

Торайғыров университетінің  
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ  
Торайғыров университета

---

**ТОРАЙҒЫРОВ  
УНИВЕРСИТЕТІНІҢ  
ХАБАРШЫСЫ**

**ЗАҢ СЕРИЯСЫ**  
2022 ЖЫЛДАН БАСТАП ШЫҒАДЫ



**ВЕСТНИК  
ТОРАЙҒЫРОВ  
УНИВЕРСИТЕТА**

**ЮРИДИЧЕСКАЯ СЕРИЯ**  
ИЗДАЕТСЯ С 2022 ГОДА

ISSN 2958-8618

---

**№ 2 (2023)**

**Павлодар**

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ**  
**Торайгыров университета**

**Юридическая серия**  
выходит 4 раза в год

---

**СВИДЕТЕЛЬСТВО**

о постановке на переучет периодического печатного издания,  
информационного агентства и сетевого издания

№ KZ90VPY00046812

выдано

Министерством информации и коммуникаций  
Республики Казахстан

**Тематическая направленность**

публикация результатов научных исследований, актуальных проблем  
в области права, привлечение внимания к перспективным  
и актуальным направлениям юридической науки

**Подписной индекс – 76199**

<https://doi.org/10.48081/IQNH5273>

---

**Бас редакторы – главный редактор**

Жетписов С.К.,  
*д.ю.н., доцент*

Заместитель главного редактора    Олжабаев Б. Х., *к.ю.н., ассоц.профессор*  
Ответственный секретарь            Жамулдинов В. Н., *к.ю.н., ассоц.профессор*

**Редакция алқасы – Редакционная коллегия**

Биштыга А.,	<i>доктор PhD, профессор (Республика Польша)</i>
Зайцев О. А.,	<i>д.ю.н., профессор (Российская Федерация)</i>
Ахмеджанова Г. Б.,	<i>д.ю.н., доцент</i>
Ишеков К.А.,	<i>д.ю.н., профессор (Российская Федерация)</i>
Дуйсенов Э. Э.,	<i>д.ю.н., профессор</i>
Дорожинская Е. А.,	<i>к.ю.н., доцент (Россия Федерация)</i>
Балымов Е. К.,	<i>доктор PhD,</i>
Аюпова З. К.,	<i>д.ю.н., профессор</i>
Омарова А. Р.,	<i>технический редактор</i>

---

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели  
Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов  
При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

© Торайгыров университет

**\*А. Д. Абенов**

Торайгыров университет, Республика Казахстан, г. Павлодар

\*e-mail : [armawka5010@gmail.com](mailto:armawka5010@gmail.com)

## **БАНКОВСКАЯ ТАЙНА: ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

*Рассматривается проблема особенностей правового регулирования банковской тайны в Казахстане и некоторых зарубежных странах. Банковская тайна определяется как один из важнейших принципов в юридической науке, который приравнивается в отдельных случаях к значению понятия «коммерческая тайна». При реализации банком своей деятельности на любом её этапе банку предоставляются определенные данные, которые являются персональным и разглашение которых запрещается законом. Исключением являются отдельные институты и юридические органы, которым позволено получать доступ к личным сведениям клиентов банка, являющимися частью банковской тайны. Данные органы должны использовать полученную информацию только на благо государства, где противоположное преследуется законом. Изучен многолетний опыт в правовом регулировании банковской тайны на законодательном уровне некоторых зарубежных стран (Франция Германия, Англия, США, Швейцария, Люксембург и Сингапур). Определены основные особенности функционирования иностранных банковских систем и место банковской тайны в них. Установлена потенциальная взаимосвязь системы регулирования банковской тайны иностранных государств с локальной и выделены отдельные её особенности по отношению к таковой в Республике Казахстана. В соответствии с зарубежным опытом, определены и предложены основные рекомендации по корректировке системы правового регулирования банковской тайны в Республике Казахстана.*

*Ключевые слова: банковская тайна, институт банковской тайны, правовое регулирование, гражданское право, уголовное право.*

## **Введение**

Современная система функционирования банковской системы в процессе обслуживания своих клиентов на любом этапе его реализации предполагает наличие банковской тайны, что является достаточно актуальным и важным аспектом. Обычно банковская тайна хранит в себе информацию, которая не предназначена для разглашения третьим лицам, поэтому обычно банк дает клиенту гарантию о неразглашении банковской тайны [1, с. 77–81].

