

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский Государственный Университет»

Юридический институт

Кафедра «Государственно-
правовые дисциплины»
(наименование)

Направление подготовки

40.03.01
(код)

«Юриспруденция»
наименование)

Профиль «Правозащитная деятельность»
(наименование)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА
по теме Информация с ограниченным доступом в предпринимательской
деятельности: правовой аспект

Студент (ка)

20ЮДО1
номер группы

Новичкова Ирина Александровна
фамилия, имя, отчество полностью

Научный руководитель

к.ю.н., доцент

Катомина В.А.
фамилия, инициалы

Консультанты:

по

по

Нормоконтролер: к.ю.н., доцент

Живодрова Н.А.
фамилия, инициалы

Работа допущена к защите в (протокол заседания кафедры от _____ 20 ____ № __)

Заведующий кафедрой

ГПД
название

Романовская О.В.
фамилия, инициалы

Работа защищена с оценкой _____ (Протокол от _____ 20 г. № __)

Секретарь ГЭК

Вдовина Т.Е.
фамилия, инициалы

Пенза, 2024 г.

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Юридический институт

Направление 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль «Правозащитная деятельность»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Государственно-правовые
дисциплины»

_____/ О.В. Романовская /
(подпись) (и.о фамилия)

_____ 2024 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студентки гр. № 20ЮДО1

Новичковой Ирины Александровны

1. Тема работы: Информация с ограниченным доступом в предпринимательской деятельности: правовой аспект
2. Научный руководитель: к.ю.н., доцент каф. ГПД Катомина В.А.
3. Дата выдачи задания: 09.01.2024 г.
4. Срок сдачи студентом законченной работы: 27.02.2024 г.
5. Перечень подлежащих разработке вопросов:
 - 5.1 Понятия «информация» в философии и юриспруденции _____
 - 5.2 Понятие и признаки информации с ограниченным доступом _____
 - 5.3 Классификация информации с ограниченным доступом _____
 - 5.3 Коммерческая тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений _____
 - 5.4 Банковская тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений _____
 - 5.5 Налоговая тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений _____
 - 5.6 Предоставление доступа к сведениям, составляющим коммерческую, банковскую и налоговую тайны _____
 - 5.7 Практические вопросы реализации защиты в сфере предпринимательской деятельности _____

5.8 Ответственность за неправомерное разглашение информации с ограниченным доступом в предпринимательской деятельности

5.9 Статистика нарушений по разглашению коммерческой, банковской и налоговой тайны

6. Консультанты по работе, с указанием относящихся к ним разделов работы:

Раздел	Консультант	Подпись, дата	
		Задание выдал	Выполненное задание принял
Введение		09.01.2024 г. Катомина В.А.	14.01.2024 г. Катомина В.А.
Общая характеристика информации с ограниченным доступом		15.01.2024 г. Катомина В.А.	28.01.2024 г. Катомина В.А.
Правовой анализ отдельных видов информации с ограниченным доступом, использующихся в предпринимательской		29.01.2024 г. Катомина В.А.	08.02.2024 г. Катомина В.А.
Правовое регулирование доступа к ограниченной информации в предпринимательской деятельности		09.02.2024 г. Катомина В.А.	14.02.2024 г. Катомина В.А.
Статистика нарушений по разглашению коммерческой, банковской и налоговой тайны		15.02.2024 г. Катомина В.А.	23.02.2024 г. Катомина В.А.
Заключение		24.02.2024 г. Катомина В.А.	27.02.2024 г. Катомина В.А.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 Общая характеристика информации с ограниченным доступом.....	10
1.1 Понятия «информация» в философии и юриспруденции.....	10
1.2 Понятие и признаки информации с ограниченным доступом	14
1.3 Классификация информации с ограниченным доступом	16
2 Правовой анализ отдельных видов информации с ограниченным доступом, использующихся в предпринимательской деятельности	24
2.1 Коммерческая тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений.....	24
2.2 Банковская тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений.....	36
2.3 Налоговая тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений.....	45
3 Правовое регулирование доступа к ограниченной информации в предпринимательской деятельности	52
3.1 Предоставление доступа к сведениям, составляющим коммерческую, банковскую и налоговую тайны	52
3.2 Практические вопросы реализации защиты в сфере предпринимательской деятельности	56
3.3 Ответственность за неправомерное разглашение информации с ограниченным доступом в предпринимательской деятельности.....	60
4 Статистика нарушений по разглашению коммерческой, банковской и налоговой тайны	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	75
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	79

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В связи с развитием технологий, в последние двадцать лет, многие жители планеты, в том числе граждане Российской Федерации, стали активно использовать современные технологии в процессе жизнедеятельности. Основным объектом использования информационных технологий, является информация. Развитие предпринимательства, бизнеса, коммерции, банковского дела, торговли в сфере экономики, обязывают государство обеспечить охрану и защиту персональных данных, как обособленной разновидности информации, которая чаще всего может стать объектом преступного умысла, либо иных действий, направленных против его владельца¹.

В современных условиях, права бизнесменов гарантируются путем обеспечения конфиденциальности, что позволяет им получать прибыль и является основой их деятельности. С тем, чтобы поддержать предпринимательство, законодательство ограничивает доступ к информации и вносит изменения. Государственные программы также устанавливаются для достижения целей, таких как защита частной жизни, личной и семейной тайны, и безопасности информации с ограниченным доступом².

В России для информационной сферы в настоящее время базовым выступает Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023)³.

В Доктрине информационной безопасности Российской Федерации⁴ упоминается, что существенный экономический ущерб хозяйствующим

¹ Амелин Р. В. Информационное право в схемах: учебное пособие / Р. В. Амелин, С. А. Куликова, С. Е. Чаннов; отв. ред. С. Е. Чаннов. - М.: Проспект, 2016. – С. 54.

² Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Информационное общество»: Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 313 (ред. от 21.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2014. - № 18 (часть II). - Ст. 2159.

³ Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 12.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2006. - № 31 (1 ч.). - Ст. 3448.

⁴ Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 05.12.2016 № 646 // Собрание законодательства РФ. - 2016. - № 50. - Ст. 7074.

субъектам может быть нанесен в результате разглашения информации, содержащей коммерческую тайну. В системах сбора, обработки, хранения и передачи финансовой, биржевой, налоговой, таможенной информации наиболее опасны противоправное копирование информации и ее искажение вследствие преднамеренных или случайных нарушений технологии работы с информацией, несанкционированного доступа к ней. На уголовно-правовую охрану такого рода информации направлены положения статьи 183 Уголовного кодекса Российской Федерации¹ (УК РФ), предусматривающей ответственность за незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайны.

Правовое регулирование информации, содержащей конфиденциальную тайну недостаточно совершенно. С теоретической точки зрения не существует единого подхода к определению подобных понятий, как «информация с ограниченным доступом», «конфиденциальность», «обладатель конфиденциальной информации». Уголовно-правовые нормы, содержащиеся в статье 183 УК РФ далеки от совершенства, что осложняет ее эффективное правоприменение и, в конечном итоге, обеспечение информационной безопасности в экономической сфере. Одной из выявленных проблем в данной статье является то, что, например, в части 1 речь идет об иных незаконных способах собирания сведений, кроме похищения документов, подкупа и угроз, но кроме как в самой статье, больше нигде не даётся конкретного определения иных незаконных способов. Ещё одной проблемой в ст. 183 УК РФ считается то, что в части 4 говорится о тяжких последствиях незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, но и тут нигде не даётся конкретного понятия тяжких последствий в данной ситуации.

Исследователи InfoWatch опубликовали отчет судебной практики по

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 15.03.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 25. - Ст. 2954.

делам, связанным с различными частями статьи 183 УК РФ. С 2019 по 2022 год исследователями были выявлены 188 дел по различным частям статьи 183 УК РФ. В соответствии с официальной статистикой, за указанный период по данной статье было осуждено 117 человек. Разбор данных из Государственной Автоматизированной системы Российской Федерации «Правосудие» (ГАС «Правосудие») показал, что более 63% рассмотренных дел и более 65% осужденных лиц приходятся на часть 3 статьи 183 УК РФ «Деяния, предусмотренные частями первой и второй настоящей статьи, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой лиц либо лицом с использованием своего служебного положения». В свою очередь более 46% рассмотренных дел дополнительно можно классифицировать по другим статьям: наиболее часто по статье 272 УК РФ «Неправомерный доступ к компьютерной информации» и по статье 138 УК РФ «Нарушение тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений»¹.

Научная разработанность темы исследования. Проблемы правового регулирования информации с ограниченным доступом были освещены в работах исследователей государства и права (А. Б. Венгерова, В. Б. Исакова), представителей науки гражданского, предпринимательского и информационного права (М. И. Брагинского, В. В. Витрянского, В. А. Дозорцева, П. П. Крашенникова, В. П. Мозолина, И. А. Покровского). Также проблемы по защите информации с ограниченным доступом освещают А. А. Сытников, А. Г. Степанов, Е. Н. Яковец. В небольшом числе трудов правовые режимы информации, общедоступной и ограниченного доступа, изучаются в комплексе (Л. Г. Терещенко) и применительно к предпринимательской деятельности (Е. А. Зверева). Следует так учитывать динамично изменяющееся законодательство об информации, проработку теоретической базы для эффективного правового регулирования

¹ Карташов С. В. Проблемы квалификации незаконных получения и разглашения сведений, составляющих налоговую тайну, совершенных должностными лицами. - URL: <http://pravo.tstu.ru/pdf/2020/01/08.pdf> (дата обращения: 31.01.2024).

предпринимательских отношений вызывает потребность комплексного исследования информации с ограниченным доступом и ее роль в предпринимательской деятельности.

Вышеизложенным объясняется выбор выпускной квалификационной работы, ее актуальность.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе противодействия незаконному получению и разглашению сведений, в сфере ограниченного оборота информации.

Предмет исследования формирует система правовых норм, регулирующих определение информации с ограниченным доступом, объем сведений, подлежащих включению в тот или иной режим тайны, порядок и пределы доступа к таким сведениям.

Цель работы – изучить правовой аспект регулирования информации, с ограниченным доступом, который используется в предпринимательской деятельности.

Задачи исследования:

- определить понятие и значение информации с ограниченным доступом;
- изучить понятие и значение банковской, налоговой и коммерческой тайны;
- определить порядок предоставления доступа к сведениям, составляющим, банковскую, налоговую и коммерческую тайны;
- определить правовое регулирование информации с ограниченным доступом;
- изучить порядок реализации защиты информации ограниченного доступа в предпринимательской деятельности;
- рассмотреть аналитический раздел, связанный с ограниченной информацией в правовом аспекте.

Методологическую основу исследования образуют общенаучные методы познания (анализ, системный, логический, обобщение), а также

частно-научные методы (исторический, сравнительно-правовой, статистический).

Теоретической основой исследования представляют научные труды М. М. Агаркова, С. С. Алексеева, Л. А. Лунца, М. И. Брагинского, В. В. Витрянского, А. Б. Венгерова, И. В. Ершовой, П. В. Крашенникова, В. Б. Исакова, Е. А. Зверевой, В. П. Мозолина, В. А. Дозорцева, Н. В. Кузнецовой, Л. Г. Терещенко, И. М. Рассолова и других.

Нормативно-правовая основа исследования состоит из Конституции РФ, Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», ФЗ «Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну», ФЗ «О коммерческой тайне» и других нормативных правовых актов в сфере оборота информации связанной с предпринимательской деятельностью.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена целью и задачами исследования и включает в себя введение, четыре главы, объединяющие девять параграфов, заключение и список использованных источников.

1 Общая характеристика информации с ограниченным доступом

1.1 Понятие «информация» в философии и юриспруденции

Повышенный интерес к категории «информация» обусловлен развитием и продвижением коммуникационных процессов, средств массовой информации и проникновением информационных технологий во все сферы общественной жизни. В настоящее время нет единства в научных подходах к определению данного термина, несмотря на его широкое использование.

Успех, который сопутствует распространению информационных технологий, делает категорию «информация» одной из основных и базовых философских категорий, относя ее к фундаментальным понятиям современной науки.

История информации и работа с ней, насчитывает около 7 тысяч лет – со времен возникновения шумерской письменности. Изначально существовавшие в виде символов, графические формы информации видоизменялись, приобретая буквенный, словесный, числовой формат.

В Китае в VIII веке было изобретено книгопечатание, а в Германии в XV веке был создан печатный станок. Эти изобретения позволили тиражировать информацию и разрабатывать новые способы ее сохранения и передачи. Постепенно ручной метод уступает место тиражированию печатных источников информации. Увеличение объема информации становится стимулом для создания первых поисковых систем, которые изначально основывались на алфавите. В последующие годы были сделаны технологические открытия, такие как телеграф в 1774 году и фотография в 1826 году.

Создание электронной вычислительной машины в 30-х годах XIX века привело к самым значительным изменениям в способах работы с информацией. Телефон, изобретенный в 1876 году, радио, появившееся в 1895 году, и телевидение, развившиеся около 1923 года, привели к

расширению возможностей использования информации. В результате возник всплеск интереса к информации как объекту междотраслевых и комплексных исследований. Именно с этого времени начинается история научного понимания категории «информация»¹.

Понятие информации можно отнести к таким базовым онтологическим понятиям, как «материя» и «энергия», но в то же время оно продолжает оставаться одним из самых сложных и противоречивых. Каждая наука рассматривала свои, важные именно для нее аспекты информации и давала свое понятие «информации».

В своей книге И. В. Мелик-Гайказян собирает коллекцию определений слова «информация». В качестве примера приведем некоторые из них:

1) Информация есть знания, переданные кем-то другим или приобретенные путем собственного исследования или изучения (Ф. Махлуп).

2) Информация есть отражение в сознании людей объективных причинно-следственных связей в окружающем нас реальном мире (А. Берг, Ю. Черняк).

3) Информация - не энергия и не материя, а сообщение (сигнал, команда) и обозначение содержания, полученного из внешнего мира в процессе нашего приспособления к нему и приспособления к нему наших чувств (Н. Винер).

4) Информация - оригинальность, новизна, мера сложности структур (А. Моль).

5) Информация - это совокупность приемов, правил или сведений, необходимых оператору для построения (В. Корогодин).

6) Информация есть запомненный выбор одного варианта из нескольких возможных и равноправных (Д. Чернавский).

Но как можно заметить, что такого рода определения неприменимы в праве.

¹ Короткина А. С. Категория «информация»: философский и правовой аспект // Nomothetika: Философия. Социология. Право. - 2021. - № 46(3). - С. 538.

Юридическое определение информации дается в Федеральном законе «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 № 149-ФЗ. В статье 2 этого Закона «информацию» определяют как «сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления». В данном определении законодатель связывает понятие «информации» с двумя признаками.

1. Содержательность. Этот признак проявляется через отождествление информации со сведениями (сообщениями). Сведения - некие символы лиц, предметов, фактов, событий, явлений и процессов, т.е. некое содержание, полученное из внешнего мира.

2. Независимость от формы представления сведений. Сведения можно передавать в любой воспринимаемой форме: устной, письменной, визуальной, акустической и т.п. Сведения, которые выражены в знаках, обычно называют данными.

Исследователи в области юриспруденции анализируют информацию с точки зрения ее ценности и полезности для общества. Это особенно важно, поскольку информация может быть объектом правовых отношений.

В данном контексте объектом правовых отношений может выступать как материальное, так и нематериальное благо, которое может удовлетворить общественные или частные интересы. Однако информация имеет свою особенность - она является особым видом блага. Она материальна в том смысле, что может переносить, отражать и содержать информацию, но в то же время содержание информации носит идеальный характер.

