"Российский бухгалтер", 2012, N 4

**ИНСТИТУТ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В НАЦИОНАЛЬНОМ**

**И ЗАРУБЕЖНОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ:**

**СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ**

Большое значение для функционирования механизма правового регулирования банковской деятельности в странах с развитой рыночной экономикой имеют правовой режим банковской информации и обеспечение банковской тайны.

Банковская тайна в зарубежных странах является специфическим видом коммерческой тайны и оказывает решающее влияние на регулирование банковской деятельности.

В большинстве зарубежных стран сведения о состоянии счетов клиентов и выполняемых по ним операциям не подлежат разглашению и являются банковской тайной. Это означает, что сведения о счетах можно получить, как правило, только в случае возбуждения уголовного дела в отношении конкретного лица. Рассмотрение гражданского дела во многих странах не является основанием для банка предоставлять суду любые сведения, за исключением тех случаев, когда банк сам выступает стороной по делу. Такая практика существует, например, в Германии и Франции. Однако это ограничение не распространяется на решения судов по гражданским и хозяйственным спорам. Так, например, если согласно решению суда осуществляется процедура санации или применяется другая форма объявления должника неплатежеспособным, то банки обязаны предоставлять соответствующие сведения. Это правило действует во Франции при проведении процедуры оздоровления в соответствии с Законом о банках от 25 января 1985 г. (ст. 19) [<1>](#Par12), а также в случае наложения ареста на имущество должника в соответствии с Законом от 9 июля 1991 г. (ст. 47) [<2>](#Par13). Согласно ст. 57 Закона о банках профессиональная тайна не может быть скрыта от судебных органов, осуществляющих уголовное расследование. Речь идет о том, что банковские служащие должны давать показания определенным представителям правоохранительных органов. Однако круг таких представителей правоохранительных органов является ограниченным. В частности, лицо, производящее дознание, должно получить специальное поручение судебного следователя. Относительно налоговых органов, то во Франции закон предоставляет этой службе значительные права требования от кредитных учреждений получать конкретные сообщения. В соответствии с положениями книги налоговых процедур [<3>](#Par14) фискальные агенты могут с целью осуществления налогового контроля получать справки из торговых книг, приходных и других документов, в том числе и служебных документов кредитного учреждения. Французское законодательство также предусматривает уголовную ответственность за разглашение банковской тайны. В соответствии со ст. 378 Уголовного кодекса Франции [<4>](#Par15) врачи, другие медицинские работники, а также лица, которые обладают различной конфиденциальной информацией, которая была им доверена в результате выполнения ими постоянно или временно своих профессиональных или функциональных обязанностей, и которые огласили эти сведения при отсутствии ситуации, когда закон или обстоятельства обязывали их к этому, наказываются лишением свободы на срок от одного до шести месяцев и штрафом от 500 до 150 тыс. франков. Субъектами этого преступления, как свидетельствует судебная практика, могут быть также другие лица: представители власти, работники налоговой администрации, почтовые служащие, банкиры.

--------------------------------

<1> Кристиан Г., Стуфле Ж. Банковское право. М.: Финстатинформ, 1996. С. 105.

<2> Масленников В.В. Зарубежные банковские системы: Научное издание. М.: ТД "Элит-2000", 2001. 392 с.

<3> Французская республика. Конституция и законодательные акты. М.: Прогресс, 1989. 448 с.

<4> Гуценко К.Ф, Головко Л.В., Филимонов Б.А. Уголовный процесс западных государств. Изд. 2-е, доп. и испр. М.: Зерцало-М, 2002. 528 с.

В Законе о Немецком Федеральном банке в редакции от 22 октября 1992 г. [<5>](#Par19), предусмотрено, что "...все лица, находящиеся на службе Немецкого Федерального банка, обязываются к неразглашению тайны о делах в учреждениях банка, а также о заключенных им соглашениях. Они без разрешения не имеют права давать показания или объяснения о фактах, ставших им известными в ходе их деятельности, а также при выбытии со службы, ни перед судом, ни вне суда. Разрешение, если это в интересах банка, предоставляется служащим банка Президентом, который может перенести эти полномочия на президентов Центральных банков земель. Разрешение для судебного допроса может не предоставляться тогда, когда этого требуют благополучие Федерации или интересы общественности" (ст. 32). Кроме того, в немецком законодательстве обязанность банка сообщать соответствующие сведения соотносится с процессом принудительного исполнения решений или процессом о несостоятельности и сопровождается обязанностью сделать заявление о третьих лицах (должниках). Среди других органов, которые могут в Германии требовать у банка предоставления сведений о счетах, следует назвать и налоговые службы. Насчет полиции, то банки не передают ей никаких сведений. Более того, в случае незаконного запроса полицией любых справок можно требовать возмещения причиненного вреда.