Данные, являющиеся банковской тайной определяются в соответствии с законодательными актами, которые осуществляют регуляцию всех институтов, занимающихся банковской деятельностью. В литературе имеется несколько понятий банковская тайна. Даниленко С., например, считает, что банковскую тайну представляет собой информация о наличии у клиентов определенных счетов (валютного, текущего, расчетного, бюджетного), депозитов (вкладов), а также кредитов и т. д. [2, с. 131]. Объективно говоря, понятие банковской тайны в выше представленном определении является довольно обобщенным и обтекаемым, а сама сущность и природа данного термина так и остается нераскрытой. Селивановский А. С. рассматривает банковскую тайну как особый вид информации, которая содержится в строгом режиме и разглашение которой происходит только в случае осуществления банком деятельности с кредитной организацией [3, с. 32–35].

Агарков М., как один из известнейших экспертов в банковском праве, выделяет определение банковской тайны в виде информации, которая сохраняется кредитной организацией при совершении клиентами различных операций по своим счетам. В противовес мнению Агаркова, выдвинула свое предположение о понимании банковской тайны Олейник О., рассматривая её с той позиции, что если в ходе совершения определенных операций кредитной организацией ей стали доступны какие-либо личные данные, не касающиеся или относительно связанные с операциями по счетам клиента, то банк также должен гарантировать их сохранность и неразглашение [4, с. 112–115].

Выделяя некоторые концепции, находящиеся в пределах института банковской тайны, Сарбаш С. В. выявил неоднородность, характерную институту гражданского права и определил, что законный оборот данных, составляющих её скорее всего менее вероятен к осуществлению. Также он считает, что эти данные могут зачастую запрашиваться организациями не с целью их распространения или предоставления к ним доступа третьих лиц, а исключительно в целях получения информации, необходимой для получения, например, сведений о платежеспособности клиента, если это

касается кредитных организаций. При этом, следует понимать, что суть информации так же может быть различной в зависимости от чего может варьироваться и степень заинтересованности некоторых субъектов в ней. Например, если информация по долгам определенного лица станет известна другим лицам, то степень заинтересованности кредитора по отношению к должнику никак не изменится, что не прослеживается в аналогичном виде с разглашением тайны о секретной технологии производства или другой инновацией [5]. Выявление границ между банковской и коммерческой тайнами должно осуществляться в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Так, в статье 50 закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» упоминается, что в содержание банковской тайны представляет собой сведения, касающиеся движения и остатков денежных средств на счетах клиентов, а также их номера, данные о владельцах, операциях, характере, имеющегося в собственности владельца имущества. В 4 статье этого же закона выделяются отдельные случаи, которые не относятся к сведениям, представляющим банковскую тайну; информирование налоговых органов об открытии счета любым лицом с целью осуществления предпринимательской деятельности, уведомление об остатке денежных средств на счету у физических лиц, или юридических лиц, с целью возврата гарантированных средств банком, подлежащем ликвидации; совершении операций по импорту и экспорту таможенных органов [6].

Таким образом, банковская тайна представляет собой важнейший аспект в системе реализации банковской деятельности, предпринимая попытку обезопасить утечку персональных данных и данных о финансовых средствах в пространство всеобщего доступа. В данной работе предпринята попытка оценить опыт и особенности правового регулирования и системы контроля за банковской тайной в Республике Казахстан и зарубежных странах, ввиду малой изученности института банковской тайны, а также наличия некоторых пробелов в данной области. Выявление определенных противоречий и нюансов в правовом регулировании банковской тайны и сравнение их с зарубежными версиями, позволит выявить перспективные направления развития в функционировании банковской системы в целом и определить оптимальные пути совершенствования решения проблем, доступные для реализации в системе банковской деятельности.

