

**УДК 34****Банковская тайна как ключевой элемент предмета банковского права. История появления, актуальное состояние и тенденции****Кулагин Игорь Юрьевич**

Аспирант,  
Самарский государственный экономический университет,  
443090, Российская Федерация, Самара, ул. Советской Армии, 141;  
e-mail: igorkulagin@list.ru

**Аннотация**

Как известно многое в жизни человека составляет область, не предназначенную для постороннего глаза. Эта область в процессе развития цивилизации постоянно расширяется, а осуществление ее сохранности и ее защита требует все больше сил со стороны самого человека, правозащитников, нуждается в установлении новых правил и норм, расширения полномочий и пр. Ускорение и упрощения осуществления финансовых операций, которые произошли за последние десятилетия стали доступны не только официальной экономике, но и ее теневой стороне. Вопросы сохранения неприкосновенности частной жизни граждан их персональных данных, необходимости борьбы с противозаконными операциями по отмыванию средств, полученных незаконным путем, международным терроризмом и др. пересекаются между собой, затрагивают при этом правовые аспекты банковской тайны и притягивают пристальные взгляды ученых-правоведов, занимающихся этой областью знаний. На законодательном уровне во многих странах уже приняты требования к банкам об оказании ими активного содействия международным организациям в выявлении операций, связанных с процессами отмывания доходов, полученных преступными сообществами. Некоторые исследователи считают, что саму проблему вовлечения банков в эти процессы нельзя решить только за счет соблюдения требований таких законов со стороны государства и меры, направленные на управление подобными рисками, должны предприниматься самими банками. Автор рассматривает некоторые исторические события, повлиявшие на развитие правосознания общества в отношении института банковской тайны, приводит некоторые примеры из юридической практики, которые относятся к банковской тайне.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Кулагин И.Ю. Банковская тайна как ключевой элемент предмета банковского права. История появления, актуальное состояние и тенденции // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 7А. С. 218-228.

**Ключевые слова**

Банковское право, банковская тайна, офшор, отмывание преступных доходов, совет безопасности ООН, ФАТФ, ОЭСР, Базельский индекс, Банк России, Верховный суд.

## Введение

Известно, что современный уровень развития банковского права не обособлен от прошлого и будущего. Банки и банковская деятельность начала формироваться более 4 тыс., по некоторым источникам более 6 тыс., лет назад. Истоки возникновения банков установить чрезвычайно сложно, самые древние исторические памятники указывают на второе-третье тысячелетие до н.э. [Янковская, 2010]. Существуют различные взгляды на первопричины, которые сформировали потребность людей в деньгах, как главные рассматриваются потребность в торговле и воля правителей. В качестве условий возникновения и становления понятия «банковское право» называются: создание банков как организаций, действующих на свой риск с целью извлечения прибыли с использованием финансовых инструментов, развитие рынка денег и рынка финансовых услуг [Олейник, 1997]. Установить сегодня истоки возникновения банков и узкие временные рамки чрезвычайно сложно, самые древние исторические памятники указывают на второе-третье тысячелетие до н.э. За этот период обнаруживаются такие исторические памятники как деловая переписка, позволяющая проследить за ходом формирования банковских операций – кредитные записи на предъявителя (вексель), договорный процент и начисление сложного процента и др. [Янковская, 2010]. Сегодня банки в полной мере распространены по всему миру, имеют большое число клиентов среди населения. Отчасти такое положение они получили благодаря сформированному за всю историю уважения к себе со стороны последнего, как гаранта надежности, ответственности, профессионализма. И институт банковской тайны внес свой вклад в настоящий авторитет банковской сферы.