В юридической доктрине можно сказать сложилась стройная система описания основных юридических свойств информации. Обычно выделяют следующие¹:

1. Свойство физической неотчуждаемости информации. Оно основано на том, что знания не отчуждаемы от человека - их носителя. (В

¹ Копылов В. А. Информационное право: учебник / В. А. Копылов. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: Юрист, 2005. - С. 49 - 50.

отличие от вещи информацию обратно не отнять, а человека нельзя заставить ее забыть). При передаче информации от одного лица к другому и юридическом закреплении этого факта процедура отчуждения информации должна заменяться передачей прав на ее использование.

2. Свойство информационной вещи. Сама информация имеет нематериальный характер и лишь будучи воплощенной в материальную форму (текст, символ, графический знак) может распространяться и быть включена в гражданско-правовой оборот. Информация может передаваться и распространяться только на материальных носителях, в этом проявляется ее двуединство (ее содержание) и носителя, на котором она закреплена. Благодаря этому на информационную вещь распространяется действие двух правовых институтов - института авторского права и института вещной собственности. К информационным вещам относятся как отдельные документы, так и сложные организационные информационные структуры (базы данных, библиотеки, архивы).

3. Свойство организационной формы. Информация, которая находится в обороте, как правило, предоставляется в документированном виде.

4. Свойство обособляемости информации. Информация для включения в оборот необходимо овеществлять в виде символов, благодаря чему она обособляется от ее производителя и существует независимо от него. Это делает возможным оборотоспособность информации как самостоятельного отдельного объекта правоотношений.

5. Свойство тиражируемости информации. Информация имеет неограниченное число пользователей, используется неограниченное число раз и при этом остается неизменной. Сообщение может быть записано на материальном носителе. Следовательно, оно становится формой передачи информации и может быть распространено в каналах общественной коммуникации, воспроизводиться без участия автора, становится доступным для неограниченного круга субъектов. Информация может тиражироваться и распространяться в неограниченном количестве экземпляров без изменения

ее содержания. Таким образом, следует, что необходимо юридически закреплять объем прав по использованию информации лицам, обладающим такой информацией, т.е. обладающим знаниями о содержании информации.

6. Свойство экзemplярности информации. Это свойство заключается в том, что информация распространяется не сама по себе, а на материальном носителе. Следовательно, можно вести учет экземпляров информации через носители на которых она содержится. Понятие экзemplярности информации дает возможность учитывать обращение, прежде всего, документированной информации, а также учитывать и регистрировать документы¹.

1.2 Понятие и признаки информации с ограниченным доступом

Такого рода информацию можно разделить на две категории: доступную для всех и ограниченного доступа, которая распространяется в условиях конфиденциальности или секретности. Общедоступная информация включает в себя научную и художественную литературу, географические карты, фотографии и другую информацию, которая создается с целью извлечения прибыли. Также к этой категории относится информация, которая содержится в документах, закрепляющих авторские права на изобретения, полезные модели и промышленные образцы, такие как патенты и свидетельства.

Информация, доступная для всех, включает в себя различные виды массовой информации. СМИ выпускают и распространяют информационные сообщения, а также рекламируют продукты и услуги физических и юридических лиц. Здесь также можно найти информацию о выборах, референдуме, официальные документы, законы и подзаконные акты.

Право на информацию, как основную категорию, формулирующую основы правоотношений, в рамках которых существует информация, в

¹ Куликова С. А. Информационное право России: Учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям (направлениям) «Юриспруденция» и «Прикладная информатика в юриспруденции». – Саратов: Изд-во Саратов ун-та, 2010. – С. 8-11.

первую очередь связано с тем, что субъект имеет право свободно искать, получать, передавать, производить и распространять информацию любым законным способом.

Под свободой информации, следует понимать свободу человека или людей публиковать и потреблять информацию¹.

Несмотря на важность доступа людей к различной информации, в рамках каждой конкретной правовой системы существует «информация ограниченного доступа», основным признаком которой является ограниченность субъектов, вовлеченных в оборот информации.

Проблема разграничения информации на открытую и ограниченного доступа имеет очень большое значение, поскольку Конституция РФ и ряд международных соглашений, участницей которых является Россия, закрепляют презумпцию доступности информации. При этом сохранение личной, коммерческой и государственной тайн входит в число интересов граждан, организаций и государства в целом.

Основное различие общедоступной информации и информации ограниченного доступа проистекает в круге потенциальных пользователей такой информации. Общедоступная информация доступна неограниченному кругу лиц, тогда как информация ограниченного доступа может использоваться только в рамках определенной группы, которая определяет законом, договором, либо иной формой правового закрепления её оборота.

Оборот ограниченной информации регулируется не общими правилами об обороте информации, а специальными нормативными актами в сфере такой информации.

Информация ограниченного доступа обладает следующими признаками:

- сведения не доступны широкому кругу лиц и такая информация не является общеизвестной;

¹ Куликова С. А. Информационное право России: Учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям (направлениям) «Юриспруденция» и «Прикладная информатика в юриспруденции». – Саратов: Изд-во Саратов ун-та, 2010. – С. 13-14.

- сведения могут распространяться только в рамках определенных участников по правилам, которые регулируют оборот такой информации;
- владелец информации, а также пользователи обязаны принимать определенные меры для ограничения распространения информации ограниченного доступа;
- сведения ограниченного доступа обладают определенной ценностью для лиц, определяющих её таковой;
- информация ограниченного доступа, при определении её таковой, должна соответствовать требованиям законодательства определяемых для такого вида информации.

Основным требованием к информации ограниченного доступа является требование, связанное с неизвестностью такой информации для широкого круга лиц.

Круг информации ограниченного доступа в рамках национальной правовой системы весьма обширный и составляет собой перечень сведений, который формируется из различных областей регулируемых правоотношений¹.

1.3 Классификация информации с ограниченным доступом

Рассмотрим виды информации ограниченного доступа, более подробно.

1) Сведения, составляющие государственную тайну. Составляет наиболее охраняемую информацию ограниченного доступа, распространение которой привлечет к уголовной ответственности. Правовое регулирование информации, составляющей государственную тайну закреплены в положениях Закона РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-І «О государственной

¹ Докучаева С. М. Анализ современных проблем информационной безопасности в российских // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2022. - № 2. – С. 67.

тайне»¹ (рисунок 1).



Рис. 1. Сведения, составляющие государственную тайну

Федеральный закон «О государственной тайне», является обязательным для исполнения и соблюдения на территории России, а также за её пределами органами различных ветвей власти.

Организации, осуществляющие государственное управление в определенной сфере в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также органы местного самоуправления обязаны соблюдать и исполнять нормы, закрепленные в данном федеральном законе, наравне с государственными органами власти.

Требования данного закона также должны соблюдаться предприятиями, учреждениями и организациями независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности. Включая должностных лиц и граждан Российской Федерации, которые приняли на себя обязательства или по своему статусу обязаны исполнять требования законодательства о государственной тайне.

¹ О государственной тайне: Закон РФ от 21.07.1993 № 5485-1 (ред. от 04.08.2013) // Собрание законодательства РФ. - 1997. - № 41. - Ст. 8220-8235.

В соответствии со статьей 3 ФЗ «О государственной тайне», законодательство Российской Федерации о государственной тайне основывается на следующих нормативно-правовых актах:

- Конституция Российской Федерации¹;
- Федеральный закон «О безопасности»²;
- Федеральный закон «О государственной тайне»;
- Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности»³.
- иные законодательные акты, различных государственных органов о защите государственной тайны.

2) Конфиденциальная информация. Данные виды информации ограниченного доступа перечислены в рамках Указа Президента РФ от 06.03.1997 № 188 (ред. от 13.07.2015) «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера»⁴ (рисунок 2).



Рис. 2. Конфиденциальная информация

¹ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. - 2009. - № 4. - Ст. 445.

² О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 10.07.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2011. - № 1. - Ст. 2.

³ Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ (ред. от 29.12.2022) // Собрание законодательства РФ. - 1995. - № 33. - Ст. 3349.

⁴ Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера: Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. - 1997. - № 10. - Ст. 1127.

Представленный перечень конфиденциальной информации является наиболее структурированным в рамках системы информации ограниченного доступа.

Помимо этого, важно понимать, что определенные виды тайн, могут соприкасаться друг с другом в рамках конкретных общественных отношений. Так, врачебная тайна может являться персональными данными лица, а банковская тайна относится к конфиденциальной информации коммерческой организации (в случаях, предусмотренных законом).

Рассмотрим подробнее различные виды тайн, которые предусмотрены положениями нормативных актов Российской Федерации, которая предложена А. Лукацким.

1) Коммерческая тайна. Регулируется Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «О коммерческой тайне»¹. Данные сведения наиболее относятся к предпринимательской деятельности и связаны с информацией, которая в рамках такой деятельности присутствует.

К коммерческой тайне, в соответствии с действующим законом, относится информация производственного, технического, экономического и организационного характера и имеет определенную коммерческую ценность.

2) Банковская тайна. Банковская тайна также относится к видам информации ограниченного доступа, использование которой регламентируется ФЗ «О банках и банковской деятельности»².

К банковской тайне, в соответствии с данным нормативным правовым актом, относят сведения об операциях, счетах, вкладах клиентов кредитных организаций и корреспондентов, а также иные сведения, которые в соответствии с внутренними документами банков относятся к банковской тайне.

3) Служебная тайна. Относят сведения, доступ к которым ограничен органами государственной власти Российской Федерации в соответствии с

¹ О коммерческой тайне: Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. - 2004. - № 32. - Ст. 3283.

² О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

действующим законодательством. Основным источником ограничения такой информации является ФЗ «О государственной гражданской службе в РФ»¹, Постановление Правительства РФ от 3.11.1994 г. № 1233².

4) Тайна страхования. В соответствии со статьей 946 ГК РФ сведения об участниках страховых правоотношениях, о состоянии здоровья, имущественном положении застрахованных лиц относятся к тайне страхования.

5) Тайна завещания. В соответствии со статьей 1123 ГК РФ, является информацией, которая касается содержания завещания, а также различных действий, связанных с завещанием.

6) Налоговая тайна. Налоговая тайна состоит из сведений, которые уполномоченные налоговым законодательством органы могут получать от налогоплательщика.

7) Тайна усыновления ребенка. Данный вид тайны регулируется Семейным кодексом Российской Федерации и заключается в неразглашении сведений, полученных в процессе усыновления ребенка. Лица, которые осведомлены о процессе усыновления ребенка не имеют права разглашать эти сведения.

8) Врачебная тайна. К данному виду тайны относятся сведения, которые получены в рамках медицинской деятельности и связаны с состоянием жизни и здоровья граждан. К врачебной тайне можно отнести следующую информацию ограниченного доступа: - сведения о психическом здоровье человека, - сведения об обращении гражданина в медицинскую организацию.

9) Тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений. Данный вид тайн является конституционным, а также

¹ О государственной гражданской службе Российской Федерации: Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2004. - № 31. - Ст. 3215.

² Об утверждении Положения о порядке обращения со служебной информацией ограниченного распространения в федеральных органах исполнительной власти, уполномоченном органе управления использованием атомной энергии и уполномоченном органе по космической деятельности: Постановление Правительства РФ от 03.11.1994 № 1233 (ред. от 06.08.2020) // Собрание законодательства РФ. - 2005. - № 30 (ч. II). - Ст. 3165.

повторно детализируется в ряде федеральных нормативных правовых актов.

10) Право частной жизни (личная тайна). Является фундаментальным правом человека и регулируется рядом международных и национальных нормативных правовых актов.

11) Тайна судопроизводства (тайна следствия). В соответствии с рядом национальных процессуальных нормативных правовых актов, информация, полученная в рамках какого-либо судопроизводства не может подлежать разглашению. Более всего данный вид тайны относится к сведениям, которые получены в результате предварительного расследования преступлений.

12) Адвокатская тайна. Данный вид тайны тоже отчасти относится к конкретному виду судопроизводства, однако в большей степени связан с адвокатской деятельностью и регламентируются ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре»¹.

13) Тайна нотариальных действий. Основы законодательства о нотариате² закрепляют обязанность за нотариусом хранить в тайне те сведения, которые получены им в результате осуществления нотариальной деятельности. В случаях, когда в отношении нотариуса возбуждено уголовное дело, суд может освободить нотариуса от обязанности соблюдать нотариальную тайну.

14) Тайна исповеди. Данный вид тайны в большей степени относится к принципу свободы совести и обязывает сотрудников религиозных организаций хранить в тайне сведения, полученные ими в результате проведения исповеди в религиозном учреждении.

15) Тайна голосования. Тайна голосования является базовым принципом реализации избирательных прав граждан и предусматривает право на оставление в тайне сведений о голосовании.

16) Журналистская тайна. Данный вид тайны предусмотрен ФЗ «О

¹ Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 23. - Ст. 2102.

² Основы законодательства Российской Федерации о нотариате: (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. от 24.07.2023) // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 10. - Ст. 357.

средствах массовой информации»¹. В соответствии с положениями данного нормативного акта, редакция СМИ не вправе разглашать информацию, полученную в результате осуществления ими своей профессиональной деятельности, если лицо, предоставившее информации, желает не сообщать о себе данных.

Представленные виды информации ограниченного доступа не являются окончательными.

При анализе ряда нормативных правовых актов, а также отраслей российской системы права, можно обнаружить огромное количество различной информации, которая будет подлежать ограниченному доступу, как на основании закона, так и по договоренности между участниками конкретных правоотношений.

Подобное количество информации, имеющей ограниченный доступ, является необходимым условием функционирования ряда правоотношений, в рамках которой ограничение информации является основной целью субъектов отношений.

Коммерческая тайна, банковская тайна, налоговая тайна и тайны, связанные с судопроизводством, являются наиболее часто встречающимися видами информации ограниченного доступа в предпринимательской деятельности. Особенно это актуально для субъектов, которые также являются участниками процессуальных отношений.

В связи с этим, информация ограниченного доступа в первую очередь закрепляется в различных нормативных правовых актов.

Следует отметить, что в различных правоотношениях могут встречаться смешенные виды тайн, которые могут находиться на стыке различных нормативных актов. В предпринимательской деятельности, ограничение информации осуществляется в целях сохранения определенных позиций на рынке для недопущения потери конкурентного преимущества,

¹ О средствах массовой информации: Закон РФ от 27.12.1991 № 2124-1 (ред. от 13.06.2023) // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1992. - № 7. - Ст. 300.

что способствует развитию и процветанию субъектов предпринимательской деятельности.

2 Правовой анализ отдельных видов информации с ограниченным доступом, использующихся в предпринимательской деятельности

2.1 Коммерческая тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений

В любой предпринимательской деятельности в независимости от направления бизнеса, присутствуют процессы, при которых обрабатывается информация. На сегодняшний день для информации характерно выступать в качестве особого вида товара с определенной ценностью. Предприниматель чаще всего применяет информацию в качестве ключевого источника, чтобы сформировать прибыль. Если такая информация раскрывается третьим лицам, повышается риск не реализации поставленных предприятием целей. Другими словами, создается угроза безопасности всей предпринимательской деятельности. Разумеется, угроза появляется при раскрытии определенной информации. Именно эту часть данных необходимо всесторонне и непрерывно защищать¹.

Основным видом тайны в рамках предпринимательской деятельности является коммерческая тайна, которая фактически содержит в себе информацию, способствующую осуществлению предпринимательской деятельности и получению прибыли.

Как уже было отмечено в предыдущей главе, коммерческую тайну в Российской Федерации регулирует Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «О коммерческой тайне».