### **Материалы и методы**

При проведении исследования методологическая база представляла собой общенаучный метод, проявляющийся в диалектическом методе познания, базирующийся на методе сравнения, дедукции, индукции, логическом методе, анализе и методе синтеза. В соответствии с диалектическим методом

в научном исследовании рассматривается динамика изменяющихся явлений на основе выявления их внутренних противоречий посредством которых одно качество системы сменяется на другое, что способствует в определенной мере развитию каждой отдельной системы [7, 8].

Объектом исследования являются особенности в рамках правового регулирования общественных отношений, формирующихся в процессе овладения, хранения и передаче информации, входящей в систему сведений, представляющих банковскую тайну. В связи с чем в качестве предмета исследования определены правовые нормы и особенности, касающиеся регулирования банковской тайны не только в Республике Казахстан, но и в зарубежных государствах.

Рассмотрен опыт в области правового регулирования банковской тайны в Республике Казахстана, а также некоторых зарубежных стран, среди которых: США, Англия, Германия, Франция.

Изучение банковской тайны в разрезе различных государств позволяет выявить основные закономерности в системе регулирования прав в банковской деятельности и управлении банковской тайной. Различные аспекты восприятия основ подобного рода юридической тайны, формируемой в ходе осуществления банковской деятельности, образуют юридический аспект целостности государства, что позволяет оценить целесообразность внедрения определенных инноваций в систему ответственности за разглашение банковской тайны.

### **Результаты и обсуждение**

С точки зрения современной науки банковская тайна рассматривается как принцип юридического характера, определяющий полномочия сотрудников банка по передаче личных данных клиентов, что может нарушить конфиденциальность частной жизни.

Контроль за защитой банковской деятельности в Республике Казахстан регулируется Законом «О банках и банковской деятельности», а, именно, отдельными статьями. Обособленного закона, определяющего банковскую тайну в Республике Казахстан на сегодняшний день не выделяется, как, например, такое характерно для Узбекистана или Армении. С одной стороны, видится острая необходимость в принятии подобного закона с целью защиты прав клиентов банков, чьи права были нарушены. В случае, когда происходит разглашение банковской тайны необходимо понимать, что человек, чьи данные были переданы другим лицам, фактически может даже не подозревать об этом, что будет нарушать его права. При этом законодательство Казахстана определяет, что в случае, когда произошла передача личных данных должностным лицом, вне зависимости от того

случайно или нет, и были нарушены права клиента с причинением вреда репутации или финансовому состоянию, клиент имеет право подать в суд. Случайное или умышленное разглашение банковской тайны сотрудниками влечет за собой ответственность административного характера в размере 50 месячных расчетных показателей. Если же был нанесен ущерб, то при его доказательстве, нарушителям грозит уголовная ответственность. В случае нанесения ущерба крупного масштаба (более 200 МРП) характер уголовной ответственности может быть существенно ужесточен вплоть до лишения свободы.

Так, в Казахстане не подлежат распространению и считается банковской тайной:

- данные о владельцах, наличии или отсутствии, а также номера счетов клиентов банка, депозиторов и корреспондентов;
- проведение банковских операций, за исключением условий общего характера;
- сведения о движении финансовых средств как на счетах банка, так и на счетах клиентов;
- данные о владельцах, наличии или отсутствии, стоимости и характере имущества клиентов, имеющегося в собственности и находящегося на хранении.

Таким образом, банковская тайна характеризуется следующими характерными особенностями:

- лицами, которые имеют доступ к информации банковской тайны, является только клиент, либо его представители, считающиеся законными;
- объем и содержание сведений относительно тайны устанавливается законом;
- сохранность всех сведений, представляющих банковскую тайну, должна быть обеспечена работниками организаций, выполняющих функции кредитования.

Само понятие «банковская тайна» в целом трактуется по-разному в различных странах. В Швейцарии, Люксембурге и Сингапуре, например, банковская тайна подлежит запрету к распространению даже представителям властей, то есть информацию о счетах можно получить только при возбуждении уголовного дела.

