Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Банковская тайна: правовые аспекты

**Год:**

2000

**Автор научной работы:**

Маркелова, Карина Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.12

**Специальность:**

Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности

**Количество cтраниц:**

184

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Маркелова, Карина Александровна

Введение

ГЛАВА 1. Банковская тайна как правовая категория

1. Банковская информация и банковская тайна по российскому законодательству

2. Особенности банковской тайны как правовой категории

2.1. Банковская тайна в системе правовых режимов информации с ограниченным доступом

2.2. Особенности правовой категории «банковская тайна»

3. Банковская тайна как объект правового регулирования (исторический аспект и зарубежный опыт)

ГЛАВА 2. Содержание правового режима банковской тайны

1. Общая характеристика правоотношений в области банковской тайны

2. Субъекты правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны

3. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

4. Ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Банковская тайна: правовые аспекты"

Актуальность темы диссертационного исследования. С недавнего времени в России происходят существенные изменения, которые обусловлены новыми явлениями в экономике России, ее развитием в направлении перехода к рыночным отношениям. Одним из центральных звеньев системы рыночных структур являются банки. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма1.

Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. До недавнего времени работа банков, банковские операции, расчеты были далеки от юриста. Сейчас ситуация резко изменилась. По мере укрепления рыночной экономики, развития банковской деятельности возрастает практическое значение банковского права2. Формирующееся банковское право России - явление новое, но уже одно из самых необходимых и используемых отраслей права. Знание норм банковского права становится необходимостью не только для юристов, где бы они ни работали, но и для каждого предпринимателя и гражданина, действующего в сфере экономики, работника налоговых служб, руководителя предприятия и т.д.

В настоящее время миллионы людей имеют вклады в банках, миллионы людей участвуют в предпринимательской деятельности, осуществление которой непосредственным образом связано с открытием банковских счетов, осуществлением расчетов через банки. И все они зависят от состояния банковской системы и законности банковской деятельности.

Все это, а также появление в России двухуровневой банковской системы, породило необходимость срочной разработки основ кредитно-банковских отношений, адекватных реалиям рыночной экономики. Стремление удовлетворить потребности бурно развивающейся банковской системы привело к некоторой несогласованности в законодательных актах, регулирующих сферу банков

1 См.: Банковское дело. Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. М. 1997. С.З.

2 См.: Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М. 1997. С. 5. ской деятельности, а также к поспешному и не всегда корректному формулированию ряда базовых правовых понятий в этой области.3

К числу таких понятий относится и банковская тайна. Уяснение юридической сущности данной категории важно как с теоретической, так и с практической точки зрения, поскольку перед банковскими работниками каждый день возникают вопросы практического применения правовых норм, обеспечивающих защиту сведений, составляющих банковскую тайну 4 От степени защиты информации, от уровня документационного обеспечения деятельности банков во многом зависит эффективность функционирования всей банковской системы. Преждевременное, несанкционированное попадание информации к физическим или юридическим лицам может нанести ущерб интересам кредитных организаций, Центрального банка Российской Федерации, его территориальным учреждениям или их клиентам. В связи с этим в Банке России, его учреждениях действует система защиты информации от несанкционированного доступа к ней.

Законодательство может и должно защищать право на ту информацию, которая обладает признаками банковской, коммерческой и иной тайны. И если вопросы, связанные с охраной государственной тайны, подробно урегулированы, то вопросы, связанные с защитой сведений, составляющих банковскую тайну, относятся к числу менее разработанных в правовой литературе. На сегодняшний день отдельные нормы, регулирующие вопросы, связанные с содержанием и порядком предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, содержатся в различных нормативных актах. Специальный закон об охране банковской тайны отсутствует.

Все вышесказанное обусловливает необходимость научного исследования данного вопроса. Тем более, что среди исследований этой проблемы до сих пор не выработано единой точки зрения по вопросам сущности, содержания и порядка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Анализ

3 Викулин А.Ю. Проблематика правового регулирования банковской тайны. Деньги и кредит. 1998. №7. С.69.

4 См.: Викулин А.Ю. Указ. соч. С.69. правовой литературы показывает, что «на сегодняшний день мнения авторов варьируются в широком диапазоне между двумя противоположными точками зрения, обусловленными, в основном, их профессиональными интересами»5.

Вышеизложенным и объясняется выбор темы диссертационного исследования и ее актуальность.

Состояние научной разработанности темы. Изучение литературы показывает, что комплексного исследования проблем правового регулирования банковской тайны наука в настоящее время не имеет. Анализ дореволюционных исследований показал, что проблемам банковской тайны в то время особого значения не уделялось. В советские времена режим банковской тайны распространялся лишь на вклады граждан в сберегательных учреждениях и преподносился в качестве льготы.

Вопросы, затрагивающие тайну вкладов граждан в сберегательных кассах, были исследованы Седугиным П.И. Проблемам правового регулирования банковской тайны и ее содержанию уделяли внимание Викулин А.Ю., Гвирц-ман М.В., Ефимова Л.Г., Олейник О.М., Плешаков A.M.

Анализ правового регулирования банковской тайны потребовал обращения к трудам по общей теории права, финансовому, гражданскому и другим отраслям права: Алексеева С.С., Богуславского М.М., Бричко J1.B., Брызгалина А.В., Васильева A.M., Венгерова А.Б., Горбуновой О.Н., Карасевой М.В., Когана М.Л., Малько А.В., Матузова Н.И., Ровинского Е.А.,Суханова Е.А., Тенен-баума В.О., Тосуняна Г.А., Химичевой Н.И., Экмаляна A.M. и многих других.

