

## УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРИМИНАЛЬНОГО ДЕЯНИЯ ПО НЕЗАКОННОМУ СБОРУ ИЛИ РАСПРОСТРАНЕНИЮ СВЕДЕНИЙ, СОСТАВЛЯЮЩИХ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ СОГЛАСНО УГОЛОВНОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

АЛИЕВ Сабухи Осман оглу - доктор философии по праву, докторант института  
Философии и Права Академии Наук Азербайджана

*Являясь субъектом предпринимательства, банк выступает в роли важного посредника развития экономики, постоянно изменяющегося для адаптации к существующим обстоятельствам и международной среде, и параллельно требующего инноваций в правовой среде. Современный банк осуществляет многогранную деятельность, характеризуется крупным денежным оборотом и создает базу экономического прогресса, финансируя различные сферы экономики.*

*Борьба с преступлениями, посягающими на денежный и финансовый оборот, экономические отношения, связанные с банковской деятельностью, иными словами, на финансово-кредитную сферу (кредитно-финансовый сектор экономики), является одной из актуальных задач уголовного права. В период, когда банковская деятельность приобрела немалый масштаб внутри страны, и этой сфере уделяется особое внимание, крайне необходимо ведение научных исследований об уголовно-правовых аспектах регулирования данной деятельности и подготовка соответствующих предложений.*

*В данном контексте представленная статья характеризует нарушение информационной безопасности банков, совершаемое против банковской деятельности, и кратко анализирует уголовно-правовые нормы, предусмотренные Уголовным Кодексом Азербайджанской Республики в отношении данного преступления.*

**Ключевые слова:** банк, ущерб, информация, преступление.

Действующее уголовное законодательство Азербайджанской Республики не включает только компьютерную информацию в качестве предмета уголовно-правовой защиты. Необходимо отметить, что современное уголовное законодательство включает в качестве предмета уголовно-правовой защиты сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну. Иными словами, сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну, защищены Уголовным Кодексом (впоследствии УК АР) Азербайджанской Республики, при незаконном сборе и распространении таких сведений виновные лица привлекаются к уголовной ответственности. Так, согласно статье 202 УК АР предусматривает ответственность за незаконный сбор или распространение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну. Согласно части 1 данной статьи, сбор сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем хищения или закупки документов, угрозы, и иными незаконными методами, а также распространение и незаконное пользование такими сведениями наказуемо штрафом от ста до пятисот манат, или исправительными работами на срок до одного года или лишением свободы на срок до двух лет.

Такой подход уголовного законодательства к вопросу незаконного сбора или распространения сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, является основательным и разумным, и носит

не случайный характер. Ибо, по крайней мере, распространение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия владельца этой информации и против его воли, признано одной из форм несправедливой конкуренции. Это приводит к нанесению значительного ущерба экономической деятельности предпринимателей, коммерческих и некоммерческих организаций, включая банки; нарушаются права и интересы граждан, охраняемые законом.

Статья 202 УК АР предусматривает два независимых преступных состава. Для нас научный интерес представляет один из них в связи с выбранной темой – деяние по незаконному сбору или распространению сведений, составляющих банковскую тайну. Надо учитывать, что существуют убедительные доказательства и аргументы для указания данного деяния в ряду преступлений, совершаемых против банковской деятельности. Законодатель относит преступное деяние по незаконному сбору или распространению сведений, составляющих банковскую тайну, к преступлениям из сферы экономической деятельности. Так, статья 202 УК АР, характеризующая данное деяние как преступление, включена в Главу 24 «Преступления в области экономической деятельности». Это означает, что Законодатель признает незаконный сбор или распространение сведений, составляющих банковскую тайну, в качестве одного из видов экономических преступлений.

