



**Николай Доленко,**  
Партнер ЮК «КПД Консалтинг»

## **БАНКОВСКАЯ ТАЙНА ПРИ ПРОДАЖЕ БАНКОМ КРЕДИТОВ**

### **Может ли клиент банка защитить «неприкосновенность» информации о себе?**


В условиях финансового кризиса для многих украинских банков стал актуальным вопрос «очистки» своего кредитного портфеля от «проблемных» кредитов. Основными вариантами реализации такого мероприятия рассматриваются продажа прав требования по кредитам и факторинг. При этом одной из проблем, с которой встречаются банки при отчуждении своих активов, является вопрос раскрытия банковской тайны.

Согласно ст.61 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о банках»), банки должны обеспечивать сохранение банковской тайны.

Под банковской тайной Закон о банках понимает информацию о деятельности и финансовом состоянии клиента, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при предоставлении услуг банку, и разглашение которой может причинить материальный или моральный ущерб клиенту. В частности, к банковской тайне относится информация о банковских счетах клиентов, а также финансово-экономическом состоянии клиентов. В свою очередь, согласно ст. 1076 Гражданского кодекса, (далее – «ГК») **банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте.**

Верховный Суд Украины в своем обобщении от 21 декабря 2009 года «Судебная практика рассмотрения дел о раскрытии банками информации, содержащей банковскую тайну, относительно юридических и физических лиц», VS090952 пришел к выводу, что банковской тайной также является:

- информация, которая осталась в банке после смерти клиента банка;
- информация о клиентах другого банка, если их имена указаны в документах, соглашениях и операциях клиента;
- персональные данные о действующих клиентах банка, полученные банком официально;
- сведения об имуществе, находящемся на хранении в банке (о владельце имущества, перечне имущества и его стоимости, о видах банковского хранения);
- информация о лицах, которые хотели стать клиентами банка, но при наличии определенных причин ими не стали;
- информация о клиентах, которые уже прекратили свои отношения с банком.


|   |  |
|---|--|
|  | <b>Банковской тайной может признаваться любого рода информация о деятельности/финансовом состоянии клиента, при условии, что ее разглашение может причинить материальный или моральный ущерб клиенту</b> |
|---|--|

Как видим, законодатель достаточно широко трактует понятие банковской тайны, а разъяснение суда не вносит существенной ясности. Резюмируя изложенное, кроме информации, однозначно являющейся банковской тайной (например, сведения об операциях по счету клиента), банковской тайной может быть любая информация о деятельности или финансовом состоянии клиента, при условии, что ее разглашение может причинить материальный или моральный ущерб клиенту. Соответственно, вопрос о том, является та или иная информация, полученная банком от своего клиента, банковской тайной, зависит от оценки последствий ее раскрытия, что **всегда будет носить спорный характер.**

Стоит обратить внимание, что определенная информация о кредите и клиенте является открытой информацией и не должна подпадать под режим банковской тайны. Такая информация содержится в публичных реестрах (например, государственный реестр ипотек, государственный реестр отягощений движимого имущества и т.п.), содержит имя и адрес должника, описание обеспечения, сумму и срок основного обязательства и может предоставляться физическим и юридическим лицам на их запрос держателями реестров.

Поскольку банковская тайна представляет собой информацию с ограниченным доступом, ее раскрытие возможно только в определенных случаях. Сведения об операциях и счетах могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Другим лицам, в том числе органам государственной власти, их должностным и служебным лицам, такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, установленных Законом о банках. В частности, банковская тайна может быть раскрыта в случае:

- согласия клиента банка;
- по письменному требованию или решению суда;
- по письменному запросу определенных законодательством государственных органов и лишь в случаях, предусмотренных законом.

|   |  |
|---|--|
|  | <b>При отчуждении кредитов банк не несет никакой ответственности, если:</b><br>– разрешение на раскрытие банковской тайны прописано в тексте кредитного договора или<br>– получено отдельное письменное разрешение от заемщика |
|---|--|

Таким образом, банк при отчуждении кредитов может себя чувствовать абсолютно комфортно, если соответствующее разрешение на раскрытие банковской тайны уже имеется в кредитном договоре либо им получен отдельный письменный документ от заемщика на раскрытие информации. Что касается второго варианта, то поскольку обычно банк продает не один кредит, а целый портфель, получение письменного разрешения от каждого заемщика (тем более, если заемщик уже является «проблемным» и вряд ли идет на сотрудничество с банком) - процедура достаточно неперспективная.

**Ответственность за нарушение режима банковской тайны** можно условно разделить на три группы: административная, уголовная и гражданская.

К первой группе можно отнести:

- письменные предупреждения НБУ;
- штрафы на должностных лиц банка;
- временное отстранение должностных лиц от занимаемых должностей.

Указанные санкции предусмотрены Постановлением НБУ №369 от 28 августа 2001 года «Об утверждении Положения о применении Национальным банком Украины мер воздействия за нарушение банковского законодательства» и могут быть применены по результатам проведения НБУ проверки деятельности банка.

Уголовный кодекс предусматривает ответственность лица за умышленное разглашение банковской тайны без согласия ее собственника. Обязательными условиями уголовной ответственности также являются:

- такая тайна стала известна лицу, ее разгласившему, в связи с профессиональной или служебной деятельностью;
- разглашение совершено по корыстным мотивам; и
- разглашение нанесло существенный вред субъекту хозяйствования.

Поскольку при совершении сделки по продаже кредитов должностные лица банка не должны иметь корыстного мотива, маловероятно, что сделка по продаже кредитов может повлечь применение уголовной ответственности за разглашение банковской тайны.

Что касается гражданско-правовой ответственности, то в случае разглашения банком сведений, которые составляют банковскую тайну, клиент имеет право требовать от банка возмещение нанесенных убытков и морального вреда. В соответствии с ГК, т030435 убытками являются:

- потери, которые лицо понесло в связи с уничтожением или повреждением вещи, а также расходы, которые лицо понесло или должно понести для восстановления своего нарушенного права (реальные убытки);
- доходы, которые лицо могло бы реально получить при обычных обстоятельствах, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

В свою очередь, моральный вред заключается:

- в физической боли и страданиях, которые физическое лицо испытало в связи с увечьем или иным повреждением здоровья;
- в душевных страданиях, которые физическое лицо испытало в связи с противоправным поведением относительно его самого, членов его семьи или близких родственников;
- в душевных страданиях, которые физическое лицо испытало в связи с уничтожением или повреждением его имущества;
- в унижении чести и достоинства физического лица, а также деловой репутации физической или юридического лица.

#### **ВЫВОДЫ:**

**Таким образом, если клиент банка посчитает, что в результате продажи банком его кредита иному лицу ему нанесен ущерб или моральный вред, то он должен будет предоставить доказательства и обоснование размера нанесенного ему ущерба и вреда. С учетом того, что операция по отчуждению кредита предусмотрена действующим гражданским законодательством и в результате такой операции у должника не меняется объем его прав и обязанностей, клиенту банка будет достаточно сложно обосновать ущерб или моральный вред.**

**Отдельно стоит обратить внимание на положения ГК, регулирующие замену стороны в обязательстве. Поскольку в случае уступки права требования по кредиту права кредитора переходят от банка к иному лицу (новому кредитору), согласно ст. 517 ГК банк должен передать новому кредитору документы, удостоверяющие права, которые передаются, а также информацию, являющуюся важной для их осуществления.**

**К сожалению, действующее законодательство и судебная практика не делают выводов о том, как соотносится указанное положение с нормами о защите банковской тайны, однако, это может быть дополнительным аргументом в случае судебного спора с клиентом.**