



DOI: <https://doi.org/10.15688/lc.jvolsu.2017.1.22>

UDC 347.1

LBC 67.404

REALIZATION OF THE CONCEPT OF BANK SECRECY IN THE RELATIONS AMONG THE MEMBERS OF A CORPORATION AND THE CORPORATE LEGAL ENTITY

Victoriya A. Sandalova

Volgograd State University, Volgograd, Russian Federation

Introduction: the Civil Code of the Russian Federation invests the members of corporations with the powers to obtain information on the activities of the corporation, in particular, to get acquainted with the documentation, which contains information about the financial and economic activity of the corporate legal entity. Established by the norms of the Civil Code of the Russian Federation the right of members of corporations also finds its development in the special legislation, in particular, the federal laws regulating the activities of economic partnerships and societies. However, the right of members of corporations does not correlate with the right of the corporation to keeping the confidential information secret. The purpose of the study is to identify the conflicts on the issues of obtaining information about the activities of a corporation which emerge between the norms of the Civil Code and the provisions of the banking legislation. **Results:** the author consistently identifies the legal conflicts that prevent the members of corporations in realizing the powers established by the Civil Code of the Russian Federation to obtain on demand the information about the activities of the corporation, and makes suggestions on their resolving with the aim of establishing a unified format for the exchange of confidential information while maintaining the balance of the interests of the members of the corporation, and the corporation itself. **Conclusions:** 1. As a result of the study there has been revealed the unsystematic character of the Russian legislation, defining the issues of obtaining and providing information about the financial and economic activities of the corporation in the cases where the information requested is the information covered by bank secrecy. 2. There has been set the absence of a uniform, holistic understanding of the concept of bank secrecy in the judicial practice in the issues of relationship of the members of the corporation and the corporate legal entities for the implementation of information rights.

Keywords: members of a corporation, corporation, the right to obtain information about the activities of the corporation, bank secrecy, the Civil Code of the Russian Federation.

УДК 347.1

ББК 67.404

РЕАЛИЗАЦИЯ КОНЦЕПЦИИ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ ВО ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ КОРПОРАЦИИ И КОРПОРАТИВНЫМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

Виктория Анатольевна Сандалова

Волгоградский государственный университет, г. Волгоград, Российская Федерация

Введение: Гражданский кодекс РФ наделяет участников корпораций правомочием получать информацию о деятельности корпорации, в том числе знакомиться с документацией, которая содержит сведения о финансово-хозяйственной деятельности корпоративного юридического лица. Установленное нормами Гражданского кодекса РФ право участников корпораций находит свое развитие и в специальном законодательстве, в частности, федеральных законах, регулирующих деятельность хозяйственных товариществ и обществ. Вместе с тем указанное право участников корпораций не коррелирует с правом самой корпорации на сохранение сведений, содержащих конфиденциальную информацию, в тайне. **Цель** исследования заключается в

выявлении коллизий по вопросам получения информации о деятельности корпорации, складывающихся между нормами Гражданского кодекса РФ и положениями банковского законодательства. **Результаты:** автор последовательно выявляет законодательные коллизии, препятствующие участникам корпораций в реализации установленных Гражданским кодексом РФ правомочий по истребованию информации о деятельности корпорации, и предлагает способы их устранения с целью установления унифицированного формата обмена конфиденциальной информацией при сохранении баланса интересов как участников корпорации, так и самой корпорации. **Выводы:** 1. В результате исследования выявлена бессистемность российского законодательства, определяющего вопросы получения и предоставления информации о финансово-хозяйственной деятельности корпорации в случаях, когда запрашиваемая информация составляет сведения о банковской тайне. 2. Установлено отсутствие единого, целостного понимания концепции банковской тайны в практике судебных органов по вопросам взаимоотношения участников корпорации и корпоративных юридических лиц при реализации информационных прав.

Ключевые слова: участники корпорации, корпорация, право на получение информации о деятельности корпорации, банковская тайна, Гражданский кодекс Российской Федерации.

Введение

Согласно положениям ст. 65.2 Гражданского кодекса РФ участники корпорации среди прочих прав обладают правомочием получать информацию о различных аспектах деятельности корпорации путем ознакомления с документацией. Указанное положение находит свое развитие и в нормах специальных законодательных актов, посвященных вопросам осуществления деятельности отдельных разновидностей корпораций [3]. Так, в частности, Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» наделяет участников общества правом получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном его уставом порядке. Аналогичное правило закреплено и Федеральным законом «Об акционерных обществах», согласно которому акционерам обеспечивается доступ к документам, относящимся к деятельности общества.