## Основная часть

Сама банковская тайна зародилась в Италии в XVI веке и получила свое распространение в Швейцарии в XVIII веке как результат потребности государств соседей. Географическое расположение Швейцарии между Германией, Австрией, Италией и Францией, и постоянный нейтралитет, закрепленный за данной страной впервые в мире в 1815 году, сформировали направления ведения внешней политики этой страны. Швейцария берет курс на сохранение к себе доверия любой ценой. В стране вводится ряд добровольных, в том числе экономических, ограничительных мер по поддержанию политики нейтралитета [Фокина, 2016]. На протяжении всей дальнейшей истории Швейцария позволяла размещать колоссальные средства на секретных счетах своих банков. При этом доступ к данным счетам и к информации об их владельцах оставался закрытым [Борисов, 2020]. Самым ранним упоминанием в научной литературе о зарождении банковской тайны является описание учредительных документов Банка св. Амброизиуса, основанного в Милане в 1593 г. [Исаева, 2011]. Согласно документам, служащим банка запрещалось предоставлять кому-либо информацию о клиентах, исключая случаи, когда сведения запрашиваются клиентом о самом себе, его уполномоченными или наследниками. Нарушение установленного порядка влекло за собой увольнение работника банка с наложением крупного штрафа по заключению викария. 1934 год является годом основания банковской тайны на основании Швейцарского законодательства, 2 февраля принимается федеральный закон «О банках и сберегательных кассах» (нем. Bundesgesetz über die Banken und Sparkassen) и вступает в силу 1 марта 1935 года. Статья 47 данного Закона формулирует положения, затрагивающие вопросы банковской тайны. В Швейцарском уложении также впервые среди других стран были признаны права на охранение интимной

сферы. В переводе Статья 28 кодекса гласит: «Любое лицо, чьи права личности незаконно нарушены, может обратиться в суд с ходатайством о защите от всех лиц, виновных в нарушении».

Основываясь на нормах законодательства, можно сказать, что банки осуществляют свою деятельность в частноправовой и публично-правовой сферах, которые выстраиваются государствами в правовом режиме по общедозволительному типу. Вместе с тем, существуют значительная совокупность международно-правовых норм, которые регулируют как международные отношения с участием банков, так и деятельность самих банков внутри каждого государства в отдельности. Эти нормы формируют международное банковское право, а к их источникам можно отнести: международные договоры, договор о МВФ, договоры Международного банка реконструкции и развития (МБРР), источники правового регулирования Европейской валютной системы, соглашения по вопросам международных расчетных правоотношений, договоры ОЭСР, договоры ВТО и др. Т.е. банковское законодательство в значительной степени регулируется международными договорами, а не самими государствами. Такие исторические и объективные условия являются причиной схожести законодательства о банках различных стран. Например, очень схожими являются статьи о банковской тайне законов Российской Федерации и Швейцарии [Кулагин, 2024]. Так, в нашем и иностранных законодательствах отсутствует сформулированное определение понятия «банковская тайна». В международных межбанковских отношениях на базе внутреннего права государств и международного права складывается свой нормативный массив, который можно условно назвать *lex finanziaria* и считать разновидностью транснационального права [Шумилов, 2005]. Как известно после последних мировых войн XX века в большинстве стран мира банковские системы претерпели серьезные трансформации, в результате чего банки становятся частью международной финансовой системы.

Но банковскими услугами пользуется и теневая экономика, ее доля в Европейских странах оценивается в объемах от 9,5% до 40% от общего валового внутреннего продукта этих стран [Achim, 2024]. В отношении валюты США некоторым оценкам общий объем «грязных» долларов в мире более 700 млрд. [Робинсон, 2004]. Это меньшая часть относительно оцениваемого общего объема денежных средств, находящихся в офшорных (англ. *offshore* переводится как «вне берега») зонах, которые составляют примерно 32 трлн. долларов США. Часть офшорных компаний регистрируют не только для минимизации налогообложения, но и для конфиденциальности. Однако офшорные зоны формируют благоприятные условия для совершения преступлений в сфере экономики, уклонения от уплаты налоговых платежей, легализации доходов, полученных преступным путем и др. [Руйга, Шрейдер, 2015]. Основным инструментом теневой экономики является «отмывание» денег.

Практика правовой борьбы с отмыванием денег родом из США, но в настоящее время именно международные организации занимают ведущую роль в противостоянии легальной и нелегальной экономик. Банковская тайна выступает в этой борьбе таким важным и краеугольным камнем, состояние которого может определять перевес сил в ту или иную сторону. Это понимают в ОЭСР, ФАТФ и Совете безопасности ООН, что прослеживается в их резолюциях, рекомендациях, индексах, отчетах и специальных «черных» и «серых» списках. Воздействуя на условия функционирования банковской тайны, международное сообщество не отменяет ее, но создает среду (Палермская конвенция и др.), в которой при принятии решений банками или судебной системой, законодательными органами государства партнеры действуют в едином ключе и схожим образом формируют местное законодательство о банковской тайне