Необходимо отметить, что на страницах литературы по уголовному праву можно ознакомиться с различными подходами к вопросу классификации деяния по незаконному сбору или распространению сведений, составляющих банковскую тайну, в рамках преступлений экономической сферы. Например, Л.Д.Ермакова относит данное деяние к преступлениям в сфере отношений, обеспечивающих свободную и здоровую конкуренцию; Б.В.Ячеленко - к преступлениям в сфере предпринимательства; Н.Е.Крылова и Б.М.Леонтьев классифицируют данное деяние в качестве преступления против материальных и иных благ. Мы не сомневаемся в подлинности

и обоснованности подходов каждого из авторов. В каждом мнении присутствуют элементы реалити и правдивости. Наряду с этим, необходимо помнить, что незаконный сбор или распространение сведений, составляющих банковскую тайну, является преступлением против банковской деятельности. Неслучайно, что распространение и сохранение конфиденциальности сведений, составляющих банковскую тайну, является одним из важных элементов системы обеспечения безопасности банков. Естественно, что при незаконном получении и распространении сведений, составляющих банковскую тайну, данное деяние, прежде всего, посягает на безопасность банка. Поэтому перед всеми сотрудниками банка, включая должностных лиц, вне зависимости от занимаемой позиции и выполняемых функций, ставится важная задача по нераспространению сведений, составляющих банковскую тайну. При невыполнении ими данных обязательств и допущении нарушения, в первую очередь, наносится ущерб безопасности банка, а также возникает урон экономической деятельности банка. Именно по этой причине считаем целесообразным провести анализ общественно опасного деяния по незаконному сбору или распространению сведений, составляющих банковскую тайну, в уголовно-правовой плоскости. Для этого следует дать правовую характеристику данного деяния в контексте преступлений, совершаемых против банковской деятельности. Сведения в сфере банковской деятельности особо значимы как для самих банков, так и их клиентов. Поэтому особое отношение к таким данным предотвращает или исключает случаи их распространения. В результате таких отношений сведения, относящиеся к банковской деятельности, охраняются правовыми средствами, включая уголовно-правовые механизмы. Итак, статья 202 УК АР предусмотрена для уголовно-правовой защиты сведений, составляющих банковскую тайну.

Анализируемое нами преступление посягает на общественные отношения, возникающие в сфере оборота сведений, составляющих банковскую тайну. Эти отношения

гарантируют конфиденциальность и нераспространение сведений, составляющих банковскую тайну. Именно эти отношения являются основным непосредственным объектом рассматриваемого преступления. Имущественный интерес владельца (банков) сведений, составляющих банковскую тайну, а также клиентов банка (физических и юридических лиц) считается дополнительным непосредственным объектом преступления.

Необходимо отметить, что преступление проявляет общественную опасность в том, что неправомерные действия в отношении сведений, составляющих банковскую тайну, могут нанести, с одной стороны, значительный урон банкам, являющимся субъектами предпринимательской деятельности. С другой стороны, незаконное распространение сведений, составляющих банковскую тайну (например, данных о банковском счете или депозите), т.е. без разрешения банка, является серьезным нарушением конституционного права граждан на неприкосновенность личной жизни. Нельзя забывать, что согласно части 2 статьи 32 Конституции АР, каждый имеет право на сохранение тайны личной и семейной жизни.

Что касается предмета, характеризуемого нами с уголовно-правовой призмы, необходимо отметить, что объектом преступного умысла являются общественные отношения, возникающие в сфере оборота сведений, составляющих банковскую тайну. Данные сведения станут предметом умысла. Поэтому в качестве предмета анализируемого преступления выступают сведения, составляющие банковскую тайну, что является правильным подходом к данному вопросу. Как известно из уголовно-правовой теории, предмет преступного умысла является и предметом преступления.

Наряду с этим, на страницах уголовно-правовой литературы некоторые авторы указывают, что объектом преступления является банковская тайна. По нашему мнению, банковская тайна не может быть ни предметом преступного умысла, ни предметом деяния. Полагаем, что указа-

ние сведений, составляющих банковскую тайну, в качестве предмета преступления, является резонным и убедительным. Ибо преступник нарушает общественные отношения, охраняемые уголовным законом, воздействуя на сведения, составляющие банковскую тайну, а не на саму банковскую тайну.

Что касается термина «банковская тайна», и Гражданский Кодекс АР, и Закон АР «О банках» содержат отдельную статью, проясняющую сущность данного понятия. Статья 967 «О банковской тайне» Гражданского Кодекса АР указывает, что банк гарантирует конфиденциальность сведений о банковском счете и банковском депозите, операциях на счету, о клиенте. Из указания следует, что банковскую тайну составляют следующие сведения: 1) информация о банковском счете; 2) информация о банковском депозите; 3) информация по операциям по счету; 4) информация о клиенте.

