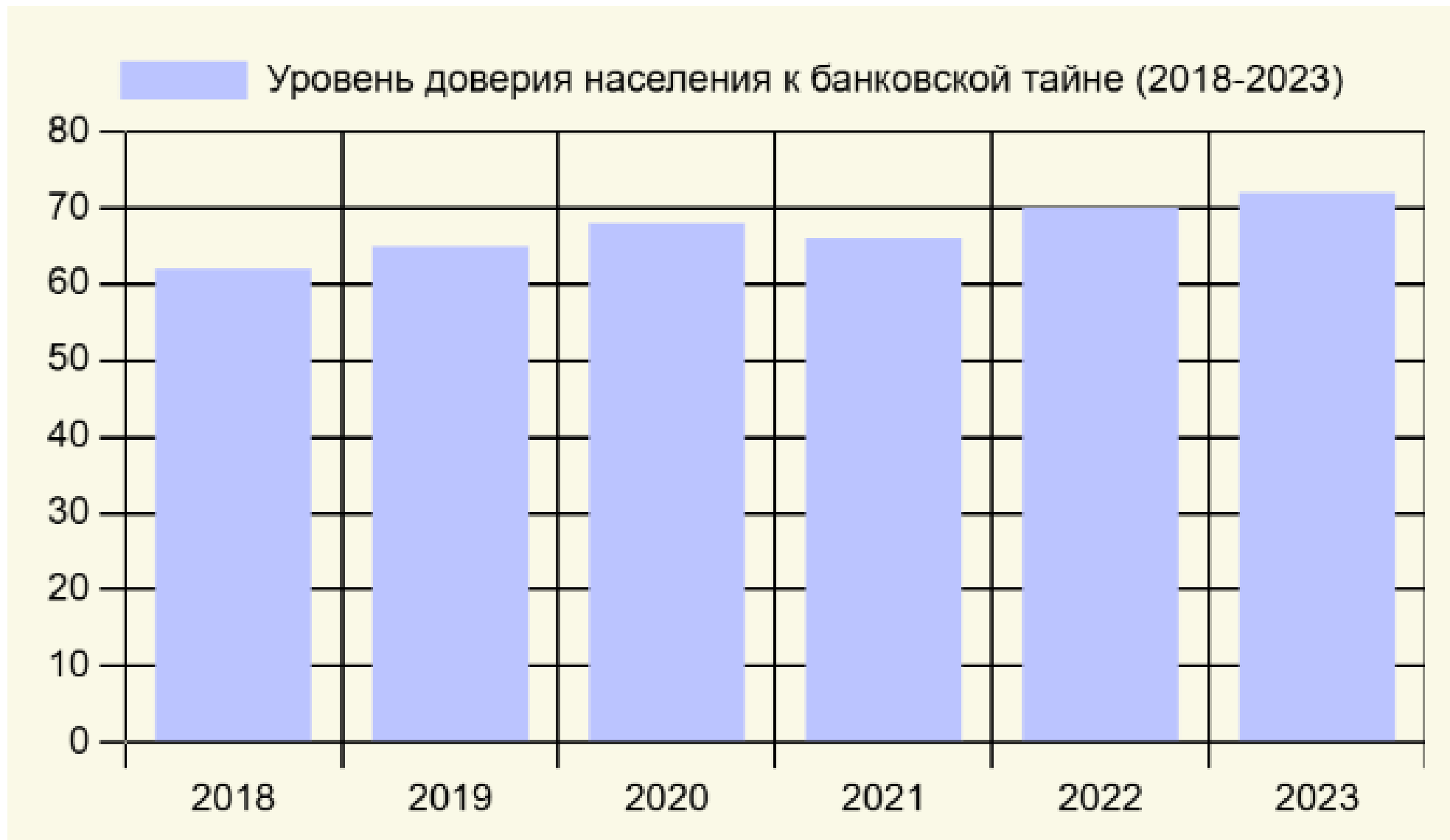
2010–2020 годы
Ужесточение
ответственности, включая
реальные сроки лишения
свободы за серьезные
нарушения и повторные
нарушения.

После 2020 года
Активное
применение норм УК
РФ и КоАП РФ с
усилением контроля
и профилактики
среди банковских
работников.

- Международные договоры и санкционные списки
- Требования судов и правоохранительных органов
- Особые случаи для обеспечения безопасности финансовой системы

СРАВНЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Параметр	Россия	США	Германия
Уровень защиты	Высокий	Средний	Высокий
Объекты тайны	Персональные данные	Идентификаторы	Данные счетов
Ответственность	Уголовная	Гражданская	Административная
Исключения	Суды, следствие	По вызову суда	Государственные органы



Спасибо за внимание!