--------------------------------

<5> Kohls R. Bankrecht. Munchen, 1994. S. 19.

В отличие от стран, где действует "уставное право", несколько иначе решается вопрос охраны банковской тайны в странах, в которых право устанавливается судебными прецедентами.

Так, в Великобритании общий подход к вопросу банковской тайны был изложен в деле Tournier v National Provincial and Union Bank of England [<6>](#Par24) в 1924 г., а именно - обязанность банка хранить тайну о финансовых делах своего клиента не является абсолютной, а поэтому суд может обязать банк предоставить информацию при выполнении определенных требований представителями государства.

--------------------------------

<6> Судебные системы европейских стран. Справочник / Пер. с франц. Д. И. Васильева и с англ. О. Ю. Кобякова. М.: Международные отношения, 2002. 336 с.

Более широкий подход к определению предмета банковской тайны впоследствии был применен в Кодексе добросовестной банковской практики (Banking Code) [<7>](#Par28), в котором предусмотрено, что банки обязаны строго соблюдать конфиденциальность о делах своих клиентов (в том числе бывших клиентов) и не раскрывать детали о состоянии счетов или название и адреса клиентов третьим лицам, включая компании, принадлежащие к одной группе. Итак, английская судебная практика традиционно основывается на очень осторожном подходе к раскрытию конфиденциальной банковской информации, в то же время статутное право устанавливает все больше оснований для предоставления конфиденциальной информации. Это проявляется в том, что ряд специальных законов предоставляет право публичным органам на получение от банка информации о клиенте. К таким законам относятся: Закон об управлении налогами (1970 г.), Закон о финансовых услугах (1986 г.), Закон о несостоятельности (1986 г.), Закон о полиции и доказательствах в уголовном праве (1984 г.) [<8>](#Par29).

--------------------------------

<7> Кулагин М.И. Гражданское и торговое право зарубежных стран: Учебное пособие / Под общей ред. В.В. Безбаха, В.К. Пучинского. М.: МцФЭР, 2004. С. 896.

<8> Гуценко К.Ф., Головко Л.В., Филимонов Б.А. Уголовный процесс западных государств. Изд. 2-е, доп. и испр. М.: Зерцало-М, 2002. 528 с.

Принятый в 1987 г. Закон о банковской деятельности [<9>](#Par33) закрепил принципиальное положение, согласно которому банк не должен раскрывать конфиденциальную информацию о клиенте, в то же время Закон предусмотрел вопросы, относительно которых возможно раскрытие информации Банка Англии и Банком Англии в связи с выполнением им своих функций и задач, предусмотренных Законом.

--------------------------------

<9> Френкель Э.Б. Основные институты гражданского права зарубежных стран. Сравнительно-правовые исследования: Учебное пособие / Под ред. д. ю. н. В.В. Залеского. М., 1999. С. 486.

Относительно законодательства США, то здесь следует назвать Закон о банковской тайне (1970 г.) [<10>](#Par37), Закон о праве на финансовую тайну (1978 г.) [<11>](#Par38) и ряд других законов по поводу наркотиков, отмывания денег и т.д. Нормы этих Законов обязывают банки должным образом проводить учет документов по счетам клиентов и сообщать о сделках на сумму свыше 10 тыс. долл. Однако судебная практика внесла существенные коррективы в указанные положения, учитывая право клиента на защиту информации. Клиенту в каждом случае запроса о его счете должны сообщать о таком запросе и он имеет право обратиться в суд с требованием отменить запрос, если он считает его незаконным.

--------------------------------

<10> Albea S.D. Commentary: Security, Interests in Deposit Accounts and the Banking Industy's Use of Setoff: Учебное пособие / Перевод А.А. Рубанов. М.: Law Reviw Fall. М., 2002. С. 147 - 158.

<11> Левшиц Д.Ю. Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран: Автореф. дис. на соискание науч. степ. канд. юрид. наук: 12.00.08. М., 2007.