По большому счету, коммерческая тайна – это информация, имеющая коммерческую ценность, ввиду того что она скрыта от остальных хозяйствующих субъектов. Коммерческая тайна состоит из следующих

¹ Колесников М. К. Коммерческая тайна: механизм защиты // Вестник Омского университета. Серия: «Право». - 2020. - № 5. – С. 209.

элементов, которые представлены на рисунке 3¹.



Рис. 3. Элементы коммерческой тайны

Под коммерческой тайной подразумевается режим конфиденциальности информации, позволяющий ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду. А обладателем информации является лицо, которое владеет сведениями, составляющими коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этим сведениям и

¹ Пескова Д. Р. Экономические основы коммерческой тайны // Экономический анализ: теория и практика. - 2011. - Вып. 12 (219). - С. 35.

установило в отношении них режим коммерческой тайны.

Споры среди специалистов возникли в отношении определения статуса субъектов коммерческой тайны, не все лица могут быть такими субъектами¹. Обнаружены два основных вопроса, связанные с деятельностью субъекта и его статусом в качестве предпринимателя, а также с обозначением субъекта в качестве владельца этой конфиденциальной информации.

Сведения, представляющие коммерческую ценность для предпринимателей, определены законом о коммерческой тайне, как уже упоминалось. Из этого видно, что субъектами права на коммерческую тайну могут быть лица, которые профессионально занимаются предпринимательской деятельностью² и их правопреемники. А. П. Сергеев подчеркивает, что «граждане, выступающие в гражданском обороте в качестве потребителей или в своем обычном качестве, равно как и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью с нарушением установленного порядка, правом на коммерческую тайну не пользуются».

Обладателями прав на коммерческую тайну могут быть физические и юридические лица. В статье 3 Закона о коммерческой тайне дано определение «обладатель информации, составляющей коммерческую тайну, - лицо, которое владеет информацией, составляющей коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерческой тайны». Р. В. Северин справедливо указывает, что Закон «О коммерческой тайне» и Гражданский кодекс РФ не содержат никаких указания на субъективную принадлежность лиц, имеющих право на коммерческую тайну³, следовательно, можно предполагать, что обладателями прав на коммерческую тайну могут выступать любые лица.

Необходимо также указать, что далеко не все сведения могут иметь режим коммерческой тайны. Такими исключениями являются сведения:

¹ Снытников А. А. Информация как объект гражданских правовых отношений: автореферат дис. ... кандидата юридических наук: 12.00.03. - Санкт-Петербург, 2000. - С. 10.

² Сергеева А. П. Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т. 3. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - С. 279.

³ Северин Р. В. Механизм защиты прав на коммерческую тайну. - М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2012. - С. 46-58.

1) содержащиеся в учредительных документах юридического лица, документах, подтверждающих факт внесения записей о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях в соответствующие государственные реестры;

2) содержащиеся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности;

3) о составе имущества государственного или муниципального унитарного предприятия, государственного учреждения и об использовании ими средств соответствующих бюджетов;

4) о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке, безопасности пищевых продуктов и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и безопасности населения в целом;

5) о численности, о составе работников, о системе оплаты труда, об условиях труда, в том числе об охране труда, о показателях производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, и о наличии свободных рабочих мест;

6) о задолженности работодателей по выплате заработной платы и по иным социальным выплатам;

7) о нарушениях законодательства Российской Федерации и фактах привлечения к ответственности за совершение этих нарушений;

8) об условиях конкурсов или аукционов по приватизации объектов государственной или муниципальной собственности;

9) о размерах и структуре доходов некоммерческих организаций, о размерах и составе их имущества, об их расходах, о численности и об оплате труда их работников, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности некоммерческой организации;

10) о перечне лиц, имеющих право действовать без доверенности от

имени юридического лица.

Важно отметить, что не все сведения подлежат установлению режима коммерческой тайны. Только те, которые имеют наибольшую значимость как для предприятия, так и для государства в целом, могут быть признаны таковыми¹.

Относительно понятия и признаков коммерческой тайны в научной доктрине нет единого мнения. Коммерческую тайну нельзя свести к набору сведений, поскольку она представляет собой состояние неизвестности и секретности. Коммерческая тайна имеет правовые признаки, включающие секретность информации, которая охраняется режимом коммерческой тайны и неизвестна лицам, которые обычно имеют доступ к данной информации. Информация, охраняемая коммерческой тайной, имеет коммерческую ценность и владелец информации принимает меры для ее защиты. Правовая охрана коммерческой тайны ограничивается временем, когда информация имеет коммерческую ценность, неизвестна третьим лицам и к ней нет свободного доступа на законных основаниях, а владелец информации принимает меры для ее сохранения.

Исходя из анализа различных точек зрения можно привести характерные черты, признаки коммерческой тайны, которые разделены на три основные группы:

- те, которые касаются свойств самого объекта;
- принадлежащие к условиям его правовой охраны;
- те, которые определяют неограниченность срока его защиты и другие².

К первой группе признаков относятся:

- «Невещественность». Во-первых, коммерческой тайне присущи все признаки нематериального объекта - это одновременное использование неограниченным кругом лиц, отсутствие физической амортизации и тому

¹ Клебанов Л. Р. Незаконное получение сведений, составляющих коммерческую, налоговую и банковскую тайну: особенности квалификации // Вестник Омского университета. – 2014. – Вып. 2 (39). – С. 180.

² Биляк В. И., Максимов Д. С. Институт коммерческой тайны как средство защиты интеллектуальной собственности // Современный юрист. - 2019. - № 2 (27). - С. 185.

подобное. Во-вторых, имеет значение содержание, сущность нематериального объекта, то есть неизвестность сведений, составляющая коммерческую тайну, а не форма их внешнего представления (в отличие от авторского права). Результат интеллектуальной деятельности от информации, составляющей коммерческую тайну, не требуется, чтобы она обязательно была результатом творческой деятельности.

- Конфиденциальность информации, составляющей коммерческую тайну. Информация, на которую правомерно распространено режим коммерческой тайны, является разновидностью конфиденциальной информации.

Ко второй группе признаков относятся: «признаки коммерческой тайны, присущие ей в силу самой сущности объекта, обуславливающие особые условия предоставления объекта правовой охраны».

- Отсутствие общеизвестности заключается в том, что информацией владеет ограниченный круг лиц и не обязательно одно лицо. Одной и той же информацией или же аналогичной информацией могут одновременно владеть несколько человек, но обязательным является то, что круг этих лиц ограничен.

- Признак отсутствия общедоступности информации, составляющей коммерческую тайну. Необщедоступность означает несвободный доступ к информации на законном основании. Лица, допущенные к тайне, обязаны не разглашать ее.

- «Оборотоспособность» объекта подразумевает его коммерческую ценность, то есть возможность получения экономической выгоды при вводе его в оборот.

- Для обеспечения правовой защиты информации, являющейся коммерческой тайной, не требуется прохождения официальных процедур, таких как признание ее охраноспособности или регистрация, а также соблюдение других формальных требований перед ее распространением.

К третьей группе признаков коммерческой тайны относят

неограниченность срока ее защиты. Право на коммерческую тайну сохраняется до тех пор, пока сохраняется фактическая монополия лица на информацию, которую она образует, а также имеющиеся предусмотренные законом условия ее охраны¹.

Незаконным признается получение информации в случае, если: ее получение осуществлялось с умышленным преодолением принятых обладателем информации мер по охране ее конфиденциальности; ее получатель знал или имел достаточные основания полагать, что информация составляет коммерческую тайну определенного ее обладателя и что осуществляющее ее передачу лицо не имеет на это законного основания.

Социальными исследованиями были определены главные каналы утечки информации, представляющей коммерческую ценность для компании².

В первую очередь угрозу для безопасности конфиденциальной информации представляют средства связи с контрагентами: телефон, e-mail, факс и почта. Выявлены следующие варианты утечек информации по указанным каналам:

- во время частного разговора по телефону сотрудник может непреднамеренно сообщить информацию, содержащую коммерческую тайну. Либо конкуренты умышленно перехватят телефонные переговоры с целью промышленного шпионажа;

- по почте (электронной, обычной или факсимильной) сотрудник может ошибочно передать закрытую информацию лицу, которому она не предназначалась. Однако подобные случаи больше исключение из правил. Факсимильная связь является наиболее безопасным средством передачи информации;

- электронная почта менее защищена от неправомерных действий,

¹ Биляк В. И., Максимов Д. С. Институт коммерческой тайны как средство защиты интеллектуальной собственности // Современный юрист. - 2019. - № 2 (27). - С. 186.

² Финансовый сектор: утечки конфиденциальной информации. Мир-Россия, 2021-2023. - URL: <https://newsletter.radensa.ru/wp-content/uploads/2024/02/finansoviy-sektor-utechki-konfidentsialnoy-informatsii-za-tri-goda-mir-rossiya.pdf> (дата обращения: 20.01.2024).

поскольку передаваемая информация сохраняется на двух e-mail – отправителя и получателя. Доступ к корпоративной электронной почте может иметь большое количество персонала. А для несанкционированного доступа необязательно знать пароль, достаточно подсмотреть его при вводе или воспользоваться открытым e-mail в то время, когда пользователь отлучился;

- во время пересылки почтовых писем они могут быть открыты и прочитаны лицами, которым не предназначались;

- послужить каналом непреднамеренной утечки информации может ее разглашение в средствах массовой информации - в газетах, на радио или телевидении. Такое разглашение происходит неумышленно из-за волнения и неумения избирательно сообщать информацию;

- утечки коммерческих сведений также происходит при перевозке продукции или ее деталей, а также технической документации, содержащей конфиденциальную информацию. Транспортируемый груз может быть украден или потерян, а также доставлен лицам, не являющимся адресатом;

- промышленный шпионаж недобросовестных конкурентов включает установку прослушивающего оборудования для получения информации, оглашаемой на территории компании – в офисе или в цехе. Для сбора информации используется и видеоаппаратура;

- инсайдеры - самый опасный канал утечки. Персонал компании владеет большим объемом информации относительно работодателя, в том числе и относящейся к коммерческой тайне. Утечки сведений происходят как во время сотрудничества с работником, так и после его увольнения;

- включение в годовой отчет информации, представляющей собой коммерческую ценность, обнародование которой не является обязательным в соответствии законодательством, - еще одна причина утечки конфиденциальных сведений;

- процесс работы компании связан с взаимодействием с контрагентами и подписанием договоров о сотрудничестве. Во время переговоров, при

подписании соглашений, а также во время их исполнения контрагенту предоставляются коммерческие сведения;

- еще один канал утечки - предоставление государственным или муниципальным властям конфиденциальной информации в соответствии со статьей 6 ФЗ «О коммерческой тайне». Сотрудники госструктур или муниципалитета, используя должностное положение, обнародуют коммерческие сведения, а доказать факт утечки с их участием крайне сложно (рисунок 4).



Рис. 4. Распределение утечек по каналам: Россия-Мир, январь-сентябрь, 2022 г.

Беря под защиту коммерческую тайну на законодательном уровне, как государство, так и общество преследуют определенные цели.¹ Они представлены на рисунке 5.

¹ Финансовый сектор: утечки конфиденциальной информации. Мир-Россия, 2021-2023. - URL: <https://newsletter.radensa.ru/wp-content/uploads/2024/02/finansoviy-sektor-utechki-konfidentsialnoy-informatsii-za-tri-goda-mir-rossiya.pdf> (дата обращения: 20.01.2024).

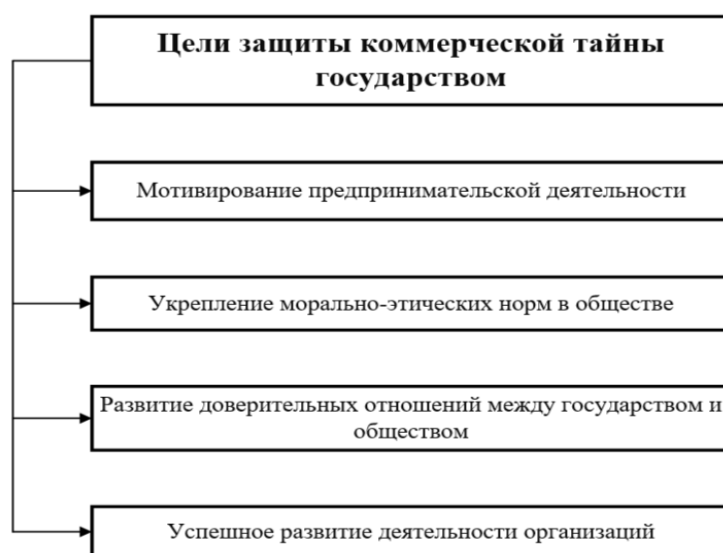


Рис. 5. Цели защиты коммерческой тайны государством

Во-первых, мотивация предпринимательской деятельности является защита коммерческой информации в законодательном порядке, что стимулирует стремление к развитию и созданию новых изобретений. Это, в свою очередь, способствует увеличению предпринимательского потенциала. Укрепление морально-этических норм в обществе достигается путем уважительного отношения каждого человека или организации к важной коммерческой информации других. Такое поведение свидетельствует о высоком уровне моральности в обществе. Во-вторых, коммерческая тайна также способствует развитию доверительных отношений между государством и бизнесом. Монополизация экономики страны наступила бы, если бы не было конкуренции. В-третьих, коммерческая тайна является поддержкой конкурентоспособности на рынке, поскольку информация в настоящее время считается очень ценным ресурсом. Ограничение доступа к этой информации может помочь предприятию в борьбе с конкурентами, поэтому организации рассчитывают на успех благодаря коммерческой тайне. В-четвертых, благодаря коммерческой тайне организации рассчитывают на успех. В настоящее время информация считается очень ценным ресурсом и то ограничение доступа к ней может помочь предприятию в борьбе с конкурентами. И наконец, коммерческая тайна является поддержкой

конкурентоспособности на рынке. Если бы не было конкуренции, то наступила бы монополизация экономики страны.

В нынешних обстоятельствах любое предприятие ведет борьбу с конкурентами, вследствие чего необходимо обеспечивать безопасность и, в первую очередь, информационно-коммерческую безопасность. Дело в том что утечка коммерчески значимой информации влечет за собой не только финансовые потери, но также отток клиентов, снижение репутации организации в целом. Из чего следует что, коммерческая тайна считается одной из главных составляющих бизнеса и рассматривается ее как отдельный институт¹. Тем не менее, в Российской Федерации на сегодняшний день отсутствует объективный подход к защите коммерческой информации. Объективный подход означает публичный характер правового регулирования коммерческой тайны, контроль и надзор государственных органов власти за её соблюдением и охраной. Это заключается в том, что на сегодняшний день установления и последующая защита коммерческой тайны в рамках предпринимательской деятельности является инициативой самих организаций, которые устанавливают и определяют порядок доступа, оборота и охраны коммерчески важной информации.

Коммерческая тайна может принимать различные формы, такие как инструмент, образец, дизайн, формула, рецепт, метод или практика, которые не очевидны для других и могут использоваться как средство для создания предприятия, предлагающего преимущества, по сравнению с конкурентами или обеспечивает ценность для клиентов².

Тщательный анализ основных каналов по утечке коммерческой информации позволяет сделать вывод о том, что они приносят значительный урон деятельности компании. И меры, прописанные в ФЗ «О защите коммерческой тайны», не могут в полной мере обеспечить безопасность

¹ Гордеева Е. В., Леонтьев А. С., Седова Н. В. Обеспечение безопасности конфиденциальной информации и коммерческой тайны // Психолого-Педагогический журнал Гаудеамус. – 2010. – Вып. 2(16). – С. 3.