тех страх, которые являются участниками таких организаций или стараются попасть в их списки. Т.е. не только деньги, ценные бумаги и драгоценные металлы являются ключевыми элементами предмета банковского права, но и банковская тайна вместе с ними. Международные соглашения, а через них и международные организации постепенно формируют международное банковское право и банковское законодательство тех государств, которые являются членами этих организаций или сторонами соответствующих договоров. В отношении банковской тайны основными источниками регулирования выступают: Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF); Организация экономического сотрудничества и развития (сокр. ОЭСР, англ. Organisation for Economic Co-operation and Development, OECD); Совет Безопасности ООН (англ. United Nations Security Council). ФАТФ и ОЭСР занимаются правовым регулированием офшоров на международном уровне. Они разрабатывают рекомендации по противодействию офшорному бизнесу и борьбе с отмыванием денег, а также активизируют сотрудничество между странами для предотвращения вывода капитала в офшорные зоны. Палермская конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности была подписана в декабре 2000 года в Палермо, Италия. Эта конвенция предусматривает сотрудничество между государствами в области борьбы с организованной преступностью и отмыванием денег. В контексте банковской тайны, государства-участники должны сотрудничать и обмениваться информацией на национальном и международном уровнях, в соответствии со своим внутренним законодательством [Официальный сайт ООН, www]. В статье 12 конвенции «Конфискация и арест» в пункте 6 указано: *«каждое Государство-участник уполномочивает свои суды или другие компетентные органы издавать постановления о представлении или аресте банковских, финансовых или коммерческих документов. Государства-участники не уклоняются от принятия мер в соответствии с положениями настоящего пункта, ссылаясь на необходимость сохранения банковской тайны»*, а в статье 18 «Взаимная правовая помощь» в пункте 8: *«Государства-участники не отказываются в предоставлении взаимной правовой помощи согласно настоящей статье на основании банковской тайны»*.

Основными тенденциями в развитии мировой экономики сегодня являются: глобализация, интернационализация хозяйства и производства, научно-технический прогресс, транснационализация, международная экономическая интеграция и др. Самые современные формы денег в электронном и цифровом виде позволяют своим владельцам осуществлять управляющие воздействия чрезвычайно быстро и эффективно по всему миру, при этом, зачастую, выходя за пределы территориального контроля того или иного государства. В таких условиях эффективная борьба с теневой экономикой сложна, требует соответствующего современного подхода и эффективно может осуществляться только на межнациональных неправительственных уровнях в условиях тесного сотрудничества всех участников, а также благодаря автоматизации учетной работы налоговых органов [Кузьмичева, Флик, 2010; Бортников, 2017]. И такие организации как ОЭСР (OECD), ФАТФ (FATF) и Совет безопасности ООН в числе своих задач рассматривают: борьбу с «отмыванием» доходов, полученных преступным путем; борьбу с международным терроризмом; борьбу с неконтролируемым распространением оружия массового поражения. Кредитные организации в России при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, опираются, например, и на рекомендации ФАТФ.

В зависимости от степени интеграции «прозрачность» банковской тайны сегодня бывает

нескольких уровней. Различные институты и некоммерческие организации разрабатывают свои независимые индексы оценки этой прозрачности. Например, Базельский институт управления (англ. The Basel Institute on Governance), являясь независимой некоммерческой организацией, деятельность которой направлена на противодействие коррупции и другим финансовым преступлениям рассчитывает индекс ПОД (противодействие отмыванию доходов) по собственной методике. Для достижения единой системы кодирования баллы отдельных индикаторов (переменные) собираются и нормализуются с использованием метода мин-макс в систему от 0 до 10, где 10 указывает на самый высокий уровень риска. Важность банковской тайны подтверждается тем, что политика отдельного государства в отношении борьбы с «отмыванием» денег, полученных преступным путем, весьма значительно влияет на Базельский индекс, на 65% от его значения. Аналогичные индексы существуют и у ФАТФ и у ОЭСР и др.