Конфликт интересов между участниками корпорации и корпоративным юридическим лицом по вопросам предоставления информации, содержащей банковскую тайну; способы его решения

Реализация права получения информации о деятельности корпорации весьма специфична. Например, как следует из требований действующего законодательства, участник корпорации не должен указывать цели, мотивы

истребования информации либо иным образом подтверждать наличие своего интереса в ней.

Также следует отметить, что законодательством предусмотрена возможность получения информации, но не установлен перечень сведений, которые подлежат предоставлению. Таким образом, право участника корпорации на информацию не ограничено ознакомлением с определенным перечнем документов и включает в себя получение такой информации из любого возможного источника, имеющегося у корпорации.

Вместе с тем круг запрашиваемой информации может быть широк и разнообразен и включать в себя как общедоступные сведения, так и сведения конфиденциального характера, охраняемые в режиме тайны. Поскольку значительная доля расчетов по обязательствам и иным основаниям, вытекающим из деятельности юридического лица, происходит в безналичной форме, нередки случаи, когда участники корпорации направляют запросы об истребовании таких документов, как платежные поручения; банковские выписки с расшифровкой назначения платежа; выписки о движении денежных средств по банковским счетам; перечень открытых в банках расчетных счетов корпорации; первичные банковские документы по расчетным счетам юридического лица и другие. Несомненно, перечисленные сведения подпадают под категорию «банковская тайна».

Правовые основы действия режима банковской тайны установлены положениями Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Указанные нормативные правовые акты

гарантируют клиентам банка соблюдение тайны банковского вклада и банковского счета, операций по счету [5]. Помимо определения сведений, образующих банковскую тайну, также нормативно установлен круг участников гражданско-правовых отношений, возникающих в связи с охраной и защитой информации в режиме банковской тайны, непосредственно обеспечивающих реализацию режима банковской тайны [4]. С одной стороны, это клиенты кредитных организаций, их представители, с другой – субъекты, имеющие право законного доступа к конфиденциальной информации, охраняемой в режиме банковской тайны.

Как показывает системный анализ положений Федерального закона «О банках и банковской деятельности», участники корпорации не включены в перечень лиц, которые вправе получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности юридического лица в случаях, если подобные сведения охраняются режимом банковской тайны.

Таким образом, мы можем констатировать существование бессистемности между положениями гражданского законодательства о праве участников на получение информации о деятельности корпорации и положениями специального банковского законодательства, устанавливающего ограничения в области доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну. Фактически складывается ситуация, при которой субъективное корпоративное право участника ограничено в реализации, поскольку сама корпорация также является носителем субъективного права, гарантирующего сохранение сведений конфиденциального характера в тайне.

С целью преодоления законодательной коллизии и решения вопросов в практической сфере [2], касающихся порядка и условий предоставления конфиденциальной информации по требованию участников обществ с ограниченной ответственностью и акционеров, Президиум Высшего арбитражного суда РФ в 2011 г. указал следующее [1]. Непременным принципом, которым должны руководствоваться участники организационно-информационных правоотношений, складывающихся в процессе деятельности корпорации, провозглашено требование о соблюдении кон-

фиденциальности при обмене информации, охраняемой в режиме конфиденциальности. В связи с этим, если документы, которые требует предоставить участник хозяйственного общества, содержат охраняемую законом банковскую тайну, общество предоставляет ему выписки из таких документов, исключив из них соответствующую информацию. Одновременно общество обязано сообщить участнику об основаниях отнесения информации, содержащейся в этих документах, к охраняемой законом тайне.

Полагаем, указанное разъяснение вполне логично и, что немаловажно, соответствует позиции Конституционного суда РФ по рассматриваемому вопросу.

Так, Конституционный суд Российской Федерации пришел к выводу, что положение Федерального закона «Об акционерных обществах», закрепляющее обязанность акционерного общества обеспечить акционерам доступ к своим документам, направлено, среди прочего, на обеспечение информационной открытости хозяйственной деятельности акционерного общества и возможности реализации акционерами своих прав. Однако при этом необходимо учитывать и положения ч. 3 ст. 17 Конституции РФ, согласно которой осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц.

Конституционный суд Российской Федерации также подчеркнул, что особенностью акционерной формы предпринимательства (в частности, открытого акционерного общества) является неограниченное число акционеров, в том числе имеющих мелкие пакеты акций, что предопределяет наличие специальных мер охраны и правил доступа к сведениям, не являющимся общедоступными. Достижение конституционно значимого баланса интересов акционеров и акционерного общества предполагает, что право акционеров на доступ к документам общества должно осуществляться без нарушения прав и законных интересов как самих акционеров, так и акционерного общества как самостоятельного субъекта гражданского оборота, заинтересованного в сохранении конфиденциальности коммерчески значимой для него информации.

