

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра Конституционного и муниципального права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ: КОНСТИТУЦИОННО-
ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 5 курса 511 группы
направления: 40.03.01 «Юриспруденция»
юридического факультета

Рудаковой Светланы Сергеевны

Научный руководитель

доцент, к.ф.н.,

_____ / С.А.

Куликова *должность, уч. степень, уч. звание*

(подпись)

(инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заведующий кафедрой

профессор, д.ю.н., Заслуженный юрист РФ

_____ / Г.Н.Комкова

должность, уч. степень, уч. звание

(подпись) (инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Саратов 2019

Введение. Банковская сфера является одной из самых динамично развивающихся отраслей на российском рынке, о чем свидетельствуют как темпы роста данной отрасли, так и количество сервисов, предлагаемых клиентам.

Банки представляют собой основной источник уязвимости всей финансовой системы государства. Деятельность банков постоянно связана с обработкой и хранением конфиденциальной информации, которая подвержена рискам, связанным с разглашением информации, утечкой ее, несанкционированным доступом к ней. Поэтому, способность банков к обеспечению безопасности и сохранению конфиденциальности доверенной им информации вызывают беспокойство у их клиентов и партнеров.

Банковская информация интересует не только конкурентов, но и злоумышленников, крадущих информацию с целью ее продажи, преступного использования и т.д. В любом случае, разглашение и утечка конфиденциальной информации несут банкам значительный финансовый ущерб, а также обретение плохой репутации, потерю клиентов, утрату перспективных проектов, что в конечном итоге может привести к закрытию банка.

В каждой развитой стране разрабатывается законодательство, посвященное регулированию правовых вопросов проблемы информационной безопасности в банковской сфере. И все же основной груз ответственности за обеспечение защиты конфиденциальной информации ложится на плечи банков, которые должны быть в состоянии поддерживать максимально возможный уровень конфиденциальности сведений о своих клиентах.

Решение банков об обеспечении защиты конфиденциальной информации должно быть связано с необходимостью соответствия требованиям международных стандартов, Конституции РФ, российского законодательства и отраслевым стандартам. Значительное количество правовых актов и активный нормотворческий процесс в РФ, а также

возрастающий общественный интерес к данной проблеме обусловили необходимость анализа правового регулирования информационной безопасности в банковской сфере РФ.

Целью работы является проведение исследования конституционно-правовых аспектов регулирования информационной безопасности в банковской сфере.

Для достижения указанной цели была предпринята попытка решить следующие *задачи*:

- рассмотреть понятие информационной безопасности в банковской сфере и определить ее значение для обеспечения конституционно гарантированного права гражданина на неприкосновенность частной жизни;

- изучить принципы охраны и защиты информационной безопасности в банковской деятельности: международные стандарты и российское правовое регулирование;

- проанализировать зарубежный опыт в правовом регулировании информационной безопасности в банковской сфере;

- раскрыть обеспечение безопасности банковских информационных систем посредством их нормативно-правового регулирования;

- выявить проблемы обеспечения защиты информации, составляющей банковскую тайну.

Теоретическую основу исследования составили научные труды В.А. Гамзы, В.В. Журавлевой, А.Д. Кириллова, А.А. Серебрякова, Д.И. Крутиковой, Г.Б. Романовского, а также публикации таких авторов как Б.Х. Алиев, А.А. Аведян, О.А. Горелихина, П.Г. Исаева, В.А. Канашевский, А.У. Мазиеви других.

Правовую основу исследования составили Конституция РФ, Федеральный закон РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон РФ от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», Федеральный закон РФ от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и

другие федеральные законы и нормативно-правовые акты РФ, регламентирующие особенности правоотношений в сфере информационной безопасности банков.

Эмпирическую основу составили материалы периодической печати, статистические данные, представленные на официальных информационных ресурсах Центрального Банка РФ, справочных правовых систем КонсультантПлюс и Гарант.Ру.

Объектом исследования явились общественные отношения, возникающие при функционировании информационной безопасности в банковской сфере.

Предмет исследования составили нормы международного права, Конституции РФ, федеральных законов, законов РФ и других нормативных актов в отношении информационной безопасности в банковской сфере, а также судебная практика по данной тематике.

Методологическая основа исследования представлена общенаучными и специальными методами научного познания: диалектическим, историческим, методом системного анализа, сравнительно-правовым, формально-юридическим, статистическим. Применение данных методов позволило детально проанализировать и обобщить правовой материал, а также выработать предложения и рекомендации по совершенствованию законодательства в сфере информационной безопасности банков.