В них авторы рассматривают общеправовые проблемы, относящиеся к теме диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования являлся комплексный анализ правового регулирования правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны, в аспекте исследования ее в качестве объекта указанных правоотношений и как одного из элементов защиты прав и

5 См.: Викулин А.Ю. Указ. соч. С. 69. законных интересов граждан и субъектов предпринимательской деятельности в условиях становления и развития рыночной экономики в России. Достижение указанной цели обусловлено постановкой и решением следующих задач:

- определить сущность и понятие правовой категории «банковская тайна»;

- выявить отличительные особенности банковской тайны от других правовых режимов информации, обладающих ограниченным доступом;

- исследовать содержание банковской тайны, определить объем сведений, ее составляющих;

- проанализировать эволюцию правового регулирования банковской тайны на разных этапах исторического развития российского государства;

- провести сравнительный анализ российского правового регулирования банковской тайны с зарубежным опытом;

- проанализировать сущность и характер правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны;

- определить исчерпывающий перечень субъектов, имеющих право истребовать сведения, составляющие банковскую тайну;

- дать основную характеристику правового положения указанных субъектов;

- исследовать полномочия различных государственных органов и должностных лиц по истребованию сведений, составляющих банковскую тайну;

- проанализировать меры ответственности за правонарушения в области предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, установленные административным, гражданским, банковским и иным законодательством Российской Федерации;

- выявить противоречия и пробелы правового регулирования банковской тайны;

- разработать рекомендации по совершенствованию правового регулирования банковской тайны.

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационного исследования являются теоретические и практические вопросы правового регулирования банковских правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны: объем и содержание банковской тайны как объекта указанных правоотношений, состав и характеристика субъектов этих правоотношений, полномочия субъектов, а также ответственность за нарушение законодательства, регулирующего такие правоотношения. Предметом исследования выступает законодательная и теоретическая база правового регулирования банковской тайны.

Методологические основы исследования. Основу исследования составили: общенаучный, логический, исторический, системно-структурный, сравнительно-правовой методы. В процессе исследования проанализированы соответствующие положения Конституции Российской Федерации, федеральных законодательных и иных нормативно-правовых актов, законодательство стран СНГ, законодательство зарубежных стран. В работе также использованы правовые акты методического характера, в частности: инструкции Центрального банка Российской Федерации, инструкции Сберегательного банка Российской Федерации и т.п.

Научная новизна диссертационного исследования. Научная новизна диссертационного исследования состоит в определенном вкладе автора в развитие теории такой комплексной отрасли российского законодательства как банковское право. В данном диссертационном исследовании впервые предпринята попытка на основе системного подхода провести комплексное исследование вопросов правового регулирования правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны. В работе предпринимается попытка раскрыть объем и содержание банковской тайны как объекта указанных правоотношений, охарактеризовать состав и правовое положение субъектов этих правоотношений, исследовать их полномочия, а также ответственность за нарушение законодательства, регулирующего такие правоотношения с учетом положений нового российского банковского законодательства.

Основные положения, выносимые на защиту. В результате проведенного исследования в диссертации разработаны теоретические положения и сделаны практические выводы, характеризующиеся новизной или содержащие элементы новизны, которые выносятся на защиту:

1) доказано, что банковская тайна - особый самостоятельный правовой режим информации, обладающей ограниченным доступом, и этот режим не сводится ни к одному из ранее известных правовых режимов информации;

2) обосновано, что доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, представляет собой ознакомление со сведениями, составляющими банковскую тайну, определенного лица, имеющего на это право в соответствии с законом и лишь в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

3) обосновано, что банковская тайна является комплексным институтом банковского права, так как, по своей сути, она представляет собой определенную совокупность элементов, являющихся предметом регулирования как других правовых институтов банковского права, таких как: банковский счет, банковский вклад, кредитный договор и т.п., так и иных отраслей права: финансового, гражданского, налогового, уголовного и т.п.;

4) доказано, что банковская тайна представляет собой любые сведения о клиентах и корреспондентах кредитной организации, Банка России полученные ими в прсдессе осуществления банковской деятельности и охраняемые ими в силу закона, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании законов как в интересах своих клиентов, так и в своих собственных интересах;

5) обосновано, что правоотношения, складывающиеся по поводу банковской тайны, во-первых, носят смешанный, одновременно частно-правовой и публично-правовой характер; во-вторых, большинство таких правоотношений являются императивными; в-третьих, большинству таких правоотношений не присуще равенство сторон правоотношения; в связи с чем правоотношение, складывающееся по поводу банковской тайны, - сложное комплексное правоотношение, сочетающее в себе характерные особенности финансовых и гражданско-правовых правоотношений, носящие одновременно публично-правовой и частно-правовой характер, одновременно урегулированное банковским, гражданским гражданско-процессуальным, финансовым, налоговым, таможенным, административным, конституционным, уголовно-процессуальным, уголовным и иным законодательством;

6) обоснована необходимость включения судебных приставов-исполнителей в перечень лиц, правомочных запрашивать сведения, составляющие банковскую тайну, закрепленный в статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

7) предложено исключить из Гражданского кодекса РСФСР статью 561, регламентирующую составление завещательных распоряжений в Сберегательном банке Российской Федерации, как нарушающую права вкладчиков и противоречащую действующему законодательству, и, следовательно, исключить лиц, указанных владельцем счета или вклада взавещательном распоряжении, сделанном в Сберегательном банке Российской Федерации, из части 4 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

8) обосновано, что государственные органы и должностные лица, не указанные в ст.26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», не вправе запрашивать сведения, составляющие банковскую тайну, так как перечень субъектов, имеющих право истребовать такие сведения, является исчерпывающий!,