В настоящее время существует группа стран (Швейцария, Австрия, Люксембург), где сохранение банковской информации рассматривается как важная задача правового регулирования банковской деятельности и получить любые сведения из банка практически невозможно. В этих странах предоставление банковской информации предусматривается только в случаях совершения преступления и если существуют доказательства причастности клиента к преступлению, а необоснованная передача такой информации влечет за собой применение строгого уголовного наказания банковских служащих. В Австрии за нарушение банковской тайны любые лица могут быть лишены свободы до 1 года или на них налагается штраф в размере до 360 ставок среднедневного заработка. В Швейцарии банковская тайна охраняется как гражданскими, так и нормами уголовного права. Банк, который не умеет держать секреты своих клиентов, может быть лишен лицензии, а служащим за разглашение такой информации грозит лишение свободы на срок до 6 месяцев или штраф до 50 тыс. швейцарских франков.

Согласно Закону Швейцарии "Про банки и сберегательные кассы" [<12>](#Par43) к организациям, которые обязаны хранить банковскую тайну, относятся: банки, частные банковские дома, сберегательные кассы, некоторые финансовые компании. Этим самым Законом предусматривается, что обязательства ответственных лиц по сохранению банковской тайны действуют в течение всей их жизни независимо от смены места работы.

--------------------------------

<12> Кабанов А.А. Гражданское и торговое право зарубежных стран. Вопросы и ответы. СПб., 2006.

В различных странах существуют различия в порядке и случаях, при которых информация о подозрительных операциях направляется компетентным органам. Если в Германии банковскую тайну раскрывают по требованию суда, то в Австрии, Люксембурге решение о предоставлении информации принимает также суд, но он требует конкретных доказательств вины владельца счета. В Великобритании тайна счета открывается по требованию Палаты лордов, которая выполняет функции Верховного Суда.

Среди европейских стран высоким уровнем надежности характеризуется банковская система Венгрии, эффективность организации которой сравнивают с банковской системой Швейцарии, и Венгрию в деловых кругах называют "Швейцарией Восточной Европы". Действующий Закон от 1988 г. "О государственном гарантировании инвестиций и вкладов" [<13>](#Par48) жестко закрепляет принцип конфиденциальности банковской информации.

--------------------------------

<13> Бирюков П.Н. Уголовная ответственность юридических лиц за преступления в сфере экономики (опыт иностранных государств). М.: Юрлитинформ, 2008. 136 с.

Венгерские банки не предоставляют информации о счетах и их владельцах ни полиции, ни налоговой инспекции, а запросы иностранных налоговых служб не являются достаточной причиной для раскрытия банковской тайны.

Определенный интерес представляют нормы российского законодательства по вопросам охраны банковской тайны. В [ст. 26](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969083AB0CF257F32C184EACB62D1D25B29D30C1l0c3M) Закона Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" [<14>](#Par53) указано, что Банк России гарантирует тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также о других сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

--------------------------------

<14> Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969083AB0CF257F32C184EAClBc6M) от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 27.07.2006), (с изм. от 11.07.2011).

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без создания юридического лица, выдаются кредитной организации, им самим, судам и арбитражным судам (судьям). Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организации, им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

За разглашение банковской тайны Банк России, кредитные, аудиторские и иные организации, а также должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Следовательно, нормы права в российском законодательстве по охране банковской тайны имеют ограниченный характер, поскольку они не распространяются на запрет о распространении информации, которая была получена банком об операциях по счетам клиентов других банков, а также информации, которая непосредственно не касается банковского счета клиента.

Действующее законодательство России предусматривает различные виды ответственности за разглашение банковской тайны.

Клиент банка в первую очередь может привлечь банк к имущественной ответственности в виде возмещения вреда, причиненного клиенту разглашением сведений. Должностные лица и работники банка, виновные в нарушении банковской тайны, могут быть привлечены к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, предусмотренном трудовым законодательством. В тех случаях, когда в действиях работников банка есть признаки состава преступления, предусмотренного Уголовным [кодексом](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969482AD04F257F32C184EACB62D1D25B29D30C701A404l1c7M) РФ [<15>](#Par63) (например, злоупотребление властью или служебным положением, халатность, получение взятки), они могут быть привлечены к соответствующей уголовной ответственности. Кроме того, [ст. 183](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969482AD04F257F32C184EACB62D1D25B29D30C701AD01l1c0M) УК РФ предусматривает уголовную ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну.

--------------------------------

<15> Уголовный [кодекс](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969482AD04F257F32C184EAClBc6M) Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 07.12.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 06.01.2012) // В данном виде документ опубликован не был. Первоначальный текст документа опубликован в изданиях: Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954; Российская газета, 18.06.1996 N 113, 19.06.1996 N 114, 20.06.1996 N 115, 25.06.1996 N 118.