В соответствии с целью и задачами построена *структура* выпускной квалификационной работы обусловлена ее содержанием и состоит из введения, двух глав, включающих в себя пять параграфов, заключения, библиографического списка.

В Первой главе раскрывается понятие «информационная безопасность»; анализируются документы, регламентирующие деятельность по обеспечению информационной безопасности в банковской сфере; определяется значение информационной безопасности в банковской сфере; принципы охраны и защиты информационной безопасности в банковской

деятельности, а также зарубежный опыт в правовом регулировании информационной безопасности в банковской сфере.

Информационную безопасность в банковской сфере следует понимать как защиту ценной для банков информации от вредоносных действий, наносящих значительный ущерб субъектам информационных отношений, путем применения различных мер комплексно.

В основополагающем в сфере информационной безопасности федеральном законе «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» понятие «информационная безопасность» не определено. Это можно считать пробелом в праве.

Конфиденциальные сведения, включая персональные данные клиентов являются приоритетным объектом защиты в системе безопасности любого банка, надежность которой дает банку конкурентные преимущества в этом сегменте рынка, повышает стабильность для клиентов и служит залогом клиентского доверия. Персональные данные субъектов при их предоставлении в кредитные организации переходят под правовой режим банковской тайны и становятся одной из составляющих банковской тайны, как для субъекта банковской системы, так и для обладателя персональных данных. Качественно организованная информационная безопасность банка обеспечивает защиту права на неприкосновенность частной (личной) жизни каждого субъекта, вступившего во взаимоотношения с банком.

Базовым документом в области стандартизации, регламентирующим деятельность по обеспечению информационной безопасности в банковской сфере является «Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014».

Принципы охраны и защиты информационной безопасности в банковской деятельности представляют собой многоуровневую систему, основой для составления которой являются ряд международных актов, Конституция РФ и нормативно-правовые акты РФ различного уровня.

Специальные принципы обуславливают специфику информационной безопасности банковской деятельности и выражаются в содержании правовых норм российского законодательства. Принципы информационной безопасности в банковской сфере защищены нормами уголовного, административного и гражданского законодательства.

Анализ зарубежного опыта в правовом регулировании информационной безопасности в банковской сфере показал неоднозначность подходов к банковской тайне: понимании категории «банковская тайна», в законодательном установлении ее режима, видах ответственности за ее нарушение. Зарубежный опыт демонстрирует решающую роль государственных органов в координации действий банков в сфере обеспечения защиты банковской тайны. Это производится в законодательном установлении режима банковской тайны, установлении различных видов ответственности за ее нарушение.

Обязанность банков соблюдать банковскую тайну во всех странах ограничена.

Во Второй Главе раскрывается обеспечение безопасности банковских информационных систем посредством их нормативно-правового регулирования, а также выявлены проблемы обеспечения защиты информации, составляющей банковскую тайну.

Обеспечение безопасности банковских информационных систем производится на основе: Конституции РФ; Кодекса об административных правонарушениях РФ; Уголовного кодекса РФ; Гражданского кодекса РФ; Трудового кодекса РФ; международных договоров и соглашений; федеральных законов: «Об информации, информационных технологиях и защите информации», «О банках и банковской деятельности», «О национальной платежной системе», «О персональных данных» и других; Указов Президента РФ; постановлений Правительства РФ; нормативных актов Банка России, Федеральной службы безопасности РФ (ФСБ РФ) и Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК

РФ); многочисленных стандартов ЦБ РФ, а также локальных нормативных документов, регламентирующих деятельность подразделений банков.

Конституция РФ является основным источником права в области обеспечения информационной безопасности. В ней заключены фундаментальные правовые положения, закрепляющие конституционные принципы, конституционные гарантии правовой защиты интересов субъектов информационной сферы.

Предметами правового регулирования информационной безопасности являются: правовой режим информации; правовой статус участников правоотношений; порядок взаимоотношений субъектов на различных стадиях и уровнях процесса обеспечения информационной безопасности.

Нарушение нормативно-правовых требований по безопасности банковских информационных систем влечет за собой последствия, которые предусмотрены действующим законодательством РФ; локальными нормативными актами; договорами, заключенными между Банком и сотрудниками и договорами, заключенными между Банком и контрагентами.