9) доказано, что сведения, составляющие банковскую тайну, могут предоставляться органам предварительного следствия лишь когда в их производстве находится возбужденное уголовное дело, то есть проведение проверки в порядке ст. 109 УПК РСФСР не дает им права на истребование сведений, составляющих банковскую тайну; а санкция прокурора необходима не только при направлении в кредитную организацию соответствующего запроса, но и при производстве других следственных действий, таких как: выемка, обыск, допрос служащих банка, направленных на получение информации, содержащей банковскую тайну;

10) обосновано, что органы милиции не являются субъектом, правомочным запрашивать и получать от банка сведения, составляющие банковскую тайну, поскольку милиция - орган дознания, а не предварительного следствия;

11) доказано, что налоговые органы вправе требовать от кредитных организаций лишь ограниченный круг сведений, составляющих банковскую тайну, а именно: лишь такие сведения, которые подтверждают исполнение поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени; в связи с чем пункт 8 Указа Президента Российской Федерации «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» от 23.05.94 г. №1006, предписывающий банкам обязанностьсообщать об операциях физических лиц на сумму, эквивалентную 10 тысячам долларов США, противоречит ст.26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», не предусматривающей возможность истребования информации, составляющей банковскую тайну, в отношении физических лиц.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационного исследования. Научно-практическая значимость диссертационного исследования имеет несколько аспектов: правотворческий, научный и учебный.

Правотворческий проявляется в том, что выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, могут быть использованы в законотворческой деятельности по совершенствованию правовых норм, регулирующих правоотношения, складывающиеся по поводу предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Научный аспект предполагает использование теоретических выводов, предположений и рекомендаций диссертации в ходе дальнейшей разработки и исследований проблем банковского права.

Учебный аспект предполагает использование материалов данного диссертационного исследования при преподавании банковского права как в качестве составной части финансового права, так и в качестве самостоятельной учебной дисциплины студентам юридических и других учебных заведений.

Апробация результатов исследования. Основные теоретические положения и выводы диссертации прошли апробацию в различных формах:

- выступления с докладами на научно-практических конференциях;

- проведение практических (семинарских) занятий по банковскому и финансовому праву в Саратовской государственной академии права;

- публикация статей;

- рассмотрение и одобрение диссертации на заседании кафедры финансового, банковского и таможенного права Саратовской государственной академии права.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих семь параграфов, заключения и списка использованной литературы.

## Заключение диссертации по теме "Финансовое право; бюджетное право; налоговое право; банковское право; валютно-правовое регулирование; правовое регулирование выпуска и обращения ценных бумаг; правовые основы аудиторской деятельности", Маркелова, Карина Александровна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Банковская тайна представляет собой один из важнейших комплексных институтов банковского права, поскольку правоотношения, складывающиеся по поводу банковской тайны, не только пронизывают все области банковской деятельности, но и затрагивают большое количество государственных органов.

Банковская тайна представляет собой вид банковской информации, которая, в свою очередь, является видом такого объекта гражданских прав как информация. При оказании банковских услуг между клиентом и кредитной организацией происходит обмен информацией, которая приобретает вид документированной информации и трансформируется в банковскуютайну, собственником которой является клиент, а владельцем становится кредитная организация. Вследствие чего, банковская тайна является ограниченно оборотоспособным объектом гражданских прав.

Доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, представляет собой ознакомление со сведениями, составляющими банковскую тайну, определенного лица, имеющего на это право в соответствии с законом и лишь в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2. Правовой режим банковской тайны представляет собой особый самостоятельный правовой режим информации, обладающей ограниченным доступом, и этот режим не сводится ни к одному из ранее известных правовых режимов информации. Поэтому не следует отождествлять банковскую тайну с коммерческой, служебной либо иными видами тайн. Целесообразнее вести речь лишь о соотношении режима банковской тайны с другими правовыми режимами информации (личная, семейная, коммерческая, служебная, государственная, следственная, судебная и т.д. тайны), поскольку одна и та же информация может существовать в каждом конкретном случае в различных правовых режимах.

3. О банковской тайне в полной мере можно говорить как о правовой категории. Банковская тайна - фундаментальное, общее понятие, охватывающее (обобщающее) все охраняемые кредитной организацией сведения об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации. Понятие «банковская тайна» употребляется не только в банковском, но и финансовом, налоговом, гражданском, уголовном праве, в других отраслях и подотрослях права, субъекты которых вправе вступать в правоотношения по поводу банковской тайны.

Немалую роль категория «банковская тайна» сыграла в определении банковского права как комплексной отрасли законодательства, поскольку правоотношения, складывающиеся в области предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, регулируются совершенно разными по своей отраслевой принадлежности правовыми нормами.

Банковская тайна представляет собой комплексный институт банковского права, так как, по своей сути, она представляет собой определенную совокупность элементов, являющихся предметом регулирования как других институтов банковского права, таких как: банковский счет, банковский вклад, кредитный договор и т.п., так и иных отраслей права: финансового, гражданского, налогового, уголовного и т.п.

4. К банковской тайне следует относить не только сведения о счетах, вкладах клиентов банка и операциях по ним. Ее содержание намного шире.

Банковская тайна представляет собой любые сведения о клиентах и корреспондентах кредитной организации, Банка России полученные ими в процессе осуществления банковской деятельности и охраняемые ими в силу закона, а также иные сведения, устанавливаемые кредитной организацией на основании законов как в интересах своих клиентов, так и в своих собственных интересах.

5. Не менее строго банковская тайна охранялась и в дореволюционной России. Все служащие банка должны были хранить в тайне все сведения, касающиеся вверяемых банку частных и коммерческих дел и счетов.