Выводы

Резюмируя изложенное, следует отметить следующее. Буквальное толкование положений Гражданского кодекса РФ, устанавливающих право участников корпорации требовать предоставления информации о деятельности корпорации, может привести к ложному заключению о безграничности исследуемого правомочия. Вместе с тем системный анализ специального банковского законодательства, определяющего принципы действия такого информационного режима, как банковская тайна, показал, что участники корпорации не имеют права законного доступа к сведениям, охраняемым в режиме банковской тайны, поскольку не входят в круг лиц, обладающих доступом к конфиденциальным сведениям. Одновременно наличие в документации сведений конфиденциального характера не может являться основанием для отказа в предоставлении запрашиваемых документов. Для целей защиты конфиденциальной информации корпорации и сохранения режима тайны корпорациям рекомендовано изымать из документов соответствующие данные, представлять выписки, в которых конфиденциальная информация не отражена.

Подобная мера, на наш взгляд, не противоречит нормам действующего законодательства и на практике может быть весьма действенна при решении конфликта интересов между участниками корпорации и корпоративным юридическим лицом, во взаимоотношениях по вопросам предоставления информации, содержащей банковскую тайну.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Информационное письмо Президиума ВАС РФ «О некоторых вопросах практики рассмотрения арбитражными судами споров о предоставлении информации участникам хозяйственных обществ» от 18 янв. 2011 г. № 144. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.arbitr.ru>. – Загл. с экрана.
2. Иншакова, А. О. Аналогия закона, аналогия права и акты судебного толкования, как вспомогательные источники гражданского права / А. О. Иншакова, Н. В. Кагальницкова, И. В. Балтутите // Современная научная мысль. – 2016. – № 3. – С. 228–238.

3. Иншакова, А. О. Преимущественные формы корпоративного хозяйствования в сфере нанотехнологий: ООО и АО / А. О. Иншакова // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2016. – № 1 (68). – С. 83–87.

4. Саврасова, В. А. Гражданско-правовая ответственность в случаях нарушения режима банковской тайны / В. А. Саврасова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5, Юриспруденция. – 2015. – № 3 (28). – С. 120–124.

5. Саврасова, В. А. Защита банковской тайны: актуальные проблемы теории и практики / В. А. Саврасова // Философия социальных коммуникаций. – 2013. – № 1 (22). – С. 37–45.

REFERENCES

1. *Informatsionnoe pismo Prezidiuma VAS RF «O nekotorykh voprosakh praktiki rassmotreniya arbitrazhnyimi sudami sporov o predostavlenii informatsii uchastnikam khozyaystvennykh obshchestv» ot 18.01.2011 g. № 144* [Information Letter of the Presidium of the SAC of the Russian Federation “On Some Questions of Consideration of Disputes about the Provision of Information to Participants of Business Entities by Arbitration Courts” of January 18, 2011 no. 144]. Available at: <http://www.arbitr.ru>.
2. Inshakova A.O., Kagalnikskova N.V, Baltutite I.V. Analogiya zakona, analogiya prava i akty sudebnogo tolkovaniya, kak vspomogatelnye istochniki grazhdanskogo prava [The Analogy of Legislation, Analogy of Law and Court Interpretation Acts as Supplementary Sources of Civil Law]. *Sovremennaya nauchnaya mysl*, 2016, no. 3, pp. 228-238.
3. Inshakova A.O. Preimushchestvennye formy korporativnogo khozyaystvovaniya v sfere nanoindustrii: ООО i АО [Advantageous Forms of Corporate Management in the Field of Nanotechnology: LLC and JSC]. *Nauka i obrazovanie: khozyaystvo i ekonomika; predprinimatelstvo; pravo i upravlenie*, 2016, no. 1 (68), pp. 83-87.
4. Savrasova V.A. Grazhdansko-pravovaya otvetstvennost v sluchayakh narusheniya rezhima bankovskoy tayny [Civil Liability in Cases of Banking Secrecy Regime Violation]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 3 (28), pp. 120-124.
5. Savrasova V.A. Zashchita bankovskoy tayny: aktualnye problemy teorii i praktiki [Protection of Banking Secrecy: Current Problems of Theory and Practice]. *Filosofiya sotsialnykh kommunikatsiy*, 2013, no. 1 (22), pp. 37-45.

Information About the Author

Victoriya A. Sandalova, Senior Lecturer, the Department of Civil and International Private Law, Volgograd State University, the Base Department of the Southern Scientific Center of the Russian Academy of Sciences, Prosp. Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation, sandalova@volsu.ru.

Информация об авторе

Виктория Анатольевна Сандалова, старший преподаватель кафедры гражданского и международного частного права, Волгоградский государственный университет, базовая кафедра ЮНЦ РАН, просп. Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация, sandalova@volsu.ru.