Ответственность за нарушение требований законодательства по защите информации предусмотрена отдельными федеральными законами в соответствии с ее видами: гражданско-правовая ответственность – ГК РФ; уголовная ответственность – УК РФ; административная ответственность – КоАП РФ; дисциплинарная ответственность – ТК РФ. Степень ответственности за нарушение в сфере информационной безопасности в указанных законах различна.

Уголовный кодекс РФ является наиболее сильнодействующим законодательным актом в сфере предупреждения преступлений и привлечения нарушителей к уголовной ответственности. Степень ответственности зависит от размера причиненного ущерба пострадавшему лицу.

Ответственность по российскому законодательству несут как банки, так и их работники.

Банковская тайна относится к особому виду тайн, охраняемых законом, т.к. ее правовая природа исходит из конституционного права каждого на неприкосновенность личной тайны. Для сведений, составляющих банковскую тайну, установлен режим конфиденциальности информации, означающий запрет на передачу этих сведений третьим лицам без согласия ее обладателя.

К проблемам в области обеспечения защиты информации, составляющей банковскую тайну, следует отнести большое количество законов, закрепляющих право государственных органов и должностных лиц на получение сведений, составляющих банковскую тайну; наличие в законодательстве, регулирующем банковскую тайну пробелов и юридических коллизий.

Так, например, в состав банковской тайны входят сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов банка, а также иные сведения, устанавливаемые банком, если это не противоречит федеральному закону. В частности, неопределенность в отнесении «иных сведений» к банковской тайне, вытекающая из п. 1 ст. 26 ФЗ О банках, приводит к двусмысленности определения состава банковской тайны, что создает реальную угрозу защите прав на нее.

Режим банковской тайны носит не абсолютный характер. Информация, составляющая банковскую тайну, может быть раскрыта в случаях, предусмотренных законом. В ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о банках обозначен многочисленный, но конкретный круг лиц, обладающих правом на банковскую тайну в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, и которые за разглашение банковской тайны несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба. В перечень этих лиц коллекторские агентства законодателем не включены.

Коллекторскому агентству в процессе своей деятельности для эффективного взыскания задолженности, необходима полная информация о

должнике, включая его личные сведения (персональные данные).

Проблемой является нарушение банками законодательства РФ при наделении коллекторских агентств правом требования по кредитному договору. Банк (кредитная организация) при передаче коллекторским агентствам сведений, входящих в состав банковской тайны, нарушает положения ст. 857 ГК РФ и ст.26 Закона о банках, являющиеся императивными и не допускающими нарушения банками банковской тайны.

К коллизии можно отнести ситуацию, когда банк имеет право передать сведения, составляющие банковскую тайну коллекторам при письменном согласии клиентов, но в то же время обязан не разглашать сведения о банковской тайне коллекторам. Подобные действия банка следует рассматривать как неправомерное раскрытие данной информации третьим лицам.

Еще одна проблема просматривается в двусмысленности определения «те же деяния, причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности» в ч.3 ст. 183 УК РФ.

Все указанные недочеты в законодательных актах создают проблемы и приводят к возникновению коллизий в правоприменительной практике, что в конечном итоге способствует формированию реальных угроз в области защиты банковской тайны.

Заключение

Для эффективного нормативно-правового регулирования банковской тайны в РФ и ликвидации правонарушений в этой сфере необходимо дальнейшее совершенствование действующего законодательства.

В целях совершенствования законодательства РФ в области защиты банковской тайны предлагается:

1) законодательно закрепить в п.1ст.26 ФЗ О банках исчерпывающий перечень сведений, составляющих банковскую тайну – для устранения неопределенности в понятии «иных сведений»;

2) ввести в ст. 26 Закона о банках в качестве субъекта, обладающего

правом на банковскую тайну, коллекторские агентства – для разрешения юридической коллизии;

3) закрепить в ст.26 Закона о банках положение об ответственности за разглашение и раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну третьим лицам в отношении коллекторских агентств;

4) ввести в Закон о коллекторах нормативное положение о видах и степени ответственности коллекторских агентств за незаконное разглашение или раскрытие третьим лицам банковской тайны;

5) уточнить в ч.3 ст.183 УК РФ определение «те же деяния, причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности».

Предложенные меры позволят устранить неудобства в правоприменительной практике, повысить уровень обеспечения защиты информации, составляющей банковскую тайну, а также защитить права и законные интересы клиентов банка.