В Советском Союзе режим банковской тайны распространялся лишь на вклады граждан в сберегательных учреждениях и преподносился в качестве льготы.

На современном этапе во многих странах СНГ банковская тайна регулируется практически так же, как и в России. Правовой охране банковской тайны в странах с развитой банковской системой уделяется значительно больше внимания, чем в России. Так, например, в Швейцарии, Австрии, Люксембурге защита банковской информации является самой важной задачей банковского правового регулирования. В этих странах получить сведения, составляющие банковскую тайну, практически невозможно. Представляет интерес и опыт США в данном вопросе. Отношения по поводу банковской тайны регулируются там специальными актами: Законом о банковской тайне 1970 года и Законом о праве на финансовую тайну 1978 года, а также иными законами по поводу отмывания денег, наркотиков.

6. Правоотношения, складывающиеся по поводу банковской тайны, являются видом банковских правоотношений, поскольку: во-первых, одной из сторон в этих правоотношениях всегда является кредитная организация; во-вторых, данные правоотношения возникают в процессе банковской деятельности; в-третьих, эти правоотношения возникают по поводу банковской информации. Главной чертой, отличающей большинство правоотношений, складывающихся в области банковской тайны, от гражданско-правовых отношений, является их императивный характер, присущий финансовым правоотношениям и совершенно несвойственный гражданско-правовым. Более того, правоотношения, складывающиеся по поводу банковской тайны, носят смешанный, одновременно частно-правовой и публично-правовой характер, что отличает их от гражданско-правовых отношений, которым присущ частно-правовой характер, и от финансовых правоотношений, которые носят публично-правовой характер.

Таким образом, правоотношение, складывающееся по поводу банковской тайны, представляет собой сложное комплексное правоотношение, сочетающее в себе характерные особенности финансовых и гражданско-правовых отношений, носящее одновременно частно-правовой и публично-правовой характер, одновременно урегулированное банковским, гражданским, финансовым, налоговым, таможенным, административным, гражданско-процессуальным, конституционным, уголовным, уголовно-процессуальным и иным законодательством.

7. Важнейшим элементом правоотношения, складывающегося по поводу банковской тайны, являются его субъекты - лица (физические, юридические, государственные органы, кредитные организации), участвующие в конкретном правоотношении по поводу банковской тайны, наделенные законом правами и обязанностями в области охраны и предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Субъектный состав правоотношений, складывающихся по поводу банковской тайны, следует рассматривать в двух аспектах: когда информация предоставляется самому клиенту или любому лицу с его согласия, и когда информация предоставляется без согласия клиента.

Клиент вправе распоряжаться информацией о своей финансовой деятельности по своему усмотрению без какого-либо ограничения. То есть, клиент может предоставлять любому лицу (представителю) право получать такие сведения, более того, он вправе заключить договор с кредитной организацией и средствами массовой информации о публикации подобной информации, руководствуясь своими собственными интересами.

Второй аспект данного вопроса предполагает определение круга субъектов, имеющих право истребовать сведения, составляющие банковскую тайну, независимо от согласия клиента, а зачастую и вопреки его нежеланию посвящать кого-либо в свои финансовые дела.

В соответствии со статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в отношении юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, кредитной организацией справки должны выдаваться: им самим, их представителям, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В отношении физических лиц правом получения сведений, составляющих банковскую тайну, обладают лишь два субъекта: суды и органы предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве при наличии согласия прокурора.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

Вне поля зрения законодателя остались судебные приставы-исполнители, которые не включены в круг субъектов, наделенных правом истребовать сведения, составляющие банковскую тайну. До недавнего времени судебные исполнители были включены в состав судов, поэтому имели такое право. В настоящее время эта проблема законодательно неурегулирована, что сильно затрудняет работу судебных приставов-исполнителей. Поэтому, на наш взгляд, необходимо наделить судебных приставов-исполнителей правом истребовать сведения, составляющие банковскую тайну, и включить их в круг субъектов, перечисленных в статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Часть 4 статьи 26 указанного закона в числе субъектов, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, называет лиц, указанных владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении. Однако, составление завещательного распоряжения нарушает право граждан на обязательную долю внаследстве, поскольку вклад, завещанный таким способом, не включается в состав наследственного имущества. Кроме того, кредитная организация не является органом, уполномоченным удостоверять завещания.

На этом основании, на наш взгляд, следует исключить из Гражданского кодекса РСФСР статью 561, регламентирующую составление завещательных распоряжений в Сберегательном банке Российской Федерации, как нарушающую права вкладчиков и противоречащую действующему законодательству, и, следовательно, исключить лиц, указанных владельцем счета или вклада в завещательном распоряжении, сделанном в Сберегательном банке Российской Федерации, из части 4 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Не смотря на то, что перечень субъектов, имеющих право истребовать сведения, составляющие банковскую тайну, является исчерпывающим и не подлежит расширительному толкованию, на практике имеют место случаи, когда неуправомоченные на то лица и органы пытаются получить в банке сведения, составляющие банковскую тайну.

Анализ статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и существующая практика позволяют определить ряд лиц и государственных органов, которые, не имея на это права, наиболее часто пытаются получить в банках сведения, составляющие банковскую тайну.

В отношении юридических лиц банком не должны выдаваться справки по запросам: оперативных подразделений милиции и федеральной службы безопасности РФ; Министерства финансов РФ; органов Федерального казначейства РФ; оперативных подразделений налоговой полиции; Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю; Государственной комиссии по защите прав инвесторов на финансовом и фондовом рынках России; внебюджетных фондов; представителей Президента Российской Федерации; депутатов Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, членов Совета Федерации, адвокатов.