На 4413-м заседании 12 ноября 2001 года Совет Безопасности ООН рассмотрел пункт, озаглавленный «Угрозы международному миру и безопасности, создаваемые актами терроризма». В Резолюциях и решениях, принятых Советом Безопасности Резолюция №1373 (2001) от 28 сентября 2001 года с озабоченностью отмечается тесная связь между международным терроризмом и транснациональной организованной преступностью, незаконными наркотиками, отмыванием денег, незаконным оборотом оружия и незаконными перевозками ядерных, химических, биологических и других потенциально смертоносных материалов, подчеркивается необходимость улучшения координации усилий на национальном, субрегиональном, региональном и международном уровнях с целью усиления всемирной реакции на этот серьезный вызов и угрозу международной безопасности.

Несмотря на приостановление членства Российской Федерации в ФАТФ, и несмотря на то, что Базельский индекс для Российской Федерации в настоящее время не рассчитывается в нашей стране активно ведется борьба с финансовыми операциями, направленными на отмывание денег, полученных незаконным путем. Антиотмывочное законодательство Российской Федерации, Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», обязывает организации, работающие с деньгами или имуществом клиентов, контролировать операции и сделки для выявления подозрительных действий [Гагали, 2019]. Этот закон направлен на предотвращение обналичивания незаконно полученных средств и противодействие перечислению денег террористам и экстремистам. Так в постановлении Арбитражного суда Уральского округа от 25.01.2023 № Ф09-9463/22 указано: *«Право Банка на приостановление услуг договора банковского обслуживания предусмотрено законодательством о противодействии отмыванию доходов, а именно Законом 115-ФЗ, Положением Центрального банка Российской Федерации от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами и рекомендациями Банка России, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной службы по финансовым рынкам, а также ПВК Банка, изданных на основании данных нормативных актов и документов FATF (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), Базельского комитета по банковскому надзору и Вольфсбергских принципов, и определяющих основные цели, задачи, требования внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26.02.2019 №1 «О внесении изменений в

постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» определяет ряд документов, которые влияют на развитие института банковской тайны:

- «Конвенция Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (заключена в г. Вене 20.12.1988);
- «Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» (заключена в г. Страсбурге 08.11.1990) (с изм. от 16.05.2005);
- «Конвенция об уголовной ответственности за коррупцию» (заключена в г. Страсбурге 27.01.1999);
- «Конвенция против транснациональной организованной преступности» (принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН) (с изм. от 15.11.2000);
- «Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции» (принята в г. Нью-Йорке 31.10.2003 Резолюцией 58/4 на 51-ом пленарном заседании 58-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН);
- «Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма» (Заключена в г. Варшаве 16.05.2005).

Сложность рассмотрения дел, затрагивающих интересы физических и юридических лиц в части охраны их банковской тайны, видна при рассмотрении истории некоторых судебных дел. Например, при изучении решений, постановлений и определений по известному делу № А40-31224/22 между ПАО «Промсвязьбанк» и ООО «Единение авторских исследований+» можно увидеть, что институт банковской тайны применяется для защиты своих интересов одной из сторон: *«В жалобе указано, что у общества дважды запрашивалась выписка по счетам из сторонних кредитных организаций за последние шесть месяцев с электронной цифровой подписью или печатью организации, но общество в категоричной форме отказало в представлении документов, сославшись на коммерческую, банковскую и налоговую тайну»*. В результате прений дело дошло до Верховного Суда РФ и Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации. Из определения Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 20.06.2023 № 305-ЭС23-812 по делу № А40-31224/2022 видно, что доступ к банковской тайне был получен в ПАО «Промсвязьбанк» от Банка России: *«Так, по утверждению ответчика, имеется информация, полученная от Банка России, о принятых иными кредитными организациями решениях в отношении истца с кодом 09 – одностороннее расторжение договора банковского счета, и дважды с кодом 08 – подозрения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*. Коллегия определила отменить ранее принятие решения и постановления, в настоящее время дело направлено на новое рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы. В данном примере как сама банковская тайна и неверное толкование одной из сторон связанных с ней нормы явились причиной сложности в рассмотрении дела, так и различное толкование сторонами п.5.2. Статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в котором сказано,

что кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета с клиентом на основании наличия подозрений, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, тем не менее прослеживается факт получения доступа к банковской тайне клиента со стороны одной из сторон дела.