Зарубежные страны в выделении основных составляющих частей и характерных аспектов банковской тайны подчеркивают, что её следует рассматривать как отдельный вид коммерческой тайны. В большинстве зарубежных стран считается, что даже рассмотрение гражданского дела не может считаться весомым основанием для разглашения банковской тайны,

исключением является предоставление доступа к данным в случае, когда сам банк выступает одной из сторон в суде, что характерно, например, для банковской системы Франции и Германии. При этом следует отметить, что в случае признания должника неплатежеспособным, банки всё-таки обязывают предоставить необходимые сведения, являющиеся банковской тайной, от есть, упомянутое ограничение выходит за рамки решений судов по хозяйственным и гражданским спорам, что регламентируется статьей 19 Закона Франции «О банках», принятого 25 января 1985 года (процедура санации) и статьей 47 Закона от 9 июля 1991 года (арест имущества) [9]. В рамках данного закона также определяется, что информация, представляющую банковскую тайну нельзя утаивать от судебных органов и когда в этом есть необходимость в оказании помощи следствию. Налоговые органы Франции при этом имеют возможность получать определенные сведения от кредитных организаций. Не менее важным вниманием заслуживает уровень конфиденциальности информации, которая доступна медицинским работникам и субъектам других сфер деятельности, нарушение которой карается штрафом до 150 000 франков и лишением свободы до шести месяцев [10].

В Германии 22 октября 1992 года был принят Закон, который определяет, что сотрудники банка, которые работают в Немецком Федеральном банке подписывают соглашение о том, что им запрещается разглашение сведений, являющихся банковской тайной вне зависимости от того в каких условиях они оказались. Подобного рода ограничение касается их не только во время службы, но и после её окончания. Особо строгий режим характерен для отношений законодательства с полицией. В Германии накладывается запрет на передачу конфиденциальных данных полиции, в случае незаконного запроса которых это можно рассматривать как вред, и поэтому у субъектов и клиентов есть возможность потребовать возмещения вреда. Немецкое законодательство определяет, что получение дополнительного разрешения на запрос данных, являющихся банковской тайной не требуется только в том случае, когда интересы нации и благополучие страны находится в опасности [11]. Таким образом, можно сделать вывод, о том что, система охраны банковской тайны в Германии характеризуется повышенным уровнем строгости, поэтому доступ к данным можно получить только в том случае, когда в этом есть острая необходимость, проявляющаяся в угрозе благосостоянию страны или народа.

Особо интересной банковской системой является система банковской деятельности в Англии. Принцип её осуществления базируется, как правило, на аккуратном комбинировании сведений и данных, которые могут подлежат разглашению другим организациям, с наложением при



этом строжайшего запрета на информирование третьих лиц, раскрытие банковской тайны по отношению к которым нецелесообразно и не характеризуется особой потребностью в этом. В соответствии с Banking Code, то есть Кодексом добросовестной банковской практики [12–15], только данные регламентируемые ниже представленными законами подлежат распространению:

- принятый в 1984 году, Закон о полиции и доказательствах в уголовном праве;

- принятые в 1986 году, Закон о несостоятельности и Закон о финансовых услугах;

- принятый в 1970 году, Закон об управлении налогами [10].

Таким образом, согласно Английскому законодательству, сведения о клиенте банка могут быть доступны только специальным публичным органам, что отличается принципом осторожности банковской системы данной страны, ввиду раскрытия сведений исключительно в рамках задач и функций, дозволенных законом.

В функционировании банковской системы США, основополагающими законами в данной системе являются Закон «О праве на финансовую тайну» и Закон «О банковской тайне», принятые в 1978 и 1970 годах, соответственно, а также некоторых других законов, определяющих контроль над осуществлением законодательно разрешаемой или запрещаемой деятельности. В соответствии с установленным законодательством, Соединенные Штаты Америки определили необходимость донесения информации банками о счетах своих клиентов при совершении операций на сумму, превышающую 10 000 доллар. При этом судом было определено, что подобного рода действия несут за собой нарушения некоторых прав клиентов, что определяет необходимость введения возможности совершения отказа в запросе в порядке, определенном судом. Такое обстоятельство возможно в том случае, когда клиент на которого пришел запрос считает его незаконным, то есть в США права клиентов банков подвержены более повышенному уровню защиты самим законом.