В отношении физических лиц банками не должны выдаваться справки: оперативным подразделениям милиции и федеральной службы безопасности РФ; органам Федерального казначейства РФ; Министерству финансов РФ; оперативным подразделениям налоговой полиции; таможенным органам (по делам, не возбужденным в порядке, предусмотренном Уголовно-процессуальным кодексом РСФСР); налоговым органам РФ; Счетной палате РФ; Федеральной службе России по валютному и экспортному контролю; Государственной комиссии по защите прав инвесторов на финансовом и фондовом рынках России; внебюджетным фондам; представителям Президента Российской Федерации; депутатам Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации и членам Совета Федерации, адвокатам.

8. Компетенция государственных органов и должностных лиц по истребованию информации, составляющей банковскую тайну, различна по объему их полномочий и ограничена федеральными законами, регулирующими их деятельность.

Однако, зачастую, указанные субъекты превышают свои полномочия в этой сфере. Главным образом это относится к органам предварительного следствия и налоговым органам.

Органам предварительного следствия действующим законодательством предоставлен наиболее широкий круг полномочий в сфере истребования сведений, составляющих банковскую тайну.

Следует отметить, что такие сведения эти органы вправе получить только по возбужденным и находящимся в их производстве уголовным делам и лишь с согласия прокурора. То есть, проведение проверки в порядке статьи 109 УПК РСФСР не дает им права на истребование сведений, составляющих банковскую тайну.

На наш взгляд, санкция прокурора необходима не только при направлении в кредитную организацию соответствующего запроса, но и при производстве других следственных действий, таких как: выемка, обыск, допрос служащих банка, направленных на получение информации, содержащей банковскую тайну.

Органы милиции являются органом дознания, а не предварительного следствия, поэтому такого права не имеет.

Налоговые органы, согласно Налоговому кодексу РФ, вправе требовать от кредитных организаций лишь ограниченный круг сведений, составляющих банковскую тайну, а именно: лишь такие сведения, касающиеся хозяйственной деятельности налогоплательщика и необходимые для правильного налогообложения, которые подтверждают исполнение поручений налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании со счетов налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов сумм налогов и пени.

Кроме этих сведений, согласно статье 86 Налогового кодекса РФ, в распоряжение налоговых органов банк в обязательном порядке предоставляет сведения об открытии и закрытии счета организации или индивидуального предпринимателя. Но это уже не право налогового органа, а обязанность банка.

Правовое регулирование банковской тайны непосредственным образом связано с защитой от различных незаконных проникновений в легальную финансово-хозяйственную деятельность юридических и физических лиц.

За нарушение законодательства, регулирующего правоотношения в области банковской тайны, в зависимости от вида правонарушения, действующее законодательство предусматривает уголовную, административную, дисциплинарную и гражданско-правовую ответственность.

Проблемы ответственности за нарушение законодательства, регулирующего предоставление и охрану банковской информации, поднимались в правовой литературе достаточно часто. До 1997 года специальные нормы уголовного закона об ответственности за преступления в области банковской тайны отсутствовали, что существенно затрудняло привлечение лиц, виновных в разглашении банковской тайны, к уголовной ответственности. Во многих случаях, несмотря на то, что факт разглашения банковской тайны имел место, виновное лицо невозможно было привлечь к уголовной ответственности, поскольку в его действиях не усматривалось состава какого-либо преступления.

Новый Уголовный кодекс Российской Федерации, вступивший в силу с 1 января 1997 года в статье 183 предусматривает уголовную ответственность за незаконное получение или разглашение банковской тайны, включив ее в раздел «Преступления в сфере экономической деятельности», что, несомненно, свидетельствует о переходе российской банковской системы на новую, более высокую ступень развития, на которой проблемам банковской тайны должно уделяться особое внимание.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Маркелова, Карина Александровна, 2000 год

1. Конституция Российской Федерации. Российская газета. 1993. №237.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Собрание законодательства РФ. 1994. №32. Ст. 3301; 1999. №28. Ст.3471.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Собрание законодательства РФ. 1996. №5. Ст.410; 1999. №51. Ст.6288.

4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации. Ведомости ВС РСФСР. 1964. №24. Ст.407; Собрание законодательства РФ. 1999. №1. Ст.5.

5. Уголовный кодекс Российской Федерации. Собрание законодательства РФ. 1996. №25. Ст.2954; 1999. №28. Ст.3491.

6. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. Ведомости ВС РСФСР. 1960. №40. Ст.592; Собрание законодательства РФ. 1999. №28. Ст.3491.

7. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации. Собрание законодательства РФ. 1995. №19. Ст.1709.

8. Кодекс РСФСР об административных правонарушениях. Ведомости ВС РСФСР. 1984. №27. Ст.909; Собрание законодательства РФ. 2000. №2. Ст. 125.

9. Налоговый кодекс Российской Федерации. Первая часть. Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст.3824; 1999. №28. Ст.3487; 2000. №2. Ст.134.

10. Таможенный кодекс Российской Федерации. Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1993. №31. Ст. 1224; Собрание законодательства РФ. 1999. №7. Ст.879.

11. Федеральный Конституционный закон «О судебной системе Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1997. №1. Ст.1.

12. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Собрание законодательства РФ. 1996. №6. Ст.492; 1998. №31. Ст.3829; 1999. №28. Ст.3459; 1999. №28. Ст.3469.

13. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Собрание законодательства РФ. 1995. №18. Ст.1593; 1999. №28. Ст.3472.

14. Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации». Собрание законодательства РФ. 1995. №8. Ст.609.

15. Федеральный закон «О судебных приставах». Собрание законодательства РФ. 1997. №30. Ст.3590.

16. Федеральный закон «Об исполнительном производстве». Собрание законодательства РФ.1997. №30. Ст.3591.

17. Федеральный закон «О счетной палате Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1995. №3. Ст.167.

18. Федеральный закон «О связи». Собрание законодательства РФ. 1995. №8. Ст.600; 1999. №2. Ст.235; №29. Ст.3697.

19. Федеральный закон «О свободе совести и о религиозных объединениях». Собрание законодательства РФ. 1997. №39. Ст.4465.

20. Федеральный закон «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1997. №38. Ст.4339; 1999. №14. Ст.1653.

21. Федеральный закон «О государственной защите судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов». Собрание законодательства РФ. 1995. №17. Ст.1455; Российская-газета. 2000. №45.

22. Федеральный закон «О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1997. №39. Ст.4464; 1999. №28. Ст.3492.

23. Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1995. №47. Ст.4472; 1999. №7. Ст.878; 1999. №47. Ст.5620; 2000. №2. Ст. 140.

24. Федеральный закон «Об органах Федеральной службы безопасности в Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1995. №15. Ст. 1269; 2000. №1. Ст.9.

25. Федеральный закон «О статусе члена Совета Федерации и статусе Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1994. №2. Ст.74; 1999. №28. Ст.3466.

26. Федеральный закон «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1998. №31. Ст.3825.

27. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1999. №28. Ст.3488.

28. Закон СССР «Об адвокатуре в СССР». Ведомости ВС СССР. 1979. №49. Ст.846.

29. Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации». Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. №15. Ст.492; Собрание законодательства РФ. 1999. №28. Ст.3484.

30. Закон РСФСР «О государственной налоговой службе в РСФСР». Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. №15. Ст.492.

31. Закон РФ «О защите прав потребителей». Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №15. Ст.766; Собрание законодательства РФ. 1996. №3. Ст.140; 1999. №51. Ст.6287.

32. Закон РФ «О средствах массовой информации». Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №7. Ст.300; Собрание законодательства РФ. 1998. №10. Ст.1143.

33. Закон РФ «О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании». Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №33. Ст.1913; Собрание законодательства РФ. 1998. №30. Ст.3613.

34. Закон РФ «О трансплантации органов и (или) тканей человека». Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1993. №2. Ст.62.

35. Закон РФ «О государственной тайне». Собрание законодательства РФ. 1997. №41. Ст.8220; Ст.4673.

36. Основы законодательства Российской Федерации об охране здоровья граждан. Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1993. №33. Ст. 1318; Собрание законодательства РФ. 1999. №51. Ст.6289.

37. Основы гражданского законодательства СССР и союзных республик.

38. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате. Российская газета. №49. 1993.

39. Указ Президента РФ «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера». Собрание законодательства РФ. 1997. №10. Ст. 1127.

40. Указ Президента РФ «О судебной палате по информационным спорам при Президенте Российской Федерации». Собрание Актов Президента и Правительства РФ. 1994. №2. Ст.75.

41. Указ Президента РФ №1635. Собрание законодательства РФ. 1998. №52. Ст.6393.

42. Указ Президента РФ «Об утверждении Положения о государственном таможенном комитете Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1994. №27. Ст.2855; 1999. №38. Ст.4533.

43. Указ Президента РФ №433. Собрание законодательства РФ. 1998. №17. Ст.1915; 1998. №22. Ст.2413; 1998. №43. Ст.5333; 1998. №49. Ст.6010; 1999. №14. Ст. 1692.

44. Указ Президента РФ №730. Собрание законодательства РФ. 1997. №29. Ст.3519; 1998. №5. Ст.583.

45. Указ Президента РФ «О Федеральной службе России по валютному и экспортному контролю». Собрание Актов Президента и Правительства РФ. 1993. №39. Ст.3605.

46. Указ Президента РФ от 23 мая 1994 года №1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей. Собрание законодательства РФ. 1994. №5. Ст.396; 1999. №32. Ст. 4045.

47. Положение о раскрытии информации Банком России и кредитными организациями участниками финансовых рынков. Вестник Банка России. 1998. №46.; 1999. №31.

48. Положение «Об адвокатуре в РСФСР». Ведомости ВС РСФСР. 1980. №48. Ст. 1596.

49. Положение «О Государственном фонде занятости населения Российской Федерации». Российская газета. №122. 1993.

50. Положение «О федеральном казначействе Российской Федерации». Собрание Актов Президента и Правительства РФ. 1993. №35. Ст.3320; Собрание законодательство РФ. 1997. №5. Ст.696; 1995. №8. Ст.681.

51. Положение «О Федеральной службе России по валютному и экспортному контролю». Собрание Актов Президента и Правительства РФ. 1993. №47. Ст.4534; Собрание законодательство РФ. 1995. №24. Ст.2283; 1997. №51. Ст.5807.

52. Положение «О полномочном представителе Президента Российской Федерации в регионе Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 1997. №28. Ст.3421.

53. Постановление Правительства РСФСР «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну». СП РФ. 1992. №1-2. Ст.7.

54. Постановление ВС РФ «Об утверждении Порядка уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации». Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 1992. №5. Ст. 180; Собрание законодательства РФ. 2000. №2. Ст. 159.

55. Постановление Пленума ВС РФ «О внесении изменений и дополнений в Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 сентября 1994 года №7 «О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей». Бюллетень ВС РФ. 1997. №3.

56. Устав государственных трудовых сберегательных касс СССР. СП СССР. 1963. №10. Ст. 105.