Но в этом месяце вышло новое информационное письмо Центрального Банка Российской Федерации «Об информировании клиентов о применяемых ограничениях». В письме от 05.06.2024 сказано, что Банк России рекомендовал кредитным организациям информировать клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также о причинах ограничения обслуживания с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания и создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов в целях осуществления ими защиты своих прав в соответствии с законодательством. Необходимость таких изменений объясняется потребностью клиентов кредитных организаций в разъяснении причин отказа в объеме, достаточном для обеспечения клиенту возможности использования этих разъяснений при реализации механизма обжалования принятого кредитной организацией решения в порядке, предусмотренном пунктами 13.4 и 13.5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). Также в информационном письме Банк России делает акцент на том, что у клиентов зачастую запрашивается необоснованно широкий список документов и информации, в том числе ранее представленных кредитной организации, и (или) кредитной организацией устанавливается несоизмеримо запрашиваемому объему документов и информации короткий срок для их сбора и представления.

Сегодня банковская тайна является особым правовым режимом информации с ограниченным доступом [Индык, 2012]. Как видно этот правовой режим может изменяться во времени в зависимости от внешних к банковской среде условий. Значит тайна является динамическим элементом, способным выступать как инструмент международного сообщества в процессе регулирования мировых экономических и межбанковских отношений с целью стабилизации, оптимизации и улучшения общемировых процессов. Отношение к банковской тайне способствует обеспечению безопасности и правопорядка в странах, которые активно отзываются и участвуют в международной работе по улучшению межгосударственного взаимодействия в целях повышения прозрачности финансовых операций и плодотворного развития.

## Заключение

В настоящее время направление дальнейшего развития института банковской тайны находится под вопросом. Сегодня банковская тайна испытывает сильнейший кризис и давление. На первый план вышли другие актуальные задачи, направленные на противодействие распространения преступности, терроризма и оружия массового поражения по всему миру, а банковская тайна находится в тесной связи с таким явлением как «отмывание» денег, помогает скрываться от государственных органов или совершать банковские операции в полной изолированности или недостижимости для внешнего финансового контроля и мониторинга. На законодательном уровне во многих странах уже приняты требования к банкам об оказании ими

активного содействия международным организациям в выявлении операций, связанных с процессами отмывания доходов, полученных преступными сообществами. Некоторые исследователи считают, что саму проблему вовлечения банков в эти процессы нельзя решить только за счет соблюдения требований таких законов со стороны государства и меры, направленные на управление подобными рисками, должны предприниматься самими банками [Каратаев, 2010].

## Библиография

1. Борисов А.Ю. Антигитлеровская коалиция: от вражды к военному союзу – формула успеха // Вестник Московского университета. Серия 25: Международные отношения и мировая политика. 2020. № 3 С. 7-43.
2. Бортников С.П. Структура правового отношения налоговой ответственности // Право и практика. 2017. № 1. С. 52-56.
3. Гагали Р. Оффшорные банки как канал отмывания преступных доходов и финансирования терроризма // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2019. № 1. С. 263-269.
4. Индык К.П. Банковская тайна: коллизионные вопросы правового регулирования. СПб., 2012. С. 9-12.
5. Информационное письмо Банка России от 05.06.2024 № ИН-08-12/35 «Об информировании клиентов о применяемых ограничениях».
6. Исаева П.Г. Банковская тайна как объект правового регулирования (исторический аспект и зарубежный опыт) // Законность и правопорядок в современном обществе. 2011. № 6. С. 20-26.
7. Каратаев М.В. Участие банковского сектора в современных моделях отмывания преступных доходов // Финансы и кредит. 2010. № 10 (394) С. 61-71.
8. Кузьмичева И.А., Флик Е.Г. Автоматизация учетной работы налоговых органов // Территория новых возможностей. 2010. № 5 (9). С. 67-72.
9. Кулагин И.Ю. Понимание банковской тайны и коллизионные вопросы // Инновационный потенциал развития науки в современном мире: технологии, инновации, достижения. Уфа, 2024. С. 287-299.
10. Олейник О.М. Основы банковского права. М.: Юристъ, 1997. С. 15.
11. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 20.06.2023 № 305-ЭС23-812 по делу № А40-31224/2022.
12. Официальный сайт Базельского университета. URL: <https://index.baselgovernance.org/methodology>
13. Официальный сайт газеты Коммерсант. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6056727>
14. Официальный сайт неправительственной организации Transparency International. URL: [https://images.transparencycdn.org/images/CPI2021\\_Report\\_EN-web.pdf](https://images.transparencycdn.org/images/CPI2021_Report_EN-web.pdf)
15. Официальный сайт ООН. URL: <https://documents.un.org/doc/undoc/gen/n03/369/39/pdf/n0336939.pdf?token=oSD0iWojGDZ1LUVGQ0&fe=true>
16. Официальный сайт ООН. URL: [https://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/orgcrime.shtml](https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/orgcrime.shtml)
17. Официальный сайт ОЭСР. URL: <https://www.oecd.org/tax/crime/money-laundering-and-terrorist-financing-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors.pdf>
18. Официальный сайт ФАТФ. URL: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/what-we-do.html>
19. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П (ред. от 07.11.2022) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 № 23744).
20. Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 25.01.2023 № Ф09-9463/22 по делу № А60-7412/2022.
21. Постановление Конституционного Суда РФ от 14.05.2003 № 8-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 14 Федерального закона «О судебных приставах» в связи с запросом Лангепасского городского суда Ханты-Мансийского автономного округа».
22. Робинсон Д. Всемирная прачечная. Террор, преступления и грязные деньги в офшорном мире. М., 2004. 540 с.
23. Руйга И.Р., Шрейдер А.С. Международное и национальное регулирование офшорного бизнеса в условиях глобализации мировой экономики // Концепт. 2015. № 5. С. 161-165.
24. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
25. Фокина С.В. Основные этапы становления и развития нейтралитета в Европейском пространстве (на примере Швейцарии и Австрии) // Грамота. 2016. № 3 (65) С. 183-187.
26. Шумилов В.М. Международное финансовое право. М., 2005. 432 с.
27. Янковская Н.Б. Ойкумена Амарнской эпохи и Крит // История и современность. 2010. № 1. С. 35-60.
28. Achim M.V. New estimate of shadow economy based on the total energy consumption. Evidence from the European Union countries // Energy Economics. 2024. № 130. 107335.