В исследовании проведен краткий анализ и синтез имеющихся данных о банковской тайне в судебной практике различных зарубежных стран на основе литературных источников. За основу приняты законодательные акты Франции, Германии, Англии и США, а также упомянуты банковские системы Швейцарии, Люксембурга и Сингапура. Выявлены основные особенности правового регулирования банковской тайны за рубежом и в Республике Казахстан. Была установлена потенциальная взаимосвязь системы регулирования банковской тайны иностранных государств с локальной и

примерены отдельные её особенности на таковую в Республике Казахстан. Определены основные рекомендации по корректировке системы правового регулирования банковской тайны в Республике Казахстан в соответствии с зарубежным опытом.

### **Выводы**

Проведенное исследование позволило выявить основные характерные черты, присущие системам правового регулирования в различных странах. Правовое регулирование банковской тайны в Республике Казахстан отличается не особо строгим режимом её охраны, как, например, это характерно для Франции и Германии, и имеет существенные отличия по сравнению со Швейцарией, Люксембургом и Сингапуром, где контроль и ответственность за такой системой достаточно строгие. Регулирование данных о банковской тайне в Англии и США относительно похоже и характеризуются более расширенными возможностями, предоставляемыми некоторым органам власти, где при запросе публичными органами личных данных о клиенте банки в соответствии с законодательством обязаны их предоставлять.

Проведенный анализ показал необходимость разработки некоторых рекомендаций по отношению к современной правовой системе в РК. Рекомендуется:

- внедрение более строгого контроля за распространением сведений о личных данных клиентов банка;
- осуществлении мониторинга за соблюдением принципов и норм законодательства РК в области передачи персональных данных третьим лицам на постоянной основе;
- ужесточение в некоторой степени мер наказания за разглашение банковской тайны как в денежном эквиваленте, так и с точки зрения уголовного законодательства;
- формирование системы контроля за оказанием помощи пострадавшим лицам в результате правовых нарушений в области регулирования банковской тайны и содействие им в решении возникших на этой почве проблем.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

- 1 **Анасова, Л. Ш.** Банковская тайна по законодательству Республики Казахстан // Вестник Пермского университета. – 2011. – № 1(11). – С. 77–81.
- 2 **Даниленко, С.** Некоторые проблемы правового регулирования объекта банковской тайны // Хозяйство и право. – 2007. – №10. – С. 131

3 **Селивановский, А. С.** Банковская тайна : состояние и проблемы // Бухгалтерия и банки. – 2006. – №8. – С. 32–35.

4 **Агарков, М. М.** Основы банковского права : курс лекций. – Волтерс Клувер, 2005. – 336 с.

5 **Сарбаш, С. В.** Договор банковского счета : проблемы доктрины и судебной практики. – М., 1999. – 272 с.

6 Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

7 **Комарова, З. И.** Методология, метод, методика и технология научных исследований в лингвистике : учебное пособие. – Екатеринбург, 2012. – 817 с.

8 **Лосев, А. Ф.** Бытие – имя – космос. – М., 1993. – 958 с.

9 **Масленников, В. В.** Зарубежные банковские системы : Научное издание. – М., 2001. – 392 с.

10 **Гуценко, К. Ф.** Уголовный процесс западных государств / К. Ф. Гуценко, Л. В. Головкин, Б. А. Филимонов. – М. : Зерцало-М, 2002. – 528 с.

11 **Богуславский, М. М.** Международное частное право. – М.: Международные отношения. – 2007. – С. 384.

12 **Кулагин, М. И.** Гражданское и торговое право зарубежных стран: учебное пособие / М. И. Кулагин; под общей ред. В. В. Безбаха, В. К. Пучинского. – М., 2004. – С. 896.

13 **Френкель, Э. Б.** Основные институты гражданского права зарубежных стран. Сравнительно-правовые исследования : учебное пособие / Э. Б. Френкель. – М., 1999. – С. 486.

14 Брюханова, Т. В. Концепция развития банковской системы Проблемы регионального процесса реструктуризации. Сборник материал научно-практической конференции / Под ред. С. А. Тереховой. – Курган, 2000. – 78 с.

15 **Власова, О.** Законодательство Великобритании : охрана коммерческой тайны и другой конфиденциальной информации // Хозяйство и право. – 2008. – № 8. – С. 111.