57. Письмо ЦБ РФ и ГТК РФ «О некоторых вопросах организации валютного контроля и применения Инструкции «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров». Финансовая газета. №6. 1994.

58. Письмо Министерства финансов Российской Федерации «О порядке предоставления сведений в налоговые органы». Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. №4. 1994.

59. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 14 июля 1997 года № 3-А2-02. Нормативные акты по финансам, налогам, страхованию и бухгалтерскому учету. №12. 1997.

60. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 17 мая 1996 года № 04-01-10. Документ не опубликован. Содержится в базе данных правовой системы «Гарант».

61. Инструкция Сберегательного банка РФ «О порядке совершения учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации операций по вкладам населения». Документ не опубликован. Содержится в базе данных правовой системы «Консультант Плюс».

62. Инструкция «О порядке совершения нотариальных действий должностными лицами органов исполнительной власти». Бюллетень н/а Министерств и Ведомств РФ. №6. 1996.

63. Инструкция «О порядке начисления, уплаты страховых взносов, расходования и учета средств государственного социального страхования». Финансовая газета. №46.1996.

64. Инструкция «О порядке взимания и учета страховых взносов (платежей) на обязательное медицинское страхование». Собрание Актов Президента и Правительства РФ. 1993. №44. Ст.4198; Собрание законодательства РФ. 1998. №26. Ст.3078; 2000. №2. Ст.246.

65. Конвенция о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам от 22 января 1993 года. Собрание законодательства РФ. 1995. №17. Ст. 1472.

66. Договор между Российской Федерацией и Азербайджанской Республикой о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам. Собрание законодательства РФ. 1995. №18. Ст.1598.

67. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Сборник международных договоров СССР и РФ. М. 1994. С.133-157.1. СПЕЦИАЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

68. Алексеев С.С. Общая теория права. Том 2. М. 1982.

69. Амелина Т., Емельянов А. Банковская тайна в свете последних изменений налогового законодательства. Экономика и жизнь. 1999. №35.

70. Ахидова И. Банковская тайна и аналогия закона. Хозяйство и право. 1999. №10.

71. Банковский портфель 2. Книга банковского менеджера. Отв. ред. Ю.И. Коробов, Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. М.: Соминтек. 1994.

72. Банковское дело. Под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. М.: Финансы и статистика. 1997.

73. Бахрах Д.Н., Кивелов С.В. Таможенное право России. Екатеринбург. 1995.

74. Белов В. Что такое банковская тайна? Финансы и бизнес. 1995. № 4.

75. Белоусов J1. Исполнительное производство. Экономика и жизнь. 2000. №15.

76. Белых В., Скуратовский М. Гражданский кодекс и банковское законодательство. Хозяйство и право. 1997. №4.

77. Ю.Богуславский М.М. Международное частное право. М.: Международные отношения. 1994.

78. П.Бричко J1.B. Законодательство о расчетах в народном хозяйстве СССР. М. 1977.

79. Брызгалин А.В., Попов О., Зарипов В. Комментарий основных положений Налогового кодекса Российской Федерации. Хозяйство и право. 1999. №2.

80. Васильев A.M. Правовые категории. М. 1976.

81. Венгеров А.Б. Теория государства и права. М.: Новый юрист. 1998.

82. Викулин А.Ю. Категории «банковская тайна» и «коммерческая тайна банка» и их соотношение. Банковское дело. 1997. №12.

83. Викулин А.Ю. Проблематика правового регулирования банковской тайны. Деньги и кредит. 1998. №7.

84. П.Власова О. Законодательство Великобритании: охрана коммерческой тайны и другой конфиденциальной информации. Хозяйство и право. 1998. №8.

85. Гавалда К., Стуфле Ж. Банковское право. Учреждения Счета - Операции -Услуги. Перевод с французского М.П. Геннер. - М.: Финстатинформ. 1996.

86. Гвирцман М.В. Правовое регулирование банковской тайны. Деньги и кредит. 1992. №6.

87. Гончаров Д. О банковской и коммерческой тайне. Законность. 2000. №1.

88. Гражданское право. Том 1. Под ред. Е.А. Суханова. -М.: БЕК. 1993.

89. Гражданское право. Том 2. Под ред. Е.А. Суханова. М.: БЕК. 1993.

90. Гражданское право. Том 1. Под ред. Е.А. Суханова. М.: БЕК. 1998.

91. Гражданское право России. Часть 1. Под ред. З.И. Цыбуленко. М.1998.

92. Гросиан Р.К. Как вести дела с банками. М.: Международные отношения. 1996.

93. Гуценко К.Ф., Ковалев М.А. Правоохранительные органы. М. 1999.

94. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: БЕК. 1994.

95. Ефимова Л.Г. Банковская тайна: сравнительный аспект. Бизнес и банки. 1991. №46.

96. Зайцева В. «Страшные тайны» за банковской дверью. Бизнес-Адвокат. 1999. №23.

97. Карасева М.В. Финансовое правоотношение. Воронеж.: ВГУ. 1997.

98. Карасева М.В. Финансовое право. Общая часть. М.: 1999.

99. Коган М.Л. Предприятие клиент банка. Расчетное, кредитное обслуживание. Валютные операции. М. 1994.

100. Коломиец А. Условие о неразглашении коммерческой тайны в трудовом договоре (контракте). Хозяйство и право. 1998. № 5.

101. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ. Части второй. Отв. редактор Садиков О.Н.-М. 1997.

102. Комментарий к Уголовному кодексу РФ. Отв. редактор Радченко В.И. М. 1996.