² Ельчанинова Н. Б. Проблемы совершенствования законодательства в сфере ограничения доступа к противоправной информации в сети Интернет // Общество: политика, экономика, право. - 2017. - № 12. – С. 359.

информации. В связи с чем в дополнение к законодательным мерам проводят организационные и технические мероприятия, наработанные практикой в области создания и поддержания кибербезопасности.

Тем не менее, всё это приводит к печальным последствиям. Хакеры всегда интересовались коммерческими данными, которые можно выгодно продать или использовать в собственных целях. Большей частью популярностью пользуются данные из высокотехнологических компаний, также хакерским атакам часто подвергаются органы власти.

Аналитики компании InfoWatch зафиксировали за 2021 год 1729 случаев утечки конфиденциальной коммерческой информации компаний из различных отраслей, также государственных структур и органов власти. Максимальное количество утечек было зафиксировано в 2019 году и составило порядка 2639 и более 15 миллиардов скомпрометированных записей¹. Исходя из данных статистики за первые 9 месяцев 2020 года в базу экспертно-аналитического центра InfoWatch было внесено 1773 случая утечки информации ограниченного доступа из коммерческих компаний, государственных организаций и органов власти во всем мире. В России за этот самый же период зафиксировано 302 утечки, что на 5,6% больше, чем за 9 месяцев 2019 г. (рисунок 6)².

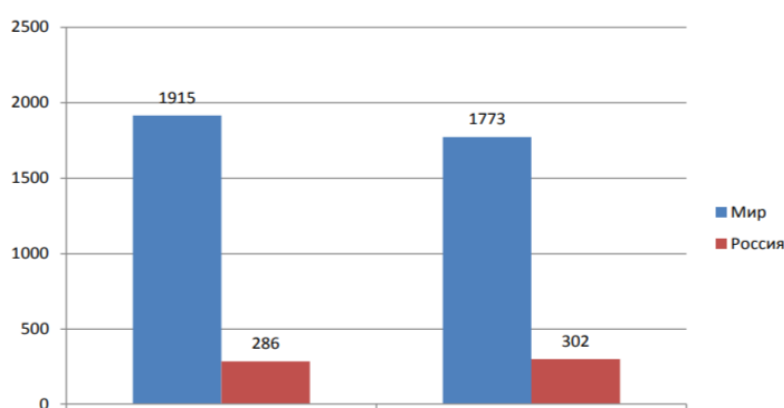


Рис. 6. Число зарегистрированных утечек: Россия-Мир, январь-сентябрь 2021 г. и январь-сентябрь 2022 г.

¹ Прохорова А. Утечки – 2021: гибридные атаки, рост доступности вредоносного ПО, повышенная латентность внутренних нарушений. - URL: <https://spbit.ru/news/utechki-2021-gibridnye-ataki-rost-dostupnosti-vredonosnogo-po-povyshennaya-latentnost-vnutrennih-8039> (дата обращения: 20.01.2024).

² Утечки информации ограниченного доступа: отчет за 9 месяцев 2020 г. InfoWatch, 2021. - URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2020/12/infowatch_2020_9_monts_data_leak.pdf (дата обращения: 20.01.2024)

Доминирующим типом информации на карте утечек информации остаются персональные данные (Рисунок 7). Но их доля в первой половине 2022 г. сократилась как в России, так и в мире. Это произошло за счет опережающего роста утечек коммерческих секретов — интенсификация кибервойн по всем мире привела к более активной борьбе организованных групп хакеров за сведения экономического плана. Вместе с тем, если судить по опубликованным данным, существенно снизилась доля утечек государственных секретов.

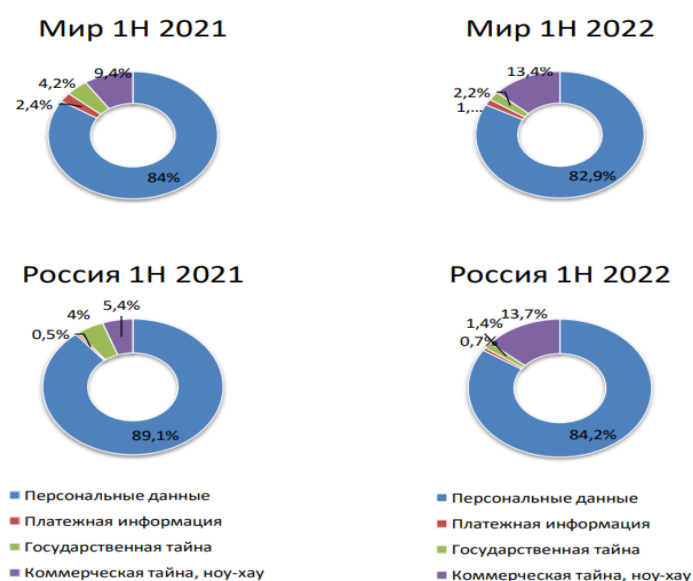


Рис. 7. Распределение утечек по типам данных: Мир - Россия, I полугодие 2021 г. - I полугодие 2022 г.

2.2 Банковская тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений

Банковская тайна является также информацией, которая может быть ограничена в процессе осуществления предпринимательской деятельности¹.

В настоящее время, характеризующиеся всеобъемлющей компьютеризацией банковской деятельности, в условиях, при которых информация как самих банков, так и их клиентов стала непосредственным

¹ Атаян Г. Ю., Амвросова О. Н. Банковская тайна // Государственная служба и кадры. - 2018. - № 2. - С. 179.

объектом информационных угроз, значение безопасности сведений, обрабатываемых кредитными организациями банковской системы РФ, многократно возросло.

Всё наибольшее значение для развития экономики приобретает банковская тайна, ведь именно финансовая система является «кровеносной» для всей экономики. Институт банковской тайны, как и всё банковское законодательство, носит комплексно-правовой характер и тесно связан с конституционным, административным, гражданским и уголовным отраслями права.

Ограниченный доступ к информации, такой как банковская тайна, персональные данные и коммерческая тайна, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Важнейшей задачей любого банка является обеспечение безопасности этой информации, чтобы гарантировать безопасность вкладов и личной информации клиентов, а также сохранить свою репутацию. Вся система мер по защите информации основывается на принципе законности, и поэтому вопросы правового регулирования защиты ограниченного доступа к информации становятся особенно важными¹.

Коммерческая тайна тесно связана с банковской тайной. Банковская тайна в настоящее время затрагивает также и политические проблемы. Поскольку на текущий момент в России актуальны вопросы по поводу отмывания денег, в том числе и в иностранных банках, оттока капитала и т.д. Именно поэтому банковская тайна, на равне с коммерческой является достаточно актуальной темой.

Защищаемая банками и другими кредитными организациями информация о банковских операциях, счетах и сделках клиентов, а также данные о клиентах, носит название банковской тайны. Эта тайна включает в себя ответственность за разглашение указанных сведений и служит в

¹ Артамонова К. С. Понятие, функции и признаки банковской тайны // Молодой ученый. - 2020. - № 44 (334). - С. 161.

интересах клиентов¹.

Субъекты, относящиеся к банковской тайне, представлены на рисунке 8.

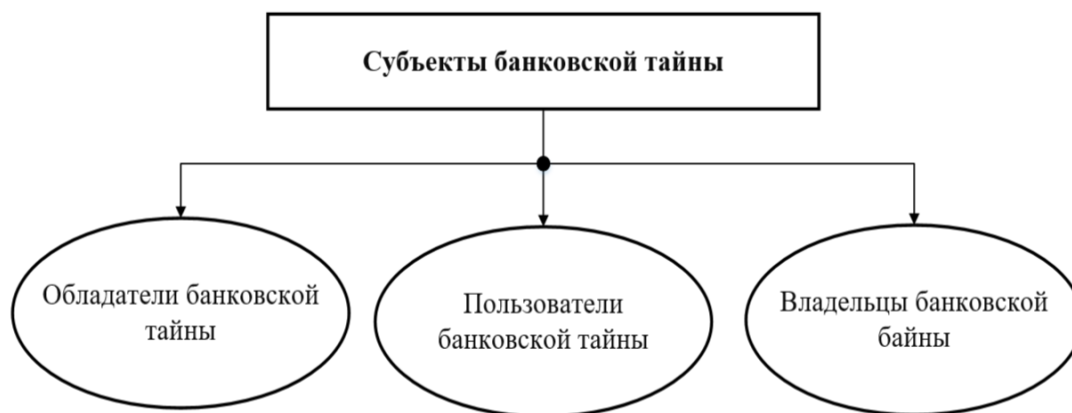


Рис. 8. Субъекты банковской тайны

В группу субъектов банковской тайны входят клиенты банков и кредитных организаций, которые являются обладателями и пользователями банковской тайны. Также в эту группу включены работники банков и кредитных организаций, которые являются ее владельцами. Банки и кредитные организации сами также являются частью третьей группы субъектов банковской тайны.

Стоит отметить, что в соответствии со ст. 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ клиентом банка является лицо, которое является владельцем счета в этом банке². Имея в виду, что лицо, не имеющее счета в данном банке, но совершающее определенные сделки с банком, не будет являться клиентом банка, следовательно, информация о таком лице, которая становится известной банку в результате сделок, не подпадает под режим банковской тайны и не требует защиты от доступа широкого круга лиц. По закону, банковская тайна относится не только к банковским операциям, но и к информации о клиенте. Что

¹ Фатьянов А. А. Современное состояние правового регулирования банковской тайны в странах СНГ // Вестник финансового университета. – 2015. – Вып. 3. – С. 115.

² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.

понимается под такой информацией? В настоящее время признано, что информация о клиенте включает все данные, ставшие известными кредитной организации в результате заключения договора о банковском счете или вкладе.

Данные, такие как фамилия, имя, отчество, семейное положение, паспортные данные и другая подобная информация, являются такими сведениями. Важно отметить, что, даже если в обычных обстоятельствах эти данные о человеке являются общедоступными и не являются секретом, в данном случае они все равно подпадают под режим банковской тайны. Это связано с тем, что они стали известны банковской организации в результате ее профессиональной деятельности¹.

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» владельцы - это юридические лица, которые осуществляют банковские операции на основании лицензии Центрального Банка России в целях получения прибыли.

Внутренние и внешние субъекты разделяются, помимо этого. Лица, обменивающиеся информацией, входящей в банковскую тайну, внутри банковской системы, являются внутренними субъектами. Например, банки обмениваются сведениями о платежеспособности того и или иного клиента. А к внешним субъектам относится строго представленный список лиц, имеющих право получать информацию, содержащую банковскую тайну.

Как упоминалось ранее, банковская тайна имеет в своей составной части коммерчески ценную информацию, которая не подлежит огласке. Детальнее рассмотрим, какие именно сведения имеют для банков и их клиентов большую значимость. Информация, входящая в банковскую тайну представлена на рисунке 9.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.



Рис. 9. Информация, входящая в банковскую тайну

Пользуясь различными услугами банка, клиенты оставляют свою личную информацию и надеются на ее сохранность, и как следствие утечка данных помимо потери клиентов, может повлечь за собой серьезные последствия в виде отзыва лицензии или привлечения к уголовной ответственности.

Но следует отметить, что есть случаи, в которых у банка возникает обязанность разглашения сведений, входящих в банковскую тайну другим лицам.

В отношении юридических лиц банки могут передавать конфиденциальную информацию судам, налоговым службам, следственным органам, Росфинмониторингу, Счетной палате, Федеральной Службе судебных приставов, Министерству внутренних дел и т.д. Причиной тому может является нехватка сведений у данных органов, способствующих проведению контроля и финансового мониторинга за юридическими лицами. Чаще всего кредитные учреждения дают информацию о выписках по счетам, об открытии или закрытия счета клиента.

В отношении физических лиц потребовать сведения, составляющие

банковскую тайну, у банков могут: суд, Росфинмониторинг, служба судебных приставов, Банк России, Агентство по страхованию вкладов и следственные органы. В случае смерти клиента банк обязан сообщить информацию, имеющую банковскую тайну, его ближайшим родственникам или наследникам, если на, то имеется завещательное распоряжение, которое было составлено этим клиентом непосредственно в банке. При его отсутствии банк передает всю конфиденциальную информацию нотариусу.

Также отметим, что 3 июля 2016 года в Налоговом кодексе РФ были внесены изменения в статью 86, а именно ее дополнение пунктом 1.1¹. В нем говорится о том, что банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа.

В настоящее время существует множество споров о том, что же связывает коммерческую и банковскую тайны. Если одни утверждают, что банковская тайна является разновидностью коммерческой тайны в банке, то другие отмечают, что у этих двух понятий нет ни одного общего элемента.

В отдельную группу выделяют авторов, включающих банковскую тайну наряду с врачебной, адвокатской тайной, тайной предварительного следствия в тайну частной жизни. Также некоторые полагают, что режим банковской тайны соотносим с режимами коммерческой тайны, религиозной тайны, медицинской тайны и другими видами тайн, но при этом обладает особым правовым режимом информации.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1998. - № 31. - Ст. 3824.

Как коммерческой, так и банковской тайне присущи свои особенности, благодаря которым можно разграничить эти два института и не считать банковскую тайну разновидностью коммерческой тайны. В юридической литературе можно выделить следующие существенные отличия коммерческой и банковской тайны.

Во-первых, право коммерческой тайны является причиной возникновения правоотношений относительного характера, то есть одному правомочному лицу противостоит неопределенный круг обязанных субъектов. В это же время правоотношения, порождаемые фактом возникновения банковской тайны, носят абсолютный характер: лицо, вверившее банку определенные сведения, вправе требовать от него их сохранения в тайне от третьих лиц.

Во-вторых, для коммерческой тайны важна охрана содержания и сути информации. Для банковской тайны одной из главных задач является не только охрана сути отношений между банком и клиентом, но и самого факта наличия этих отношений. Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковскую тайну можно выделить как самостоятельный институт и она не должна рассматриваться как специфический вид коммерческой тайны¹.

Но между коммерческой тайной и банковской присутствует и логическая связь. Это можно проиллюстрировать на примере диаграмм (кругом Эйлера) (рисунок 10)

¹Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Хоменко Е. Г. Банковское право: Учебник. – М.: Юрист, 2003. – С. 356.



Рис. 10. Круги Эйлера для понятий «коммерческая тайна» и «банковская тайна»

На основании рисунка можем наблюдать два варианта исхода:

- 1) коммерческая тайна в банке и банковская тайна являются отдельными понятиями, но при этом имеют некоторые общие элементы;
- 2) банковская тайна является составляющей коммерческой тайны в банке.

Про банковскую тайну в общем виде можно сделать следующие выводы:

- банковская тайна является конфиденциальной информации, доступ к которой ограничен законом;
- банковская тайна представляет собой один из видов профессиональных тайн;
- институт банковской тайны призван быть одной из гарантий конституционного права на личную и семейную тайну;
- банковская тайна является самостоятельным институтом и не должна рассматриваться как специфический вид коммерческой тайны.

На рисунке 11 представлено распределение зарегистрированных утечек по отраслям за 9 месяцев 2020 года по отраслям.