## REFERENCES

1 **Anasova, L. Sh.** Bankovskaya tayna po zakonodatel'stvu Respubliki Kazakhstan [Banking secrecy under the legislation of the Republic of Kazakhstan] // Vestnik Permskogo universiteta [Bulletin of the Perm University]. – 2011. – №. 1(11). – P. 77–81.

2 **Danilenko, S.** Nekotoryye problemy pravovogo regulirovaniya ob`yekt bankovskoy tayny [Some problems of legal regulation of the object of banking secrecy] // Khozyaystvo i pravo [Economy and law]. – 2007. – № 10. – P. 131.

3 **Selivanovskiy, A. S.** Bankovskaya tayna : sostoyaniye i problemy [Banking secrecy: state and problems] // Bukhgalteriya i banki [Accounting and banks]. – 2006. – № 8. – P. 32–35.

4 **Agarkov, M. M.** Osnovy bankovskogo prava : kurs lektsiy [Fundamentals of banking law: a course of lectures]. – Volters Kluver, 2005. – 336 p.

5 **Sarbash, S. V.** Dogovor bankovskogo scheta : problemy doktriny i sudebnoy praktiki [Bank account agreement : problems of doctrine and judicial practice]. – Moscow, 1999. – 272 p.

6 Zakon Respubliki Kazakhstan ot 31 avgusta 1995 goda № 2444 «O bankakh i bankovskoy deyatel'nosti v Respublike Kazakhstan» [Law of the Republic of Kazakhstan dated August 31, 1995 No. 2444 «On banks and banking activities in the Republic of Kazakhstan »].

7 **Komarova, Z. I.** Metodologiya, metod, metodika i tekhnologiya nauchnykh issledovaniy v lingvistike: uchebnoye posobiye [Methodology, method, technique and technology of scientific research in linguistics : a textbook]. – Yekaterinburg, 2012. – 817 p.

8 **Losev, A. F.** Bytiye – imya – kosmos [Genesis – name – space]. – Moscow, 1993. – 958 p.

9 **Maslennikov, V. V.** Zarubezhnyye bankovskiye sistemy : Nauchnoye izdaniye [Foreign banking systems : Scientific publication]. – Moscow, 2001. – 392 p.

10 **Gutsenko, K. F.** Ugolovnyy protsess zapadnykh gosudarstv [Criminal trial of Western states] / K. F. Gutsenko, L. V. Golovko, B. A. Filimonov. – Moscow : Zertsalo-M, 2002. – 528 p.

11 **Boguslavskiy, M. M.** Mezhdunarodnoye chastnoye pravo [International private law]. – Moscow: Mezhdunarodn yye otnosheniya. – 2007. – P. 384.

12 **Kulagin, M. I.** Grazhdanskoye i torgovoye pravo zarubezhnykh stran : uchebnoye posobiye [Civil and commercial law of foreign countries: a study guide] / M. I. Kulagin; pod obshchey red. V. V. Bezbakha, V. K. Puchinskogo. – Moscow, 2004. – P. 896.

13 **Frenkel', E. B.** Osnovn yye instituty grazhdanskogo prava zarubezhnykh stran. Sravnitel'no-pravov yye issledovaniya : uchebnoye posobiye [Main institutions of civil law in foreign countries. Comparative legal research : textbook] / E. B. Frenkel'. – Moscow, 1999. – P. 486.

14 **Bryukhanova, T. B.** Kontseptsiya razvitiya bankovskoy sistem Problemy regional'nogo protsessa restrukturalizatsii. Sbornik material nauchno-prakticheskoy konferentsii [The concept of development of the banking system Problems of the regional process of restructuring. Collection of material of the scientific-practical conference] / Pod red. S. A. Terekhovoy. – Kurgan, 2000. – 78 p.

15 **Vlasova, O.** Zakonodatel'stvo Velikobritanii: okhrana kommercheskoy tayny i drugoy konfidentsial'noy informatsii [Legislation of Great Britain: protection of trade secrets and other confidential information] // Khozyaystvo i pravo [Economy and law]. – 2008. – № 8. – P. 111.

Материал поступил в редакцию 30.05.23.

\*А. Д. Абенев

Торайғыров университеті, Қазақстан Республикасы, Павлодар қ.  
Материал баспаға 30.05.23 түсті.