29. Fedlex Die Publikationsplattform des Bundesrechts. URL: [https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/24/233\\_245\\_233/en](https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/24/233_245_233/en)

30. Fedlex Die Publikationsplattform des Bundesrechts. URL: [https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/51/117\\_121\\_129/de](https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/51/117_121_129/de)

## **Bank secrecy as a key element of the subject of banking law. History of appearance, current status and trends**

**Igor' Yu. Kulagin**

Postgraduate,  
Samara State University of Economics,  
443090, 141, Sovetskoi Armii str., Samara, Russian Federation;  
e-mail: igorkulagin@list.ru

### **Abstract**

A person's life is an area not intended for prying eyes. This area is constantly expanding in the process of development of civilization, and the implementation of its preservation and its protection requires more and more efforts on the part of the person himself, human rights activists, needs to establish new rules and norms, expansion of powers, etc. Acceleration and simplification of financial transactions that have occurred over the past recent decades have become accessible not only to the official economy, but also to its shadow side. The issues of maintaining the inviolability of the privacy of citizens of their personal data, the need to combat illegal operations for laundering illegally obtained funds, international terrorism, etc. intersect with each other, affecting the legal aspects of banking secrecy and attracting the close views of legal scholars involved in this area knowledge. At the legislative level, many countries have already adopted requirements for banks to actively assist international organizations in identifying transactions related to the laundering of proceeds from criminal organizations. Some researchers believe that the very problem of banks' involvement in these processes cannot be solved only by the state's compliance with the requirements of such laws, and measures aimed at managing such risks should be taken by the banks themselves. The author examines some historical events that influenced the development of society's legal consciousness regarding the institution of bank secrecy, and gives some examples from legal practice that relate to bank secrecy.

### **For citation**

Kulagin I.Yu. (2024) Bankovskaya taina kak klyuchevoi element predmeta bankovskogo prava. Istoriya poyavleniya, aktual'noe sostoyanie i tendentsii [Bank secrecy as a key element of the subject of banking law. History of appearance, current status and trends]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (7A), pp. 218-228.

### **Keywords**

Banking law, bank secrecy, offshore, money laundering, UN Security Council, FATF, OECD, Basel Index, Bank of Russia, Supreme Court.