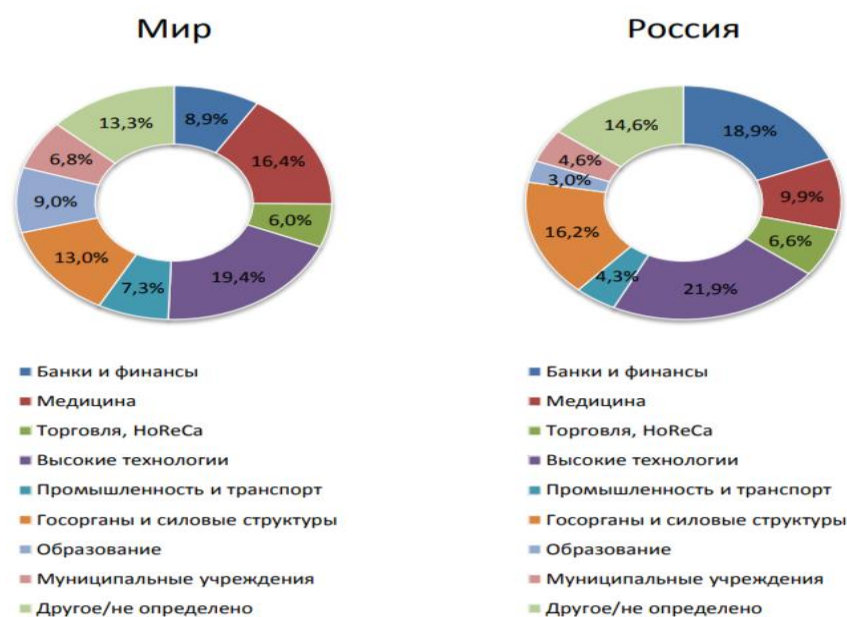


Рис. 11. Распределение утечек по отраслям, Россия – Мир, январь-сентябрь 2022 г.

Как в мире, так и в России на первом месте по числу нарушений выделяют хайтек-индустрия. В России вторую по величине утечек принадлежит на долю финансового сектора. Это является весьма тревожным положением, которое может свидетельствовать о том, что банки, финансовые и страховые компании в период пандемии испытывали повышенное давление со стороны нарушителей. Остается констатировать, что стремление российских финорганизаций к защите собственной информации и персональных данных граждан пока проявляется лишь на бумаге. В мире утечки в сфере банков и финансов занимают 4 место 8.9 %, после утечек в сфере высоких технологий, госорганов и силовых структур и медицины (здравоохранение США стало сильно страдать от программ вымогателей, операторы которых за удерживаемые данные и их сохранение требуют у медицинских учреждений выкуп), но это тоже весьма запредельная высокая долю по отношению к доле банков и финучреждений по миру¹.

Данная тенденция продолжалась и в 2021-2023 годах. Число утечек данных в российском финансовом секторе за 2022 год выросло на 71% в

¹ Утечки информации ограниченного доступа: отчет за 9 месяцев 2020 г. InfoWatch, 2021. - URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2020/12/infowatch_2020_9_monts_data_leak.pdf (дата обращения: 20.01.2024).

сравнении с 2021-м. Об этом свидетельствуют данные компании InfoWatch, обнародованные 21 февраля 2023 года¹. Около половины утечек в российском финансовом секторе в 2022 году пришлось на банки (47,8%). 9 марта 2023 года стало известно об утечке данных десятков миллионов пользователей программы лояльности «СберСпасибо» от Сбербанка.

2.3 Налоговая тайна: понятие, объем сведений, характерные признаки и субъекты правоотношений

Согласно ст. 57 Конституции Российской Федерации каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Исходя из этого при получении доходов как физические, так и юридические лица обязаны предоставлять в уполномоченные налоговые органы соответствующую информацию.

«Предоставляя финансовую и бухгалтерскую документацию, предприниматели передают в налоговые органы сведения, составляющие коммерческую тайну, а также персональные данные своих работников. И с момента поступления этих сведений в налоговый орган, в отношении этой информации вводится режим налоговой тайны. Как справедливо отмечено в научной литературе, информация, защищаемая в режиме налоговой тайны, является одной из разновидностей конфиденциальной экономической информации, доступ к которой должен быть ограничен»².

В статье 102 НК РФ³ раскрывается понятие налоговой тайны: это любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением ряда сведений, установленных законом. При этом к разглашению налоговой

¹ Утечки данных из банков России, 2023. - URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Утечки_данных_из_банков_России (дата обращения: 20.02.2024)

² Пресняков М. В. Комментарий к Федеральному закону от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» / Пресняков М. В., Чаннов С. Е. – М.: Тенс, 2010. – С. 58.

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1998. - № 31. - Ст. 3824.

тайны относится, в частности, «использование или передача другому лицу информации, составляющей коммерческую тайну налогоплательщика и ставшей известной должностному лицу налогового органа, органа внутренних дел, следственного органа, органа государственного внебюджетного фонда или таможенного органа, привлеченному специалисту или эксперту при исполнении ими своих обязанностей»¹.

Понятие «налоговая тайна», предполагает ограниченный доступ к информации, которая поступает в налоговые органы, а также соблюдение ее конфиденциальности, возникло в России с вступлением в силу части первой НК РФ (1 января 1999 г.). До этого времени такая правовая категория в действующем российском законодательстве отсутствовала.

Согласно статье 102 НК РФ, налоговую тайну составляет любая полученная налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного внебюджетного фонда и таможенным органом информация о налогоплательщике, за исключением сведений:

- 1) общедоступных, в том числе ставших такими из ведома их собственника – налогоплательщика;
- 2) об идентификационном номере налогоплательщика;
- 3) о нарушении законодательства о налогах и сборах, а также о мерах ответственности за эти нарушения;
- 4) предоставляемые налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами;
- 5) предоставляемые избирательным комиссиям в соответствии с законодательством о выборах по результатам проверок налоговым органом сведений о размере и источниках доходов кандидата и членов его семьи, а

¹ Малис Н. И. Налоговая политика государства: учебник и практикум для бакалавриата. - М.: Юрайт, 2015. - С. 96.

также об имуществе, принадлежащем кандидату и членам его семьи на правах собственности;

б) предоставляемые в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (это предусмотрено Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг»).

Под разглашением налоговой тайны понимается, в частности, использование или передача другому лицу информации, составляющей коммерческую тайну налогоплательщика и ставшей известной государственным должностным лицам в рамках исполнения ими своих обязанностей¹.

Из ст. 84 НК следует, что сведения о налогоплательщике с момента постановки его на учет в налоговом органе являются налоговой тайной, если иное не предусмотрено ст. 102 НК. Из чего следует что, действие режима налоговой тайны в отношении каких-либо сведений начинается с момента постановки на учет налогоплательщика, т.е. обладателя этих сведений.

Определим перечень сведений, составляющих налоговую тайну. В первую очередь, это сведения, которые становятся известны налоговым органам (должностным лицам) в процессе осуществления ими своих законных полномочий; во-вторых, это информация, не являющаяся общедоступной, правовая охрана которой специально регламентируется различными правовыми актами (например, коммерческая тайна). В связи с этим есть все основания, при которых налоговую тайну можно рассматривать как сложную категорию, основным признаком которой – это регламентированное содержание объекта, а также связанное с ним субъективное право лица на тайну и в соответствии с нормами разных отраслей законодательства в зависимости от того, какие сведения стали известны должностному лицу. Поэтому можно утверждать, что фактическое

¹ Вичужанин Я. Г. Проблемы обеспечения и соблюдения конфиденциальности информации ограниченного доступа // Вестник Удмуртского университета. - 2011. - № 3 (серия 2). - С. 131.

содержание объекта налоговой тайны, а именно информации, оказывает непосредственное влияние на правовое содержание правоотношений.

В источниках налоговой тайны, отметим, что ими могут выступать любые сведения в виде документированной информации, электронного документа, электронного сообщения, схемы, рисунка, фотографии, полученные как на материальном носителе, так и по информационно-телекоммуникационной сети. При отнесения тех или иных сведений к налоговой тайне не имеет значения субъект, передавший сведения в налоговый орган, - будь то сам налогоплательщик, налоговый агент, банк, эксперт, переводчик, свидетель, иной участник налоговых правоотношений или же иной орган государственной или муниципальной власти.

Интересным вопросом «для раскрытия содержания объекта налоговой тайны является вопрос о соотношении налоговой и профессиональной тайны. Как показывает анализ законодательства в области правовой охраны информации, в зависимости от субъекта права на тайну все виды тайны можно условно разделить на «собственную» или информацию, относящуюся к конкретному лицу (личную и семейную тайну) и «зарубежная» тайна - сведения, относящиеся к профессиональной деятельности (врачебная, адвокатская, банковская тайна)»¹. Сведения, составляющие налоговую тайну, как правило имеют отношение к конкретному лицу, то есть налогоплательщику, следовательно, только так называемые «собственная» тайна является объектом налоговой тайны.

На вопросе, относящемся к соотношению налоговой и банковской тайнах остановимся более подробно. Проанализировав законодательство зарубежных стран имеем, что проблема в соотношении налогов и банковской деятельности во многих странах рассматривается по-разному. В некоторых странах банковская тайна является абсолютной, то есть банками

¹ Пескова Д. Р. Обеспечение конкурентоспособности предпринимательских структур на основе коммерческой тайны. - М.: МаксПресс, 2011. - С. 183.

недопустимо предоставление налоговым органам сведений о состоянии счетов клиентов (Германия, Люксембург)¹.

Рассматривая сведения, из которых состоит налоговая тайна, необходимо помнить, что одним из главных условий для отнесения информации к налоговой тайне является то, что сведения о налогоплательщике должны быть получены налоговым органом (должностным лицом) при исполнении своих прямых полномочий.

Сохранение налоговой тайны отмечается особо остро наряду с любыми другими значимыми сведениями в наше время - время информационного общества и внедрения во все сферы жизни информационно-телекоммуникационных технологий. В наш век государство достаточно быстро вынуждено менять спектр услуг и способ их предоставления, тем самым способствуя демократизации процедур принятия решений в условиях цифровых технологий.

Например, М. В. Мишустин называет следующие основные причины этого. «Во-первых, сложность фискальных процессов, требующая большей гибкости и мобильности работы налоговых органов. Информационные технологии как раз позволяют добиться реализации существующих в экономической теории так называемых «золотых требований», предъявляемых к идеальной налоговой системе (гибкость, прозрачность, нейтральность, административная простота). Во-вторых, рост числа лиц, имеющих доступ к сети «Интернет» и предпочитающих электронные способы общения с государственными органами. И налоговые органы ориентируются на меняющего свои запросы потребителя, предоставляют ему более широкий спектр электронных услуг. В-третьих, усиление процессов глобализации, в силу чего государство реагирует на последние мировые технологические тенденции, обеспечивая тем самым соответствие им»².

¹ Костенко М. Ю. Налоговая тайна: Научно-практическое пособие. М., 2001. – С. 154.

² Мишустин М. В. Стратегия формирования имущественного налогообложения в России: дис. ... д-ра экон. наук. - М., 2010. - С. 22.

Что касается правового режима охраны налоговой тайны, то его можно охарактеризовать как ограниченный и четко регламентированный порядок доступа к налоговой тайне.

Законодателем, в указанных в законе целях, предусматривается ограниченный режим доступа к налоговой информации путем установления исчерпывающего перечня субъектов, обладающих в силу закона правом мотивированного обращения к налоговым органам за предоставлением сведений, составляющих налоговую тайну.

При этом, одно из важных упущений законодателя, заключается в том, что в соответствии с ч. 3 п. 1 ст. 102 НК режим налоговой тайны не распространяется на сведения о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения. Из этого следует, что, например, факт наличия у налогоплательщика недоимки, привлечение его к ответственности за налоговое правонарушение не будет являться налоговой тайной. Ведь, например, основываясь на количестве недоимки по конкретному налогу, допустимо исчислить некоторый параметр, уже относящийся к налоговой тайне¹.

В ч. 1 ст. 102 можно выделить еще один недостаток, который выявляет отсутствие упоминания о налоговом агенте, а согласно законодательству, как известно, он обладает такими же правами, что и налогоплательщик. Таким образом, сведения, разглашенные о налоговом агенте, не относятся к налоговой тайне. Значительно большей сложностью обладает процесс соблюдения принципа налоговой тайны, когда территориально он выходит за национальные рамки. Так, в настоящее время всё чаще предприниматели стали прибегать к использованию оффшорных зон с целью уклонения от уплаты налогов в собственных государствах. Для осуществления проверки и получения налоговых сведений от таких граждан необходимо делать специальный запрос в налоговые органы другого государства, взаимодействие с которыми уже несколько лет характеризуется медленным

¹ Бармаченко Н. А. Коротаева О. А. Правовые проблемы налоговой тайны. - Киров, 2015. - С 277-281.

процессом или вовсе отсутствием ответа. Такую ситуацию можно проследить до 2015 года, пока между Россией и 82 государствами не было подписано соглашение на базе Организации экономического сотрудничества и развития (ОСЭР)¹.

Таким образом, видим, что институт налоговой тайны является межотраслевым, самостоятельным, охраняемым правовым институтом налогового права, требующим нормативно-правового закрепления в действующем налоговом законодательстве. Самым значительным признаком информации, составляющей объект налоговой тайны, позволяющий отличить ее от других видов тайн, есть обстоятельства получения - осуществление налоговым органом законных полномочий. Следуя из характеристики содержания объекта налоговой тайны с позиции налогоплательщика как обязанной стороны в налоговых правоотношениях, возникающих в связи с представлением информации, можно заключить, что к налоговой тайне относится только та информация, которую налогоплательщик предоставил налоговому органу в порядке исполнения, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

¹ Игнатьева В. А. Кукса А. Ю. Правовой режим налоговой тайны и проблемы его реализации // Аллея Науки. – 2020. - № 4 (43). - С. 431

3 Правовое регулирование доступа к ограниченной информации в предпринимательской деятельности

3.1 Предоставление доступа к сведениям, составляющим коммерческую, банковскую и налоговую тайны

Следует отметить, что банковской тайной обладают также кредитные организации и обязаны хранить известные им сведения, составляющие банковскую тайну. Тем не менее ряд федеральных законов дает прямое указание на распространение такой информации определенному кругу субъектов. Так, согласно статье 86 НК РФ указывают случаи, в которых кредитные организации обязаны предоставить рассматриваемые нами сведения налоговым органам. Например, банк обязан сообщить в налоговый орган информацию об открытии или о закрытии счета, вклада организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем. «В других случаях, для предоставления налоговому органу такой информации, требуется его официальный запрос. В данной ситуации, предоставление такой информации будет являться законным только в целях проверки клиента как налогоплательщика»¹. Предоставление банковской тайны правоохранным органам так же обладает своей спецификой и раскрывается в отдельных нормативно-правовых актах. В качестве примера можно привести процедуру получения этих сведений следователями МВД, которые могут получить сведения, составляющие банковскую тайну только по решению суда.

Перед тем, как перейти к рассмотрению способов предоставления информации, составляющих коммерческую, банковскую и налоговую тайны, отметим санкции, которые принимаются вследствие ее разглашения или

¹ О защите прав человека и основных свобод. Конвенция Заключена в г. Риме 04.11.1950 (с изм. от 13.05.2004) (вместе с «Протоколом [№ 1]» (Подписан в г. Париже 20.03.1952), «Протоколом № 4 об обеспечении некоторых прав и свобод помимо тех, которые уже включены в Конвенцию и первый Протокол к ней» (Подписан в г. Страсбурге 16.09.1963), «Протоколом № 7» (Подписан в г. Страсбурге 22.11.1984)) // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 2. - Ст. 163.

недобросовестного получения. За огласку коммерческой тайны предусмотрены различные виды санкций - от дисциплинарного взыскания до уголовного наказания. Самое элементарное наказание за разглашение сведений составляющих коммерческую тайну - замечание или выговор. За этим выделяют материальную, гражданско-правовую, и административную ответственность (что будет рассмотрено далее). В конечном счете самый жесткий вид наказания - уголовная ответственность, предусматривающая реальное лишение свободы.