## **БАНК ҚҰПИЯСЫ: ҚАЗАҚСТАНДАҒЫ ЖӘНЕ ШЕТ ЕЛДЕРДЕГІ ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕУДІҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ**

*Қазақстанда және кейбір шет елдерде банк құпияны құқықтық реттеу ерекшеліктері мәселесі қарастырылуда. Банк құпиясы заң ғылымындағы маңызды принциптердің бірі ретінде анықталады, ол жекелеген жағдайларда «коммерциялық құпия» ұғымының мағынасына теңестіріледі. Банк өз қызметін оның кез келген кезеңінде іске асырған кезде банкке дербес болып табылатын және жария етуге заңмен тыйым салынған белгілі бір деректер беріледі. Ерекшелік – банк құпиясының бөлігі болып табылатын банк клиенттерінің жеке мәліметтеріне қол жеткізуге мүмкіндік беретін жекелеген институттар мен заңды органдар. Бұл органдар алынған ақпаратты заңмен керісінше қудаланатын мемлекеттің игілігі үшін ғана пайдалануға тиіс. Кейбір шет елдердің (Франция, Германия, Англия, АҚШ, Швейцария, Люксембург және Сингапур) заңнамалық деңгейінде банк құпиясын құқықтық реттеудегі көп жылдық тәжірибе зерттелді. Шетелдік банк жүйелерінің жұмыс істеуінің негізгі ерекшеліктері және олардағы банктік құпияның орны анықталды. Шет мемлекеттердің банктік құпиясын реттеу жүйесінің әсерлілікті жүйемен әлеуетті өзара байланысы белгіленді және оның Қазақстан Республикасындағы өзіне қатысты жекелеген ерекшеліктері айқындалды. Шетелдік тәжірибеге сәйкес Қазақстан Республикасындағы банк құпиясын құқықтық реттеу жүйесін түзету бойынша негізгі ұсынымдар айқындалды және ұсынылды.*

*Кілтті сөздер: банк құпиясы, банк құпиясы институты, құқықтық реттеу, азаматтық құқық, қылмыстық құқық.*

\*A. D. Abenov

Toraighyrov University, Republic of Kazakhstan, Pavlodar.

Material received on 30.05.23.

## **BANKING SECRECY: FEATURES OF LEGAL REGULATION IN KAZAKHSTAN AND FOREIGN COUNTRIES**

*The problem of peculiarities of legal regulation of banking secrecy in Kazakhstan and some foreign countries is considered. Banking secrecy is defined as one of the most important principles in legal science, which in some cases is equated with the meaning of the concept of «commercial secret». When the bank implements its activities at any stage, the bank is provided with certain information that is personal and disclosure of which is prohibited by law. The exceptions are certain institutions and legal organizations that are allowed to access personal information of bank customers, which are part of banking secrecy. These organizations should use the information received only for the benefit of the state, where the opposite is punishable by law. The long-term experience in the legal regulation of banking secrecy at the legislative level of some foreign countries (France, Germany, England, USA, Switzerland, Luxembourg and Singapore) has been studied. The main features of the functioning of foreign banking systems and the place of banking secrecy in them are determined. The potential interrelation of the system of regulation of banking secrecy of foreign states with the local one is established and its individual features are highlighted in relation to that in the Republic of Kazakhstan. In accordance with foreign experience, the main recommendations for adjusting the system of legal regulation of banking secrecy in the Republic of Kazakhstan were identified and proposed.*

*Keywords: banking secrecy, institution of bank secrecy, legal regulation, civil law, criminal law.*

Теруге 30.05.2023 ж. жіберілді. Басуға 30.06.2023 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

3,07 Мб RAM

Шартты баспа табағы 13,5.

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген А. К. Мыржикова

Корректоры: Д. А. Кожас

Тапсырыс № 4110

Сдано в набор 30.05.2023 г. Подписано в печать 30.05.2023 г.

Электронное издание

3,07 Мб RAM

Усл.п.л. 13,5. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка А. К. Мыржикова

Корректор: Д. А. Кожас

Заказ № 4110

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

<https://vestnik.tou.edu.kz/>