## **References**

1. Achim M.V. (2024) New estimate of shadow economy based on the total energy consumption. Evidence from the

- European Union countries. *Energy Economics*, 130, 107335.
2. Borisov A.Yu. (2020) Antigiterovskaya koalitsiya: ot vrazhdy k voennomu soyuzu – formula uspekha [Anti-Hitler coalition: from enmity to military alliance – a formula for success]. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 25: Mezhdunarodnye otnosheniya i mirovaya politika* [Bulletin of Moscow University. Series 25: International relations and world politics], 3, pp. 7-43.
  3. Bortnikov S.P. (2017) Struktura pravovogo otnosheniya nalogovoi otvetstvennosti [Structure of the legal relationship of tax liability]. *Pravo i praktika* [Law and Practice], 1, pp. 52-56.
  4. *Federal'nyi zakon ot 07.08.2001 № 115-FZ (red. ot 29.05.2024) «O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnyim putem, i finansirovaniyu terrorizma»* [Federal Law of 07.08.2001 No. 115-FZ (as amended on 29.05.2024) "On Combating the Legalization (Laundering) of Criminally Obtained Incomes and the Financing of Terrorism"]].
  5. *Fedlex Die Publikationsplattform des Bundesrechts*. Available at: [https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/24/233\\_245\\_233/en](https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/24/233_245_233/en) [Accessed 04/04/2024]
  6. *Fedlex Die Publikationsplattform des Bundesrechts*. Available at: [https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/51/117\\_121\\_129/de](https://www.fedlex.admin.ch/eli/cc/51/117_121_129/de) [Accessed 04/04/2024]
  7. Fokina S.V. (2016) Osnovnye etapy stanovleniya i razvitiya neitraliteta v Evropeiskom prostranstve (na primere Shveitsarii i Avstrii) [The Main Stages of Formation and Development of Neutrality in the European Space (using Switzerland and Austria as an Example)]. *Gramota* [Charter], 3 (65), pp. 183-187.
  8. Gagali R. (2019) Offshornye banki kak kanal otmyvaniya prestupnykh dokhodov i finansirovaniya terrorizma [Offshore banks as a channel for laundering criminal proceeds and financing terrorism]. *Gosudarstvennoe i munitsipal'noe upravlenie. Uchenye zapiski* [State and municipal administration. Scientific notes], 1, pp. 263-269.
  9. Indyk K.P. (2012) *Bankovskaya taina: kollizionnye voprosy pravovogo regulirovaniya* [Banking secrecy: conflict issues of legal regulation]. St. Petersburg.
  10. *Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 05.06.2024 № IN-08-12/35 «Ob informirovanii klientov o primenyaemykh ogranicheniyakh»* [Information letter of the Bank of Russia dated 05.06.2024 No. IN-08-12/35 "On informing clients about the restrictions applied"]].
  11. Isaeva P.G. (2011) *Bankovskaya taina kak ob"ekt pravovogo regulirovaniya (istoricheskii aspekt i zarubezhnyi opyt)* [Banking secrecy as an object of legal regulation (historical aspect and foreign experience)]. *Zakonnost' i pravoporyadok v sovremennom obshchestve* [Legality and law and order in modern society], 6, pp. 20-26.
  12. Karataev M.V. (2010) Uchastie bankovskogo sektora v sovremennykh modelyakh otmyvaniya prestupnykh dokhodov [Participation of the banking sector in modern models of laundering criminal proceeds]. *Finansy i kredit* [Finance and Credit], 10 (394), pp. 61-71.
  13. Kulagin I.Yu. (2024) Ponimanie bankovskoi tainy i kollizionnye voprosy [Understanding banking secrecy and conflict of laws issues]. In: *Innovatsionnyi potentsial razvitiya nauki v sovremennom mire: tekhnologii, innovatsii, dostizheniya* [Innovative potential for the development of science in the modern world: technologies, innovations, achievements]. Ufa.
  14. Kuzmicheva I.A., Flik E.G. (2010) Avtomatizatsiya uchetnoi raboty nalogovykh organov [Automation of accounting work of tax authorities]. *Territoriya novykh vozmozhnostei* [Territory of new opportunities], 5 (9), pp. 67-72.
  15. *Ofitsial'nyi sait Bazel'skogo universiteta* [Official website of the University of Basel]. Available at: <https://index.baselgovernance.org/methodology> [Accessed 04/04/2024]
  16. *Ofitsial'nyi sait FATF* [Official website of the FATF]. Available at: <https://www.fatf-gafi.org/en/the-fatf/what-we-do.html> [Accessed 04/04/2024]
  17. *Ofitsial'nyi sait gazety Kommersant* [Official website of the Kommersant newspaper]. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/6056727> [Accessed 04/04/2024]
  18. *Ofitsial'nyi sait nepravitel'stvennoi organizatsii Transparency International* [Official website of the non-governmental organization Transparency International]. Available at: [https://images.transparencycdn.org/images/CPI2021\\_Report\\_EN-web.pdf](https://images.transparencycdn.org/images/CPI2021_Report_EN-web.pdf) [Accessed 04/04/2024]
  19. *Ofitsial'nyi sait OESR* [Official website of the OECD]. Available at: <https://www.oecd.org/tax/crime/money-laundering-and-terrorist-financing-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors.pdf> [Accessed 04/04/2024]
  20. *Ofitsial'nyi sait OON* [Official website of the UN]. Available at: <https://documents.un.org/doc/undoc/gen/n03/369/39/pdf/n0336939.pdf?token=oSD0iWojGDZ1LUVGQ0&fe=true> [Accessed 04/04/2024]
  21. *Ofitsial'nyi sait OON* [Official website of the UN]. Available at: [https://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/conventions/orgcrime.shtml](https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/orgcrime.shtml) [Accessed 04/04/2024]
  22. Oleinik O.M. (1997) *Osnovy bankovskogo prava* [Fundamentals of Banking Law]. Moscow: Yurist Publ.
  23. *Opredelenie Sudebnoi kollegii po ekonomicheskim sporam Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii ot 20.06.2023 № 305-ES23-812 po delu № A40-31224/2022* [Definition of the Judicial Collegium for Economic Disputes of the Supreme Court of the Russian Federation dated 20.06.2023 No. 305-ES23-812 in case No. A40-31224/2022].