Самая широкая категория лиц, которым предоставляется доступ к коммерческой тайне, представляют собой сотрудники предприятий. Как отмечает Минбалеев А. В. «Доступ работника к информации, составляющей коммерческую тайну, осуществляется с его согласия, если это не предусмотрено его трудовыми обязанностями».

В целях охраны конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну, работник обязан:

- выполнять установленный работодателем режим коммерческой тайны;
- не разглашать эту информацию, обладателями которой являются работодатель и его контрагенты, и без их согласия не использовать эту информацию в личных целях в течение всего срока действия режима коммерческой тайны, в том числе после прекращения действия трудового договора;
- возместить причиненные работодателю убытки, если работник виновен в разглашении информации, составляющей коммерческую тайну и ставшей ему известной в связи с исполнением им трудовых обязанностей;
- передать работодателю при прекращении или расторжении трудового договора материальные носители информации, имеющиеся в пользовании работника и содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну».

Одной из особенностей предоставления рассматриваемого нами типа

тайны является закрепление таких сведений в договорах по оказанию аудиторских услуг. Сохранить коммерческой тайны является одной из обязанностей аудитора, и разглашать такую тайну он вправе только с письменного согласия лица, в отношении которого проводится аудит.

Законодатель четко определил круг субъектов, которым обладатель сведений составляющих коммерческую тайну обязан их предоставить. Согласно статье 6 ФЗ «О коммерческой тайне», по мотивированному запросу от государственного органа, органа МСУ, лицо, обладающее коммерческой тайной, предоставляет им необходимые сведения. В тех случаях, когда лицо обладающее информацией отказывается ее предоставить, указанные органы могут истребовать ее через суд. Не считая государственных органов и ОМСУ, данный тип информации могут запрашивать суды, органы предварительного следствия и дознания, по делам, которые находятся у них в производстве. При этом на сведения, содержащие коммерческую тайну и переданные вышеуказанным органам, накладывается гриф «коммерческая тайна».

В современных условиях модернизации организационных и административных процессов, обновление принципов ведения предпринимательской деятельности должны проходить постоянно¹.

В частности, в настоящее время, как видно, бумажные носители информации отходят на второй план. Предприятия все больше отдают предпочтение электронному документообороту. Это является одним из примеров роста роли инновационных методов и средств регулирования экономического оборота в целом, которые, в свою очередь, требуют особого контроля. В связи с этим возникает все большая потребность охраны и предоставления доступа к информации, содержащей коммерческую тайну. В данном случае охрана и предоставление информации возможно осуществлять только с помощью специальных технических средств и

¹ Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 23. - Ст. 2102.

программ.¹

По моему мнению, действующие нормативно-правовые акты неспособны в полной мере раскрыть предоставления информации, содержащей коммерческую тайну, и соответственно остается пробел для недобросовестных участников гражданских правоотношений.

В НК РФ четко дано определение круга лиц, которые имеют доступ к информации, содержащей налоговую тайну. К ним можно отнести должностные лица налоговых органов, органов внутренних дел, таможенных органов, органов следствия и государственного внебюджетного фонда. Общий порядок доступа к информации, содержащей налоговую тайну определяется Налоговым кодексом РФ и Приказом МНС РФ от 03.03.2003 № БГ-3-28/96 «Об утверждении Порядка доступа к конфиденциальной информации налоговых органов»², но и из этого порядка есть исключения. В процессе своей предпринимательской деятельности, предприниматели заинтересованы в надежности и честности своего контрагента. Для предотвращения рисков, связанных с недобросовестностью будущего партнера по бизнесу, и вследствие отсутствия долгих и сложных судебных тяжб, предпринимателю следует проявить должную осмотрительность. В данном случае предприниматели могут самостоятельно обратиться к сайту ФНС, а именно к разделам «Прозрачный бизнес» или проверить своих контрагентов с помощью иных сервисов.

Следующей характеристикой предоставления доступа к информации, охраняемой налоговой тайной, является признание этих данных доступными для общего пользования.

Помимо универсальных правил предоставления доступа к информации, содержащей конфиденциальные данные о банках, налогах или коммерческой сфере, которые определены действующим законодательством и другими

¹ Паршуков М. И. Проблемы предоставления сведений, составляющих коммерческую тайну, участникам хозяйственных обществ // Мониторинг правоприменения. - 2014. - № 2. - С. 76.

² Нардина О. В. Ограничение конституционного права на доступ к получению и распространению информации в сети «интернет» в связи с противодействием экстремизму и терроризму // Наука. Общество. Государство. - 2017. - № 4 (20). - С. 56.

нормативно-правовыми актами, существуют несколько особых аспектов, которые следует учесть. Эти факторы следует учитывать при попытке получить доступ к этому типу информации. Необходимо совершенствовать законодательство в этой области. Предоставлять четкие и краткие объяснения налоговой и банковской тайны. Улучшить процесс и методы защиты такого рода информации, в том числе от недобросовестных должностных лиц¹.

Таким образом, следует констатировать, что на сегодняшний день основной проблемой правового регулирования предоставления информации ограниченного доступа в сфере предпринимательской деятельности является недостаточность существующих положений законодательства в этой сфере. Учитывая общую проблематику российской правовой системы, российского общества и государства, получение информации ограниченного доступа и последующая её защита, вызывают ряд вопросов практического характера. Несмотря на недостаточность существующих положений, практика защиты информации ограниченных правовых режимов, в рамках существующей национальной правовой реальности вызывает осложнения. Полагаю, что для нормально развития рыночной экономики, данные пробелы в сфере правового регулирования следует устранять.

3.2 Практические вопросы реализации защиты в сфере предпринимательской деятельности

С развитием информационных технологий большему риску утраты коммерческой, банковской и налоговой тайн связано с передачей информации через мессенджеры, электронную почту, социальные сети, внешние носители (флешки, внешние накопители памяти), в меньшей степени бумажные носители информации. Процентные соотношения представлены на рисунке 12.

¹ Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 12.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2006. - № 31 (1 ч.). - Ст. 3448.



Рис. 12. Распределение каналов передачи информации. Сведения из дел по ст. 183 УК РФ, 2019-2022 гг.

Изучение имеющихся материалов уголовных дел по статье 183 УК РФ показало, что в большинстве случаев осужденные на момент совершения преступления занимали должности государственных служащих, как правило, менеджеров в компаниях связи или в банках (рисунок 13)¹.



Рис. 13. Категории подсудимых. Сведения из дел по ст. 183 УК РФ, 2019-2021 гг.

Исходя из вышеизложенного, основные проблемы защиты информации в бизнес-сфере связаны с национальной политикой Российской Федерации в отношении сети Интернет и информации, находящейся в открытом доступе. На данный момент, предпринимательское сообщество не обладает всеми средствами и методами, которые могли бы способствовать защите их

¹ Сучилина М. С. Разглашение коммерческой тайны: основания и ответственность. - URL: <https://moluch.ru/archive/394/87342/> (дата обращения: 16.02.2024).

интересов, в рамках общей системы угроз вмешательства государства в частные интересы корпораций и индивидуальных предпринимателей. С каждым годом, все больше и больше количество разнообразных данных, в том числе коммерческой и конфиденциальной информации скапливается именно в Интернете.

Нынешние формы и способы защиты такой информации являются неэффективными для бизнеса. Новые правила в отношении Интернета в России, большинство из которых вступили в силу 1 ноября 2019 г., а другие вступили в силу в январе 2021 г. На самом деле такого нового закона не было, а скорее была серия поправок к существующим федеральным законам «О связи» и «Об информации, информационных технологиях и защите информации». Официально поправки направлены на защиту Интернета в России от внешних угроз.

Но в текущей практике государственные органы применяют уже существующие в России ограничительные законы об Интернете выборочно по двум причинам. Во-первых, из-за отсутствия технических возможностей некоторые законы не могут быть реализованы. Во-вторых, некоторые интернет-сервисы и приложения настолько популярны, что государство не блокирует их, чтобы избежать общественного недовольства.

Роскомнадзор - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций - и центральный пункт контроля над сетями и объектами связи, а также персональными данными в России, хочет отслеживать трафик в его источнике, интернет-провайдера или интернет-сервисы, не соответствующие новым правилам¹.

Таким образом, несмотря на относительно устойчивые подходы в рамках правового регулирования защиты информации, использующейся в предпринимательской деятельности, существующие проблемы в защите информации ограниченного доступа имеют комплексный характер, в

¹ Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 1. - Ст. 1.

основном связанные с усилением государственного контроля в информационном секторе. Причем подобная практика осуществляется с динамической прогрессией, что заставляет некоторых представителей бизнеса (которые могут себе это позволить) перемещаться в другие страны и оттуда вести свой бизнес на территории России. Административный контроль, который в большей степени не является оправданным, также не способствует развитию информационного обеспечения компаний, что также заставляет владельцев и управляющий корпораций принимать меры по защите информации, вне существующих правовых концепций.¹

В правовом регулировании предпринимательской деятельности используются три важнейших метода правового регулирования, которые могут успешно применяться и для регламентации осуществления права на информацию в этой деятельности. Во-первых, метод обязательных предписаний императивными нормами, который устанавливает права и обязанности субъектов предпринимательских отношений. Данный подход используется для непосредственного управления предпринимательской деятельностью государством, когда одна сторона в отношениях имеет право выдавать другой стороне обязательные указания с целью защиты общественных интересов. Этот метод применяется для обеспечения публичных потребностей и общественного благосостояния. Во-вторых, метод рекомендаций, когда одна сторона правоотношения предлагает другой стороне определенный вариант поведения в зависимости от конкретной ситуации, и на основе рекомендаций одной из сторон устанавливаются взаимные права и обязанности участников отношения. В-третьих, метод автономных решений, характерный для регулирования отношений, возникающих между юридически равными субъектами предпринимательской деятельности, которые определяют содержание своих прав и обязанностей исключительно по взаимной договоренности.

¹ Слесарев Ю. В., Лосяков А. В. Проблемы защиты конфиденциальной информации в сети интернет: правовой аспект // БГЖ. - 2018. - № 1 (22). - С. 46.

Безусловно, для предпринимателей их права находятся на первом месте по значимости, ведь главной целью бизнеса является возможность работать в защищенной и благоприятной среде, а не постоянное борьба за собственные права, даже если имеются совершенные механизмы и способы защиты. Одна из ключевых целей проводимой государством реформы контрольно-надзорной деятельности заключается в этом. Это позволяет увидеть, что главная задача заключается в том, чтобы государство проводило реформу и контролировало надзорную деятельность.

3.3 Ответственность за неправомерное разглашение информации с ограниченным доступом в предпринимательской деятельности

Защита информации представляет собой принятие правовых, организационных и технических мер, направленных на:

- обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;
- соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;
- реализацию права на доступ к информации.

Государственное регулирование отношений в сфере защиты информации осуществляется путем установления требований о защите информации, а также ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации об информации, информационных технологиях и о защите информации. Требования о защите общедоступной информации могут устанавливаться только для достижения целей, указанных в пунктах 1 и 3 части 1 статьи 149-ФЗ (было указано выше).

Обладатель информации, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, обязаны обеспечить:

- предотвращение несанкционированного доступа к информации и (или) передачи ее лицам, не имеющим права на доступ к информации;
- своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к информации;
- предупреждение возможности неблагоприятных последствий нарушения порядка доступа к информации;
- недопущение воздействия на технические средства обработки информации, в результате которого нарушается их функционирование;
- возможность незамедлительного восстановления информации, модифицированной или уничтоженной вследствие несанкционированного доступа к ней;
- постоянный контроль за обеспечением уровня защищенности информации.

Нарушение требований в сфере защиты информации ограниченного доступа влечет за собой дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лица, виновные в нарушении обработки, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лица, права и законные интересы которых были нарушены в связи с разглашением информации ограниченного доступа или иным неправомерным использованием такой информации, вправе обратиться в установленном порядке за судебной защитой своих прав, в том числе с исками о возмещении убытков, компенсации морального вреда, защите чести, достоинства и деловой репутации. Требование о возмещении убытков не может быть удовлетворено в случае предъявления его лицом, не принимавшим мер по соблюдению конфиденциальности информации или нарушившим установленные законодательством Российской Федерации требования о защите информации, если принятие этих мер и соблюдение таких требований

являлись обязанностями данного лица.

Глава 28 Уголовного кодекса Российской Федерации включает нормы, предусматривающие ответственность за преступления в сфере компьютерной информации. Считается неправомерным получение доступа к конфиденциальной информации или сведениям, относящимся к государственной тайне, лицом, которое не имеет соответствующих полномочий (без согласия владельца или его законного представителя), при условии использования специальных средств для ее защиты. В соответствии с уголовным законодательством, считается, что перенос информации на другой носитель не является уничтожением компьютерной информации, если такие действия не препятствуют доступу правомерных пользователей к этой информации или не исключают его полностью.

Неправомерный доступ к информации ограниченного доступа, в случае наличия признаков состава преступления, можно квалифицировать в рамках статьи 272 УК РФ. Традиционно принято, что признак «с использованием служебного положения» считается применимым, если лицо, совершившее преступление, занимало должностное положение, занимало руководящие должности в коммерческих или других организациях, или являлось государственным или муниципальным служащим, не соответствующим критериям должностного лица.

За раскрытие коммерческой тайны предусмотрены наказания в области административного, уголовного, гражданско-правового и дисциплинарного права. (ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»).

Для организаций предусмотрена следующая ответственность.

Гражданско-правовое ответственность за раскрытие конфиденциальной информации в коммерческих целях может быть выражена через возмещение причиненных убытков и/или обязанность уплатить неустойку, если она указана в договоре в качестве меры наказания за такое нарушение (статьи 15, 330 и 393 ГК РФ), а также в ответственности за нарушение

исключительного права на секрет производства (ст. 1472 ГК РФ). Кроме того, имеется возможность заключить договор между участниками гражданского оборота, в котором будет согласовано разглашение коммерческой тайны при условии предоставления права на изменение данного договора (например, увеличить цену исполнения) или даже расторгнуть в соответствии с п. 2 ст. 310, ст. ст. 421, 450 и 450.1 ГК РФ.

Ответственность для должностных лиц.

Уголовная ответственность за разглашение коммерческой тайны предусмотрена согласно статье 183 УК РФ, административная ответственность - статье 13.14 КоАП РФ. Раскрытие конфиденциальной информации о бизнесе может привести к наложению дисциплинарных санкций в отношении нарушителя, включающих предупреждение, выговор или даже увольнение (пп. «в» п. 6 ч. 1 ст. 81, ст. 192 ТК РФ).

Статья 15 ГК РФ устанавливает общие принципы гражданско-правовой ответственности и предусматривает, что лицо, которое причинило ущерб другому лицу в результате нарушения обязательства или иных правоотношений, обязано возместить этот ущерб.

Статья 1472 ГК РФ регулирует ответственность за незаконное разглашение коммерческой тайны. Согласно этой статье, лицо, разгласившее коммерческую тайну без согласия лица, у которого эта тайна охраняется, должно возместить причиненные убытки лицу, которому принадлежит коммерческая тайна¹.

Таким образом, гражданско-правовая ответственность за разглашение коммерческой тайны предусмотрена указанными статьями ГК РФ, и нарушитель должен будет возместить ущерб, причиненный разглашением этой информации.

Правовые основы защиты банковской информации и санкции за нарушение банковской тайны устанавливаются законодательством каждой

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.

отдельной страны. Однако, существуют определенные общепризнанные международные стандарты и соглашения, которые регулируют эту область.