103. Комментарий к Уголовному кодексу РФ. Под ред. Наумова А.В. М. 1997.

104. Комментарий к Федеральному закону «О прокуратуре Российской Федерации». Под ред. Маршунова М.Н.

105. Кормош Ю. Банковская система Германии. Хозяйство и право. 1999. № 7.

106. Курбатов А.Я., Максимова С.А. Правовой режим корреспондентских счетов банков. Дело и право. 1996. № 4.

107. Курс лекций по теории государства и права. Часть 2. Саратов: ПКЦ. 1993.

108. Лейст О.Э. Санкции и ответственность по советскому праву. М.: МГУ. 1981.

109. Матузов Н.И., Малько А.В. Теория государства и права. Курс лекций. М.: Юристь. 1997.

110. Международное частное право. Под ред. Садикова О.Н. М. 1984.

111. Медведев А. «Независимый» аудит на службе у налоговой полиции? Хозяйство и право. 1999. № 2.

112. Медведкин А.Н. Некоторые правовые и организационные вопросы защиты информации в системе Банка России. Деньги и кредит. 1997. №10.

113. Михайлов В. Интеллектуальная собственность под охраной уголовного закона. Закон. 1999. №10.

114. Михайлов В. Право на информацию. Закон. 1999. №10.

115. Научно-практический комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу РСФСР. Под ред. Лебедева В.М. М. 1996.

116. Ненашев А. Банковский счет: анализ правоотношений и возникающих проблем. ЭЖ-Юрист. 1997. № 2.

117. Общая теория права. Учебное пособие. Под общ. ред. Пиголкина А.С. М.: МГТУ. 1996.

118. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М.: Юристь. 1997.

119. Олейник О.М. Правовые проблемы банковской тайны. Хозяйство и право. 1997 .№7.

120. Панкратов В., Гусева Т. Налоговая полиция и пределы ее полномочий. Закон. 1999. №10.

121. Плешаков A.M. Банковская тайна: запрет, обязанность и порядок предоставления сведений. Деньги и кредит. 1997. №10.

122. Поллард A.M., Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. -М.: Прогресс. 1992.

123. Правовое регулирование банковской деятельности. Под ред. Суханова Е.А. М.: ЮрИнформ. 1997.

124. Ровинский Е.А. Основные вопросы теории советского финансового права. -М.: 1961.

125. Правовое регулирование банковской деятельности. Под ред. Суханова Е.А. М. 1997.

126. Седугин П.И. Вклады граждан в кредитных учреждениях. М.1964.

127. Семенов В. Крутые парни. Исповедь кооператора, убившего уголовного авторитета. Экономика и жизнь. 1991. №1.

128. Синелыциков Ю.П. Прокурорская работа «без проблем» не бывает. ЭЖ-Юрист. №41. 1999.

129. Советское финансовое право. Под ред. Ровинского Е.А. М.: 1978.

130. Соловьев Э. Коммерческая тайна и ее защита. М. 1994.

131. Стенюков М.В. Документы. Делопроизводство. Практическое пособие. М.: Приор. 1999.

132. Тененбаум В.О. Государство: система категорий. Саратов: СГУ. 1971.

133. Теория государства и права. Под ред. Бабаева В.К. -М.: Юристъ. 1999.

134. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян A.M. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. Учебник. Под общей редакцией академика Топор-нина Б.Н. М.: Юристъ. 1999.

135. Тосунян Г.А. Место банковского права в системе российского права. Юридический мир. 1998. №8.

136. Уайтинг Д.П. Осваиваем банковское дело. М.: Юнити. 1996.

137. Федоров А. Защита тайны при производстве по уголовным делам. Закон. 1999. №10.

138. Финансовое право. Под ред. Химичевой Н.И. М.: БЕК. 1996.

139. Финансовое право. Под ред. Химичевой Н.И. М.: Юристъ. 1999.

140. Финансовое право. Под ред. Горбуновой О.Н. М.: 1996. 75.Чубаров С. Банковский вклад. Хозяйство и право. 1997. №12.

141. Шараев С. Правовой статус налоговой полиции. Хозяйство и право. 1999. №6.

142. Шерстюк В. Комментарий к Федеральному закону «Об исполнительном производстве». Хозяйство и право. 1998. №8.

143. Шипиев В., Ильжиринов В. От кого засекречены нарушения в сфере внешнеэкономической деятельности?. Законность. 1996. № 9.

144. Яни П. Уголовное преследование за посягательства на средства банков. Законность. 1996. № 5.

145. Ярков В., Бойко Т. Как вернуть свое имущество по решению арбитража. Бизнес-Адвокат. 1997. №11.

146. ДИССЕРТАЦИОННЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

147. Киримова Е.А. Правовой институт (теоретико-правовое исследование). Ав-тореф. дис. .канд. юр. наук. Саратов: СТАЛ. 1998.

148. Малиновская В.М. Ответственность за нарушение таможенного законодательства РФ (финансово-правовые аспекты). Автореф. дис. .канд. юр. наук. М. 1997.

149. Олейник О.М. Теоретические основы банковского права (гражданско-правовые и хозяйственно-правовые аспекты). Автореф. дис. .докт. юр. наук. М. 1998.1. СПРАВОЧНЫЕ ИЗДАНИЯ

150. Словарь иностранных слов. 12-е издание. Вед. ред. JI.H. Комарова. М.: Русский язык. 1985.

151. Краткий внешне-экономический словарь-справочник. Под ред. В.Е. Рыбал-кина. М.: Международные отношения. 1991.

152. Финансово-кредитный словарь. Т.1. Под ред. B.JI. Дьяченко. М.: Госфиниз-дат. 1961.

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>