Вопросы охраны банковской тайны находят отражение и в [ст. 857](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969088A901F257F32C184EACB62D1D25B29D30C701AA06l1c3M) Гражданского кодекса Российской Федерации [<16>](#Par71), где указано:

а) банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте;

б) сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям;

в) государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом;

г) в случаях разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненного вреда.

--------------------------------

<16> Гражданский [кодекс](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969088A901F257F32C184EAClBc6M) Российской Федерации (принят Государственной Думой 21 октября 1994 г.), (в ред. Федеральных законов от 20.02.1996 N 18-ФЗ, от 12.08.1996 N 111-ФЗ, от 08.07.1999 N 138-ФЗ, от 16.04.2001 N 45-ФЗ, от 15.05.2001 N 54-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 14.11.2002 N 161-ФЗ, от 26.11.2002 N 152-ФЗ, от 10.01.2003 N 15-ФЗ, от 23.12.2003 N 182-ФЗ, от 29.06.2004 N 58-ФЗ, от 29.07.2004 N 97-ФЗ, от 29.12.2004 N 192-ФЗ, от 30.12.2004 N 213-ФЗ, от 30.12.2004 N 217-ФЗ, от 02.07.2005 N 83-ФЗ, от 21.07.2005 N 109-ФЗ, от 03.01.2006 N 6-ФЗ, от 10.01.2006 N 18-ФЗ, от 03.06.2006 N 73-ФЗ, от 30.06.2006 N 93-ФЗ, от 27.07.2006 N 138-ФЗ, от 03.11.2006 N 175-ФЗ, от 04.12.2006 N 201-ФЗ, от 18.12.2006 N 231-ФЗ, от 18.12.2006 N 232-ФЗ, от 29.12.2006 N 258-ФЗ, от 05.02.2007 N 13-ФЗ, от 26.06.2007 N 118-ФЗ, от 22.07.2008 N 197-ФЗ, от 02.10.2007 N 225-ФЗ, от 01.12.2007 N 318-ФЗ, от 06.12.2007 N 333-ФЗ, от 24.04.2008 N 49-ФЗ, от 13.05.2008 N 68-ФЗ, от 14.07.2008 N 118-ФЗ, от 22.07.2008 N 141-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 30.12.2008 N 306-ФЗ, от 30.12.2008 N 311-ФЗ, от 30.12.2008 N 312-ФЗ, от 30.12.2008 N 315-ФЗ, от 09.02.2009 N 7-ФЗ, от 29.06.2009 N 132-ФЗ, от 17.07.2009 N 145-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 24.07.2008 [N 161-ФЗ](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC96908EAC02F257F32C184EACB62D1D25B29D30C700AC03l1cCM), от 18.07.2009 [N 181-ФЗ](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067E59D9782AB0EAF5DFB75144CABB9720A22FB9131C701ADl0c6M)) // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32.

Большое значение в плане доступа к конфиденциальной информации в банковской системе с целью борьбы с отмыванием "грязных" денег имели подписание и ратификация [Конвенции](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC96938AA507F257F32C184EAClBc6M) ООН о борьбе с незаконным оборотом наркотических и психотропных веществ [<17>](#Par75), по которой недобросовестное использование банковской тайны признано как условие, что способствует отмыванию "грязных" денег. Государства-участники, которые ратифицировали эту [Конвенцию](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC96938AA507F257F32C184EAClBc6M), договорились смягчить режим конфиденциальности банковской информации. В частности, обязались оказывать взаимную юридическую помощь, в том числе относительно тайны в делах, связанных с оборотом наркотических и психотропных веществ.

--------------------------------

<17> Транснациональное криминальное право: Учебное пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. М.: Дело и Сервис, 2012. 352 с.

В отчете "Улучшение доступа к банковской информации с целью налогообложения", который был подготовлен и опубликован 12 апреля 2000 г. [<18>](#Par79) Комитетом по фискальным делам Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), впервые все 29 стран - членов ОЭСР выступили в поддержку признания необходимым предоставлять налоговым органам информацию, что является банковской тайной.

--------------------------------

<18> Транснациональное криминальное право: Учебное пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. М.: Дело и Сервис, 2012. 352 с.