Во-первых, международное соглашение FATF (Financial Action Task Force) разрабатывает рекомендации и стандарты в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Одним из важных аспектов в этих рекомендациях является обязательство банков защищать клиентскую информацию, включая банковскую тайну, и предотвращать ее незаконное раскрытие. Во-вторых, международное соглашение OECD (Организация экономического сотрудничества и развития) разработало Стандарты в отношении обмена информацией об уклонении от налогообложения. В рамках этих стандартов, страны обязуются обмениваться информацией о банковских счетах и операциях, чтобы предотвратить уклонение от налогообложения и другие финансовые преступления.

Санкции за нарушение банковской тайны могут включать различные меры, применяемые законодательством каждой страны. Это могут быть штрафы, уголовное преследование, увольнение с работы, наложение административных мер или лишение права работать в банковской сфере.

Однако санкции и наказания могут быть разными в разных странах, в зависимости от установленных ими законов и правил. Важно заметить, что нарушение банковской тайны может иметь серьезные последствия для банковской системы и доверия клиентов к банкам. Поэтому, охрана банковской информации и соблюдение банковской тайны являются важными аспектами деятельности каждого банка.

Истинно, законодательство о защите банковской тайны в России основывается как на Конституции РФ, так и на положениях международных договоров и соглашений. Статья 23 Конституции РФ признает право граждан на личную тайну, тайну переписки и на тайну иной личной информации. Это означает, что банковская информация граждан и организаций является конфиденциальной и не может быть разглашена без согласия их

собственников либо в соответствии с законом.

Относительно положений международных договоров и соглашений, информационная безопасность является одной из ключевых тем. Россия является участником различных международных организаций и соглашений, таких как ОБСЕ, СНГ, БРИКС и др., которые имеют положения, направленные на обеспечение безопасности информации, включая банковскую информацию. Эти положения и стандарты помогают определить правила и принципы защиты и обмена информацией, включая защиту банковской тайны.

Таким образом, законодательство о защите банковской тайны в России основывается на Конституции РФ и международных договорах и соглашениях, которые регулируют информационную безопасность. Это позволяет обеспечить конфиденциальность банковской информации и защиту личных данных граждан и организаций. Оно включает в себя положения:

- кодексов РФ:

- (Гражданского (ст. 857),

- Уголовного (ст. 183),

- об административных правонарушениях (ст. 13.14, 13.11));

- законов и подзаконных актов:

- Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ст. 26),

- Закон «Об информации...» от 27.07.2006 № 149-ФЗ и др.

Российское законодательство предусматривает безусловное исполнение требований стандартов и регламентов по обработке и защите информации, включая международные стандарты.

Ответственность за разглашение банковской тайны предусмотрена следующая:

- административная:

Статья КоАП РФ	Проступок	Вид наказания	Размер штрафа, руб.
13.14	Разглашение сведений, доступ к которым ограничен федеральным законом (кроме ситуаций, по которым наступает уголовная ответственность)	штраф	500-1000 - для граждан 4 000-5000 - для должностных лиц
13.11	Нарушение порядка работы с персональными данными граждан (при их сборе, хранении, использовании, распространении)	предупреждение или штраф	в зависимости от вида нарушения до 5000 руб. - для граждан до 20000 руб. - для должностных лиц до 75000 руб. - для юридических лиц

- гражданско-правовая (ст. 857 ГК РФ) возникает у банка, если клиент, чьи данные были раскрыты, требует возмещения причиненных убытков;

- уголовная ответственность за раскрытие банковской тайны третьим лицам (статья 183 УК РФ).

Статья 183 УК РФ предусматривает следующие наказания за незаконное получение и разглашение составляющих банковскую тайну сведений в виде:

- денежного взыскания в форме штрафа;
- исправительных работ;
- принудительных работ;
- лишения свободы¹.

Разглашение налоговой тайны может допустить сотрудник организации, у которого есть доступ к таким сведениям или должностные лица государственных органов.

Информация о материальном положении физических и юридических лиц известна налоговым органам в силу функций, которые они выполняют.

¹ Глоба Е. С. Защита банковской тайны: ответственность и исключения // Молодой ученый. - 2023. - № 45 (492). - С. 271.

Большинство данных общедоступны, а часть охраняется режимом налоговой тайны, так как от их распространения налогоплательщик может пострадать.

Когда сотрудник госорганов распространил тайные сведения, или когда он потерял носитель с содержанием данных, охраняемых в режиме налоговой тайны.

Чтобы такое нарушение повлекло юридическую ответственность, должны одновременно действовать три условия:

Чтобы такое нарушение повлекло юридическую ответственность, должны одновременно действовать три условия:

1. разглашение сведений принесло прямой ущерб их владельцу;
2. установлено виновное действие или бездействие должностного лица;
3. именно это действие или бездействие стало прямой причиной ущерба.

Таким образом важно, чтобы налоговый орган и другие госорганы утверждали список должностных лиц, которые имеют право доступа к налоговой тайне, и причастные к такой информации сотрудники обязаны соблюдать особый режим сбора, хранения и защиты тайной информации.

За разглашение налоговой тайны предусматривается:

- административная ответственность по ст. 13.13 КоАП;
- материальная ответственность по ст. 1069 ГК РФ;
- уголовная ответственность по ч. 2 ст. 183 УК РФ.

Административное наказание предусматривает штраф до 5000 рублей для физического лица, разгласившего конфиденциальные сведения, и до 1000 рублей для виновного физического лица.

Когда виновным в разглашении признан сотрудник госорганов, на котором лежит обязанность соблюдать режим тайны, материальный ущерб потерпевшему возмещают за счет бюджета.

Если раскрытие тайны принесло серьезные негативные последствия для владельца, у виновного будет юридическая ответственность по

Уголовному кодексу.

К преступлениям в отношении налоговой тайны относят:

- подкуп - получение информации за материальное вознаграждение;
- похищение - завладение данными путем грабежа, кражи и т.д.;
- угроза - присвоение информации с помощью шантажа или угрозы физическим насилием и т.д. в отношении владельца налоговой тайны.

К преступлениям низкой степени тяжести, согласно части 1 статьи 183 Уголовного кодекса Российской Федерации, относятся незаконное приобретение и раскрытие конфиденциальной информации, которые не причинили существенного ущерба налогоплательщику.

Наказанием за них служит:

- штраф в размере до 500000 рублей;
- исправительные работы на срок до 1 года;
- принудительные работы на срок до 2 лет;
- лишение свободы на срок до 2 лет.

По ч. 2 ст. 183 УК РФ отвечают за распространение информации, относящейся к налоговой тайне, без согласия налогоплательщика. При этом не имеет значения, получил ли нарушитель материальную выгоду или передал информацию бесплатно.

За такие преступления предусмотрены:

- штраф до 1 млн рублей;
- исправительные работы на срок до 2 лет;
- принудительные работы сроком до 3 лет;
- лишение свободы на срок до 3 лет.

Ч. 3 ст. 183 УК РФ устанавливает наказание за одни и те же преступления, но отличающиеся более серьезными последствиями и присутствием злого умысла.

Тяжкими последствиями считается причинение крупного ущерба потерпевшему из-за потери информации считается серьезным и может иметь негативные финансовые последствия, такие как реальные убытки или потерю

имущества, а также упущенные возможности для получения дохода.

Эта часть ст. 183 УК РФ устанавливает следующее наказание:

- штраф в размере до 1,5 млн рублей и лишение права занимать определенные должности или осуществлять некоторые виды деятельности;
- принудительные работы на срок до 5 лет;
- лишение свободы на срок до 5 лет.

В ч. 4 ст. 183 НК РФ установлены виды ответственности за тяжкие преступления при отягчающих обстоятельствах. К таким проступкам относятся повторные нарушения и преступления, сопровождающиеся применением физической силы. В этом случае наказание определяется в зависимости от ущерба, причиненного владельцу налоговой конфиденциальности.

Наказанием за такие правонарушения являются:

- принудительные работы сроком до 5 лет;
- лишение свободы на срок до 7 лет.

Кроме возможности наказания за разглашение налоговой информации, сотрудники государственных органов могут быть подвержены ответственности за небрежность, которая привела к утечке данных. Если такое деяние или бездействие стали причиной крупного ущерба налогоплательщику, за них предусмотрена ответственность по ст. 293 УК РФ¹.

¹ Цыгал М. Р. Разглашение налоговой тайны: ответственность и судебная практика. - URL: <https://vsude.pf/images/docs/12.pdf> (дата обращения: 24.02.2024).

4 Статистика нарушений по разглашению коммерческой, банковской и налоговой тайны

Актуальность данной темы выпускной квалификационной работы подтверждается статистическими данными. Для понимания важности данного вопроса приведем следующие факты:

1) По делам, связанным с незаконным получением и разглашением коммерческой, банковской и налоговой тайны, в 2019-2021 гг. было осуждено 117 человек.

2) Всего за три года было рассмотрено 188 дел по различным частям статьи 183 УК РФ.

3) Более 63% рассмотренных дел и более 65% осужденных лиц приходится на часть 3 статьи 183 УК РФ.

4) Более 46% рассмотренных дел по статье 183 УК РФ имели дополнительную квалификацию по одной или нескольким статьям (272 УК РФ, 138 УК РФ и др.).

5) По итогам рассмотрения 44,3% дел по статье 183 УК РФ судьи выносили обвинительные приговоры, почти 40% дел было прекращено.

6) Несмотря на прекращение 75 уголовных дел (около 40% от всех рассмотренных), в 25 подобных случаях были назначены судебные штрафы.

7) Порядка 70% подсудимых были непривилегированными сотрудниками, 18% - внешними нарушителями, более 10% - руководителями разного уровня.

Самые распространенные нарушения, связанные по распространению конфиденциальной информации в предпринимательской сфере, происходят по разным частям статьи 183 УК РФ. Описание частей статьи приведены на рисунке 14.

Статья УК РФ 183	Название
	Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайны
	4.1. Собираение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем похищения документов, обмана, шантажа, принуждения, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом - (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 216-ФЗ) наказывается штрафом в размере до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо исправительными работами на срок до одного года, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок. (в ред. Федеральных законов от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.06.2015 N 193-ФЗ)
	4.2. Незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе, - наказывается штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет, либо лишением свободы на тот же срок. (в ред. Федеральных законов от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.06.2015 N 193-ФЗ, от 11.06.2021 N 216-ФЗ)
	4.3. Те же деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, а равно причинившие крупный ущерб или совершенные из корыстной заинтересованности. (в ред. Федерального закона от 11.06.2021 N 216-ФЗ) наказываются штрафом в размере до одного миллиона пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок. (в ред. Федеральных законов от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.06.2015 N 193-ФЗ)
	4.4. Деяния, предусмотренные частями второй или третьей настоящей статьи, повлекшие тяжкие последствия, - наказывается принудительными работами на срок до пяти лет либо лишением свободы на срок до семи лет. (в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 420-ФЗ)

Рис. 14. Статья 183 УК: суть по частям и наказания

В статистических сведениях, опубликованных на сайте Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, есть отдельные отчеты о количестве лиц, привлеченных к уголовной ответственности.

Согласно данным, взятым с сайта Судебного департамента, всего по статье 183 УК РФ осуждено:

- в 2019 году - 41 человек, из них 2 человека по ч. 1, 7 человек, по ч. 2, 32 человека по ч. 3, 0 человек - по ч. 4;
- в 2020 году - 35 человек, из них 3 человека по ч. 1, 10 человек по ч.2, 22 человека по ч. 3, 0 человек по ч. 4;
- в 2021 году - 41 человек, из них 3 человека по ч. 1, 15 человек по ч. 2, 23 человека по ч. 3, 0 человек по ч. 4.

Количество осужденных по каждой части статьи 183 УК РФ за три года представлено на Рисунке 15.

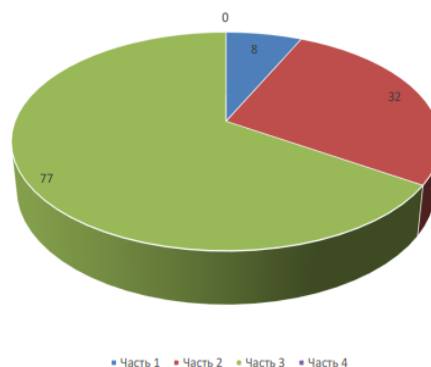


Рис. 15. Количество осужденных по разным частям ст. 183 УК РФ, 2019-2021 гг.

В целом за период 2019-2021 гг. исходя из итогов рассмотрения выбранных дел суды в 44,3% дел выносили обвинительные приговоры, в 39,9% случаев дела были прекращены (по ходатайству следователей, в связи с примирением сторон и т.д.). В 1,1% случаев были вынесены оправдательные приговоры, в 1,6% принимались решения о возвращении дел следствию. Распределение по типам судебных решений по статье 183 УК РФ в судах первой инстанции приведено на Рисунке 16.



Рис. 16. Типы решений в результате рассмотрения дел по ст. 183 УК РФ, 2019-2021 гг.

Из анализа данных можно сделать вывод, что самое строгое наказание, назначенное судом по статье 183 УК РФ, - два года тюремного заключения (правда, с отсрочкой до достижения детьми осужденной 14-летнего возраста).

Самым распространенным видом наказания для осужденных по статье 183 УК РФ чаще всего является штраф – в 44,7% приговоров. Более чем в

трети случаев судьи выносили условный срок – от 6 месяцев по одной статье, до 4 лет - по совокупности нескольких. (Рисунок 17).



Рис. 17 – Распределение наказаний по ст. 183 УК РФ, 2019-2021 гг.

Из судебной практики можно обнаружить что максимальный размер штрафа по статье 183 УК РФ составил 1 млн рублей, минимальный – 8 тыс. рублей. Средний размер штрафа – 123,8 тыс. рублей.

Как уже отмечалось п. 3.2 главы 3 большую часть преступлений по разглашению коммерческой тайны совершают рядовые сотрудники через сеть Интернет до 70-75%.

На рисунке 18 приведено географическое распределение рассмотренных в 2019-2021 гг. дел по статье 183 УК РФ. Наибольшее количество дел рассмотрено судами Свердловской области. Далее идут Челябинская область и Республика Башкортостан. В Москве не рассмотрено ни одного дела (в Московской области три дела).

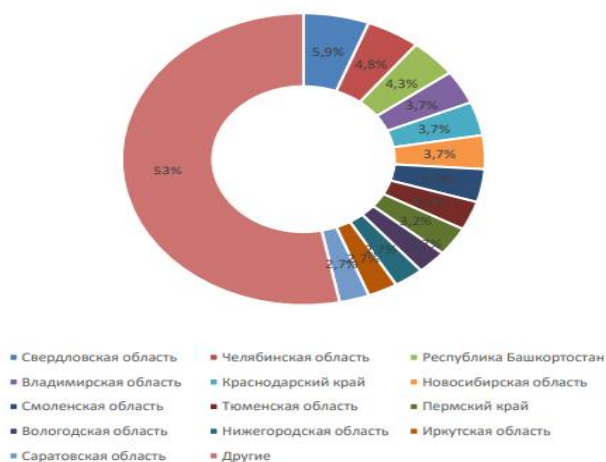


Рис. 18. Распределение рассмотренных дел по регионам. Сведения из дел по ст. 183 УК РФ, 2019-2021 гг.

Преступления согласно статье 183 УК РФ имеют заметно выраженную отраслевую направленность. Свыше 80% случаев кража коммерческой тайны, другой охраняемой законом информации была совершена из финансовых компаний и операторов связи¹.