24. *Polozhenie Banka Rossii ot 02.03.2012 № 375-P (red. ot 07.11.2022) «O trebovaniyakh k pravilam vnutrennego kontrolya kreditnoi organizatsii v tselyakh protivodeistviya legalizatsii (otmyvaniyu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniyu terrorizma» (Zaregistrirvano v Minyuste Rossii 06.04.2012 № 23744)* [Bank of Russia Regulation of 02.03.2012 No. 375-P (as amended on 07.11.2022) "On the requirements for the internal control rules of a credit institution in order to combat the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism" (Registered with the Ministry of Justice of Russia on 06.04.2012 No. 23744)].
25. *Postanovlenie Arbitrazhnogo suda Ural'skogo okruga ot 25.01.2023 № F09-9463/22 po delu № A60-7412/2022* [Resolution of the Arbitration Court of the Ural District dated 25.01.2023 No. F09-9463/22 in case No. A60-7412/2022].
26. *Postanovlenie Konstitutsionnogo Suda RF ot 14.05.2003 № 8-P «Po delu o proverke konstitutsionnosti punkta 2 stat'i 14 Federal'nogo zakona «O sudebnykh pristavakh» v svyazi s zaprosom Langepasskogo gorodskogo suda Khanty-Mansiiskogo avtonomnogo okruga»* [Resolution of the Constitutional Court of the Russian Federation dated 14.05.2003 No. 8-P "On the case of verifying the constitutionality of paragraph 2 of Article 14 of the Federal Law "On Bailiffs" in connection with the request of the Langepas City Court of the Khanty-Mansiysk Autonomous Okrug"].
27. Robinson J. (2004) *Vsemirnaya prachechnaya. Terror, prestupleniya i gryaznye den'gi v ofshornom mire* [The Sink: Crime, Terror, and Dirty Money in the Offshore World]. Moscow.
28. Ruiga I.R., Shreider A.S. (2015) *Mezhdunarodnoe i natsional'noe regulirovanie ofshornogo biznesa v usloviyakh globalizatsii mirovoi ekonomiki* [International and National Regulation of Offshore Business in the Context of Globalization of the World Economy]. *Kontsept* [Concept], 5, pp. 161-165.
29. Shumilov V.M. (2005) *Mezhdunarodnoe finansovoe pravo* [International Financial Law]. Moscow.
30. Yankovskaya N.B. (2010) *Oikumena Amarnskoi epokhi i Krit* [Oikumena of the Amarna Era and Crete]. *Istoriya i sovremennost'* [History and Modernity], 1, pp. 35-60.