Заслуживает внимания расширение международного и европейского сотрудничества в сфере борьбы с отмыванием криминальных денег. В документе, принятом Базельским комитетом по регулированию банковской деятельности и организации контроля от 12 декабря 1988 г. [<19>](#Par83), сформулированы основные принципы борьбы с отмыванием денег через финансовую систему. Банки должны прилагать значительные усилия для установления личности клиентов, отказывать в сделках, связанных с "отмыванием" денег, сотрудничать с правоохранительными органами в рамках правил, касающихся сохранения в тайне банковских операций. [Конвенцией](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC96938AA507F257F32C184EAClBc6M) ООН (1988 г.) и [Конвенцией](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969282AC03F257F32C184EAClBc6M) Европейского Союза об отмывании, выявлении и изъятии доходов от преступной деятельности от 8 июля 1990 г. [<20>](#Par84) определены мероприятия по борьбе с организованной преступностью, отмыванием преступно нажитых средств от торговли наркотиками.

--------------------------------

<19> Транснациональное криминальное право: Учебное пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. М.: Дело и Сервис, 2012. 352 с.

<20> Транснациональное криминальное право: Учебное пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. М.: Дело и Сервис, 2012. 352 с.

В последнее время во многих европейских странах принято специальное законодательство, связанное со сферой борьбы с отмыванием капиталов, что нашло свое конкретное отражение в нормах, касающихся сохранения банковской тайны. Так, кредитные учреждения должны сообщать специальным административным органам о суммах, которые вызывают подозрение относительно проведения расчетов за наркотики или за другие преступные виды деятельности. Следовательно, относительно профессиональной тайны банкиров существуют определенные ограничения и в случае проведения банком сомнительной операции без уведомления об этом компетентных органов, банк и его служащие могут быть привлечены к ответственности. Например, в Швейцарии с 1992 г. действует Закон, согласно которому служащий банка или банк как юридическое лицо обязаны сообщать швейцарским властям о возможных фактах отмывания денег. За сокрытие такой информации банкиры подлежат ответственности в виде штрафа 50 тыс. швейцарских франков или освобождения от занимаемой должности, а также отзыва лицензии на Банковскую деятельность для банка.

В Германии действует Закон об отмывании денег, целью которого являются облегчение процедуры выявления доходов, полученных вследствие совершения тяжких преступлений, создание препятствий для отмывания денег, а также содействие разоблачению структур организованной преступности. Его суть сводится к тому, чтобы обязывать банки идентифицировать операции своих клиентов на сумму свыше 20 тыс. евро.

По американским законам все банки, расположенные на территории США [<21>](#Par90), автоматически подключаются к специальной компьютерной системе налогового ведомства государства. Информация о платеже, который превышает 10 тыс. долл., по этой системе автоматически попадает и к налоговикам. Кроме того, все банки получают стандартные формы, по которым они обязаны сообщать непосредственно правительству о всех операциях с наличными на сумму свыше 3 тыс. долл., независимо от того, вызывают они подозрение или нет. Должностные лица, виновные в нарушении данных предписаний, могут караться до 10 лет лишения свободы.

--------------------------------

<21> Уголовное право зарубежных государств. Общая часть / Под. ред. И.Д. Козочкина. М.: Ин-т международного права и экономики имени А.С. Грибоедова, 2001. 576 с.

Следовательно, институт банковской тайны и в национальном (российском), и в зарубежном законодательстве не может служить защитой откровенно "грязных" денег и требует надлежащей унификации требований относительно соблюдения и ограничения банковской тайны.

Используемые источники

1. Федеральный [закон](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969083AB0CF257F32C184EAClBc6M) от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 27.07.2006), (с изм. от 11.07.2011).

2. Уголовный [кодекс](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969482AD04F257F32C184EAClBc6M) Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 07.12.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 06.01.2012) // В данном виде документ опубликован не был. Первоначальный текст документа опубликован в изданиях: Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, N 25, ст. 2954; Российская газета, 18.06.1996 N 113, 19.06.1996 N 114, 20.06.1996 N 115, 25.06.1996 N 118.