¹ Исследование судебной практики по уголовным делам, связанным с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, 2019-2021 гг., 2022. - URL: <https://www.infowatch.ru/sites/default/files/analytics/files/kommercheskaya-i-bankovskaya-tayna-chasche-sudyat-menedzherov-bankov.pdf> (дата обращения: 24.02.2024).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог проведенной работы, следует отметить, что цель выпускной квалификационной работы по изучению правового аспекта регулирования информации, с ограниченным доступом используемой в предпринимательской деятельности достигнута, а задачи, поставленные перед нами, в ходе работы разрешены, а именно:

- 1) определены понятие и значение информации с ограниченным доступом, ее признаки и классификация;
- 2) изучены понятие и значение банковской, налоговой и коммерческой тайны;
- 3) определен порядок предоставления доступа к сведениям, составляющим, банковскую, налоговую и коммерческую тайны;
- 4) рассмотрены практические вопросы реализации защиты в сфере предпринимательской деятельности;
- 5) предоставлена ответственность за неправомерное разглашение информации с ограниченным доступом в предпринимательской деятельности;
- 6) - рассмотреть аналитический раздел, связанный с ограниченной информацией в правовом аспекте.

Понятие «информации» является всеобъемлющим и в зависимости от конкретной ситуации и интерпретации может иметь разное значение. В аспекте правового регулирования, отношений, содержащих информационные аспекты, следует прибегать к нормативному толкованию данного термина, так как в национальной правовой системе понятие «информации» имеет правовое закрепление.

Основное значение информации заключается в передачи между субъектами информационного взаимодействия различных сведений, которые могут быть абсолютно любыми. Право на получение информации, обязанности по предоставлению той или иной информации, ограничения

оборота какой-либо информации являются определенной формой отношений с конкретными видами информации и в зависимости от требований закона подлежат определенной правовой форме регулирования.

Право на доступ к информации – это право человека на получение публичной и частной информации публичного характера, в рамках требований закона государства.

Действительно, защита информации в предпринимательской деятельности является важным аспектом безопасности экономики современного мира, и проблемы, связанные с ограниченным доступом к информации, могут иметь комплексный характер. Усиление государственного контроля в информационном секторе может оказывать существенное влияние на бизнес-среду и стимулировать некоторых предпринимателей.

В целом, бизнес-среда постоянно меняется, и предприниматели вынуждены адаптироваться к новым условиям. Безопасность и защита информации остаются приоритетами для предпринимателей и правительств, и взаимное сотрудничество в этой области может способствовать решению проблем и созданию благоприятной предпринимательской среды.

Многие предприниматели осознают важность информационной безопасности и внедряют дополнительные механизмы защиты, такие как аутентификация, обучение сотрудников основам информационной безопасности и т.д. Они осознают, что риски, связанные с потерей конфиденциальной информации или нарушением данных клиентов, могут привести к негативным последствиям, включая имиджевые потери и судебные разбирательства.

Кроме того, организации могут принимать меры для внутреннего контроля и мониторинга, чтобы предотвратить несанкционированный доступ и утечку информации. Это может включать установку ограничений на доступ к конфиденциальным данным, применение систем журналирования и аудита,

а также проведение регулярных проверок и ревизий для выявления потенциальных нарушений безопасности.

Важно отметить, предприниматели должны принимать комплексный подход к защите информации, включая соблюдение соответствующих законов и нормативных актов, а также регулярное обновление политик и процедур в соответствии с изменяющейся угрозой информационной безопасности. Обеспечение эффективной защиты информации должно быть внедрено на всех уровнях организации и являться постоянным процессом адаптации к новым угрозам и технологиям.

Информация ограниченного доступа в первую очередь закрепляется в различных нормативных правовых актов: Конституция Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), НК РФ Статья 86. Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля, Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 31.07.2023) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023), Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ (последняя редакция), Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» от 12.08.1995 № 144-ФЗ (последняя редакция), Федеральный закон «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ (последняя редакция), Закон РФ «О государственной тайне» от 21.07.1993 № 5485-1 (последняя редакция), Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция), Федеральный закон «О государственной гражданской службе Российской Федерации» от 27.07.2004 № 79-ФЗ (последняя редакция), Федеральный закон «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» от 31.05.2002 № 63-ФЗ (последняя редакция).

Основными требованиями к информации ограниченного доступа является требование, чтобы такая информация не была известна широкому кругу лиц.

В рамках предпринимательской деятельности наиболее распространенными видами информации ограниченного доступа являются коммерческая, банковская и налоговая тайны, а также тайны, связанные с судопроизводством, если субъект предпринимательской деятельности является субъектом процессуальных отношений.

В настоящее время российское законодательство о коммерческой тайне нуждается в дальнейшем совершенствовании. Учитывая зарубежный опыт, предлагаем четко определить в Федеральном законе «О коммерческой тайне» цель ограничения доступа к информации путем введения режима коммерческой тайны и тем самым сделать акцент на наилучшем понимании смысла этого правового режима и поддержке инновационной деятельности. Важно обеспечить единство в согласованности терминологии, используемой в законе «О коммерческой тайне», и уделить серьезное внимание защитным мерам, среди которых особое место должны занимать меры уголовной ответственности как наиболее эффективные средства обеспечения прав и интересов владельцев коммерческой тайны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Собрание законодательства РФ. - 2009. - № 4. - Ст. 445.

2. О защите прав человека и основных свобод: Конвенция Заключена в г. Риме 04.11.1950 (с изм. от 13.05.2004) (вместе с «Протоколом [№ 1]» (Подписан в г. Париже 20.03.1952), «Протоколом № 4 об обеспечении некоторых прав и свобод помимо тех, которые уже включены в Конвенцию и первый Протокол к ней» (Подписан в г. Страсбурге 16.09.1963), «Протоколом № 7» (Подписан в г. Страсбурге 22.11.1984)) // Собрание законодательства РФ. - 2001. - № 2. - Ст. 163.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 19.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1999. - № 31. - Ст. 3824.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 25. - Ст. 2954.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 27.12.2019, с изм. от 28.04.2020) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 5. - Ст. 410.

6. О безопасности: Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ (ред. от 10.07.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2011. - № 1. - Ст. 2.

7. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 12.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2006. - № 31 (1 ч.). - Ст. 3448.

8. О коммерческой тайне: Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. - 2004. - № 32. - Ст. 3283.

9. О государственной гражданской службе Российской Федерации:

Федеральный закон от 27.07.2004 № 79-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2004. - № 31. - Ст. 3215.

10. Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ (ред. от 24.07.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 23. - Ст. 2102.

11. Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ (ред. от 29.12.2022) // Собрание законодательства РФ. - 1995. - № 33. - Ст. 3349.

12. Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 1. - Ст. 1.

13. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 12.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 6. - Ст. 492.

14. О государственной тайне: Закон РФ от 21.07.1993 № 5485-1 (ред. от 04.08.2013) // Собрание законодательства РФ. - 1997. - № 41. - Ст. 8220-8235.

15. О средствах массовой информации: Закон РФ от 27.12.1991 № 2124-1 (ред. от 13.06.2023) // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1992. - № 7. - Ст. 300.

16. Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации: Указ Президента РФ от 05.12.2016 № 646 // Собрание законодательства РФ. - 2016. - № 50. - Ст. 7074.

17. Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера: Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. - 1997. - № 10. - Ст. 1127.

18. Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Информационное общество»: Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 313 (ред. от 21.12.2023) // Собрание законодательства РФ. - 2014. - № 18 (часть II). - Ст. 2159.

19. Об утверждении Положения о порядке обращения со служебной информацией ограниченного распространения в федеральных органах исполнительной власти, уполномоченном органе управления использованием атомной энергии и уполномоченном органе по космической деятельности: Постановление Правительства РФ от 03.11.1994 № 1233 (ред. от 06.08.2020) // Собрание законодательства РФ. - 2005. - № 30 (ч. II). - Ст. 3165.

20. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате: (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) (ред. от 24.07.2023) // Ведомости СНД и ВС РФ. - 1993. - № 10. - Ст. 357.

Учебная и научная литература

21. Алексеева Д. Г. Банковское право: Учебник / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. – М.: Юристъ, 2003. – 356 с.

22. Амелин Р. В. Информационное право в схемах: учебное пособие / Р. В. Амелин, С. А. Куликова, С. Е. Чаннов; отв. ред. С. Е. Чаннов. – М.: Проспект, 2016.– 125 с.

23. Бармаченко Н. А. Правовые проблемы налоговой тайны / Н. А. Бармаченко, О. А. Коротаева. - Киров, 2015. - 281 с.

24. Копылов В. А. Информационное право: учебник / В. А. Копылов. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - М: Юристъ, 2005. - 50 с.

25. Костенко М. Ю. Налоговая тайна: Научно-практическое пособие / М. Ю. Костенко. - М., 2001. -154 с.

26. Куликова С. А. Информационное право России: Учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальностям (направлениям) «Юриспруденция» и «Прикладная информатика в юриспруденции» / С. А. Куликова. – Саратов: Изд-во Саратов ун-та, 2010. – 196 с.

27. Малис Н. И. Налоговая политика государства: учебник и практикум для бакалавриата / Н. И. Малис. - М.: Юрайт, 2015. – 388 с.

28. Мишустин М. В. Стратегия формирования имущественного налогообложения в России: дис. ... д-ра экон. наук / Михаил Владимирович Мишустин - М., 2010. - 417 с.

29. Пескова Д. Р. Обеспечение конкурентоспособности предпринимательских структур на основе коммерческой тайны / Д. Р. Пескова. - М.: МаксПресс, 2011. - 183 с.

30. Пресняков М. В. Комментарий к Федеральному закону от 29 июля 2004 г. № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» / М. В.Пресняков, С. Е. Чаннов. – М.: Теис, 2010. - 58 с.

31. Северин Р. В. Механизм защиты прав на коммерческую тайну / Р. В. Северин. - М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2012. - 58 с.

32. Сергеева А. П. Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т. 3 / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 279 с.

33. Снытников А. А. Информация как объект гражданских правовых отношений: автореферат дис. ... кандидата юридических наук: 12.00.03 / Алексей Александрович Снытников. - Санкт-Петербург, 2000. - 26 с.

Публикации в научных журналах, сборниках, СМИ

34. Артамонова К. С. Понятие, функции и признаки банковской тайны / К. С. Артамонова // Молодой ученый. - 2020. - № 44 (334). - С. 160-162.

35. Атаян Г. Ю. Банковская тайна / Г. Ю. Атаян, О. Н. Амвросова // Государственная служба и кадры. - 2018. - № 2. – С. 179.

36. Биляк В. И. Институт коммерческой тайны как средство защиты интеллектуальной собственности / В. И. Биляк, Д. С. Максимов // Современный юрист. -2019. - № 2 (27). – С. 184-188.

37. Вичужанин Я. Г. Проблемы обеспечения и соблюдения конфиденциальности информации ограниченного доступа / Я. Г. Вичужанин // Вестник Удмуртского университета. - 2011. - № 3 (серия 2). – С. 130-132.

38. Глоба Е. С. Защита банковской тайны: ответственность и исключения / Е. С. Глоба // Молодой ученый. - 2023. - № 45 (492). - С. 270-272.

39. Гордеева Е. В. Обеспечение безопасности конфиденциальной информации и коммерческой тайны / Е. В. Гордеева, А. С. Леонтьев, Н. В.

Седова // Психолого-Педагогический журнал Гаудеамус. – 2010. – Вып. 2 (16). – С. 1-3.

40. Докучаева С. М. Анализ современных проблем информационной безопасности в российских компаниях / С. М. Докучаева // Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. - 2022. - № 2. - С. 65-68.

41. Игнатьева В. А. Правовой режим налоговой тайны и проблемы его реализации / В. А. Игнатьева, А. Ю. Кукса // Аллея Науки. - 2020. - № 4 (43). С. - 429-432.

42. Клебанов Л. Р. Незаконное получение сведений, составляющих коммерческую, налоговую и банковскую тайну: особенности квалификации / Л. Р. Клебанов // Вестник Омского университета. - 2014. - Вып. 2 (39). - С. 178-183.

43. Колесников М. К. Коммерческая тайна: механизм защиты / М. К. Колесников // Вестник Омского университета. Серия: «Право». - 2020. - № 5. – С. 201-214.

44. Короткина А. С. Категория «информация»: философский и правовой аспект / А. С. Короткина // Nomothetika: Философия. Социология. Право. – 2021. - № 46(3). – С. 533-543.

45. Нардина О. В. Ограничение конституционного права на доступ к получению и распространению информации в сети «интернет» в связи с противодействием экстремизму и терроризму / О. В. Нардина // Наука. Общество. Государство. - 2017. - № 4 (20). – С. 15-57.

46. Паршуков М. И. Проблемы предоставления сведений, составляющих коммерческую тайну, участникам хозяйственных обществ / М. И. Паршуков // Мониторинг правоприменения. - 2014. - № 2. – С. 76.

47. Пескова Д. Р. Экономические основы коммерческой тайны / Д.Р. Пескова / Д. Р. Пескова // Экономический анализ: теория и практика. - 2011. - Вып. 12 (219). – С. 33-37.

48. Слесарев Ю. В., Лосяков А. В. Проблемы защиты конфиденциальной информации в сети интернет: правовой аспект / Ю. В.

Слесарев, А. В. Лосяков // БГЖ. - 2018. - № 1 (22). – С. 45-48.

49. Фатьянов А. А. Современное состояние правового регулирования банковской тайны в странах СНГ / А. А. Фатьянов // Вестник финансового университета. - 2015. - Вып. 3. - С. 114–121.

Источники на электронных носителях

50. Исследование судебной практики по уголовным делам, связанным с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, 2019-2021 гг., 2022. - URL: <https://www.infowatch.ru/sites/default/files/analytics/files/kommercheskaya-i-bankovskaya-tayna-chasche-sudyat-menedzherov-bankov.pdf> (дата обращения: 24.02.2024).

51. Карташов С. В. Проблемы квалификации незаконных получения и разглашения сведений, составляющих налоговую тайну, совершенных должностными лицами. - URL: <http://pravo.tstu.ru/pdf/2020/01/08.pdf> (дата обращения: 31.01.2024).

52. Прохорова А. Утечки – 2021: гибридные атаки, рост доступности вредоносного ПО, повышенная латентность внутренних нарушений. - URL: <https://spbit.ru/news/utechki-2021-gibridnye-ataki-rost-dostupnosti-vredonosnogo-po-povyshennaya-latentnost-vnutrennih-8039> (дата обращения: 20.01.2024).

53. Сучилина М. С. Разглашение коммерческой тайны: основания и ответственность. - URL: <https://moluch.ru/archive/394/87342/> (дата обращения: 16.02.2024).

54. Утечки данных из банков России, 2023. - URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Утечки_данных_из_банков_России (дата обращения: 20.02.2024).

55. Утечки информации ограниченного доступа: отчет за 9 месяцев 2020 г. InfoWatch, 2021. - URL: https://d-russia.ru/wp-content/uploads/2020/12/infowatch_2020_9_monts_data_leak.pdf?ysclid=lp2j2cdiqm526934330 (дата обращения: 20.01.2024).

56. Финансовый сектор: утечки конфиденциальной информации. Мир-Россия, 2021-2023. - URL: <https://newsletter.radensa.ru/wp-content/uploads/2024/02/finansoviy-sektor-utechki-konfidentsialnoy-informatsii-za-tri-goda-mir-rossiya.pdf> (дата обращения 20.01.2024).

57. Цыгал М. Р. Разглашение налоговой тайны: ответственность и судебная. - URL: <https://всуде.пф/images/docs/12.pdf> (дата обращения: 24.02.2024).