3. Гражданский [кодекс](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC969083A906F257F32C184EAClBc6M) Российской Федерации (принят Государственной Думой 21 октября 1994 г.), (в ред. Федеральных законов от 20.02.1996 N 18-ФЗ, от 12.08.1996 N 111-ФЗ, от 08.07.1999 N 138-ФЗ, от 16.04.2001 N 45-ФЗ, от 15.05.2001 N 54-ФЗ, от 21.03.2002 N 31-ФЗ, от 14.11.2002 N 161-ФЗ, от 26.11.2002 N 152-ФЗ, от 10.01.2003 N 15-ФЗ, от 23.12.2003 N 182-ФЗ, от 29.06.2004 N 58-ФЗ, от 29.07.2004 N 97-ФЗ, от 29.12.2004 N 192-ФЗ, от 30.12.2004 N 213-ФЗ, от 30.12.2004 N 217-ФЗ, от 02.07.2005 N 83-ФЗ, от 21.07.2005 N 109-ФЗ, от 03.01.2006 N 6-ФЗ, от 10.01.2006 N 18-ФЗ, от 03.06.2006 N 73-ФЗ, от 30.06.2006 N 93-ФЗ, от 27.07.2006 N 138-ФЗ, от 03.11.2006 N 175-ФЗ, от 04.12.2006 N 201-ФЗ, от 18.12.2006 N 231-ФЗ, от 18.12.2006 N 232-ФЗ, от 29.12.2006 N 258-ФЗ, от 05.02.2007 N 13-ФЗ, от 26.06.2007 N 118-ФЗ, от 19.07.2007 N 197-ФЗ, от 02.10.2007 N 225-ФЗ, от 01.12.2007 N 318-ФЗ, от 06.12.2007 N 333-ФЗ, от 24.04.2008 N 49-ФЗ, от 13.05.2008 N 68-ФЗ, от 14.07.2008 N 118-ФЗ, от 22.07.2008 N 141-ФЗ, от 23.07.2008 N 160-ФЗ, от 30.12.2008 N 306-ФЗ, от 30.12.2008 N 311-ФЗ, от 30.12.2008 N 312-ФЗ, от 30.12.2008 N 315-ФЗ, от 09.02.2009 N 7-ФЗ, от 29.06.2009 N 132-ФЗ, от 17.07.2009 N 145-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 24.07.2008 [N 161-ФЗ](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067EC96908EAC02F257F32C184EACB62D1D25B29D30C700AC03l1cCM), от 18.07.2009 [N 181-ФЗ](consultantplus://offline/ref=0658D6CECC74F2E8D261101A1F6A5067E59D9782AB0EAF5DFB75144CABB9720A22FB9131C701ADl0c6M)) // Собрание законодательства РФ. 1994. N 32.

4. Кристиан Г., Стуфле Ж. Банковское право. М.: Финстатинформ, 1996. С. 105.

5. Масленников В.В. Зарубежные банковские системы: Научное издание. М.: ТД "Элит-2000", 2001. 392 с.

6. Французская республика. Конституция и законодательные акты. М.: Прогресс, 1989. 448 с.

7. Гуценко К.Ф, Головко Л.В., Филимонов Б.А. Уголовный процесс западных государств. Изд. 2-е, доп. и испр. М.: Зерцало-М, 2002. 528 с.

8. Kohls R. Bankrecht. Munchen, 1994. S. 19.

9. Судебные системы европейских стран. Справочник / Пер. с франц. Д.И. Васильева и с англ. О.Ю. Кобякова. М.: Международные отношения, 2002. 336 с.

10. Кулагин М.И. Гражданское и торговое право зарубежных стран: Учебное пособие / Под общей ред. В.В. Безбаха, В.К. Пучинского. М.: МцФЭР, 2004. С. 896.

11. Френкель Э.Б. Основные институты гражданского права зарубежных стран. Сравнительно-правовые исследования: учебное пособие / Под ред. д. ю. н. В.В. Залеского. М., 1999. С. 486.

12. Albea S.D. Commentary: Security, Interests in Deposit Accounts and the Banking Industy's Use of Setoff: Учебное пособие / Перевод А.А. Рубанов. М.: Law Reviw Fall, 2002. С. 147 - 158.

13. Левшиц Д.Ю. Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран: Автореф. дис. на соискание науч. степ. канд. юрид. наук: 12.00.08. М., 2007.

14. Кабанов А.А. Гражданское и торговое право зарубежных стран. Вопросы и ответы. СПб., 2006 г.

15. Бирюков П.Н. Уголовная ответственность юридических лиц за преступления в сфере экономики (опыт иностранных государств). М.: Юрлитинформ, 2008. 136 с.

16. Транснациональное криминальное право: Учебное пособие / А.А. Лупу, И.Ю. Оськина. М.: Дело и Сервис, 2012. 352 с.

17. Уголовное право зарубежных государств. Общая часть / Под. ред. И.Д. Козочкина. М.: Ин-т международного права и экономики имени А.С. Грибоедова, 2001. 576 с.

И.Оськина

Д. ю. н.,

эксперт журнала

А.Лупу

Д. ю. н.,

эксперт журнала

Подписано в печать

10.04.2012