Закон «О Банках» АР содержит статью 41, именуемую «банковская тайна», в которой круг сведений, составляющих банковскую тайну, еще более расширяется. Кроме указанного в статье 967 Гражданского кодекса АР, в данное понятие включаются: сведения о банковском счете, операциях и остатках по счету, информация о клиенте, включая имя, адрес и информация о руководителях юридического лица, информация о наличии имущества клиента, хранящегося на попечении банка, владельцах, характере и стоимости данного имущества. Согласно статье 41.1 Закона, банк гарантирует конфиденциальность всех вышеуказанных видов сведений. Следуя из сравнения, можно понять, что Закон дает более широкую категоризацию понятия «банковская тайна», и именно она должна быть учтена в уголовно-правовой практике при классификации преступления по распространению сведений, составляющих банковскую тайну.

По нашему мнению, и другая информация (например, информация по операции перевода наличных денег и пр.) может быть включена в список сведений, составляющих банковскую тайну. По этой причине Законодатель не прав в изложении

четкого и окончательного списка сведений, составляющих банковскую тайну, ибо он не подлиннен. Дело в том, что список сведений, составляющих банковскую тайну, может быть дополнен самими банками. Поэтому статья 976 Гражданского Кодекса АР, и Статья 41 Закона АР «О Банках» должны включать указание Законодателя о том, что банк дает гарантию конфиденциальности иных сведений, определяемых именно банком. Считаем, что такое изменение стало бы значительным вкладом в борьбе с анализируемым нами преступлением.

Существует принципиальная необходимость в определении круга лиц, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну. Так, Законодатель предоставляет некоторой категории лиц право получения сведений, составляющих банковскую тайну. Очевидно, что с точки зрения борьбы с преступностью и осуществления справедливости, важную роль играет определение круга лиц, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну. Мы должны учитывать, что получение такими лицами сведений, составляющих банковскую тайну, не является неправомерным поступком и, это не создает преступного состава, предусмотренного статьей 202 УК АР.

Список лиц, имеющих права на получение сведений, составляющих банковскую тайну, регулируется Законом «О банках». Статья 41 данного закона дает четкий и окончательный круг таких лиц.

Во-первых, сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются им самим клиентам и их представителям. Гражданский Кодекс АР, а также Закон «О банках» обеспечивает их таким правом. Во-вторых, в процессе реализации полномочий по банковскому контролю, сведения, составляющие банковскую тайну, передаются инспекторам Центрального Банка, внешним аудиторам, органам страхового контроля, связанных с осуществлением госнадзора над деятельностью страховщиков; в случаях, предусмотренных Законом АР «О борьбе с легализацией денежных средств и иного имущества, приобретенного преступным путем, и с финансированием террориз-

ма», органам финансового мониторинга; а также кредитному реестру согласно вышеуказанному Закону. Тем самым, Закон «О банках» предоставляет право доступа этой категории субъектов (лиц) к сведениям, составляющим банковскую тайну. В-третьих, в круг лиц, имеющих право получения сведений, составляющих банковскую тайну, включены и государственные органы и их должностные лица. Сведения предоставляются им только на основании вступившего в силу решения суда об уголовном расследовании, наложении ареста на денежные средства и имущество клиента, находящиеся на попечении банка, ордера на арест, и конфискации. В-четвертых, исполнительные чиновники (судебные исполнители) обладают правом получения сведений, составляющих банковскую тайну. Однако необходимо отметить, что информация об остатках на счету клиентов в связи с направлением исполнительных документов на принудительное исполнение предоставляется судебным приставам только на основании данных, полученных из источников, определенных законодательством. В-пятых, Фонд Страхования Вкладов также имеет право на получение к сведениям, составляющим банковскую тайну. Так, при наступлении страхового случая, указанного в Законе АР «О страховании вкладов», сведения о вкладчиках передается Фонду, в порядке, предусмотренном законодательством. В-шестых, налоговые органы также наделяются правом получения сведений, составляющих банковскую тайну. Информация о банковском счете и операциях любого физического или юридического лица, являющегося налогоплательщиком, предоставляется только в случаях и порядке, предусмотренных Налоговым Кодексом АР. В-седьмых, Центральная Избирательная Комиссия также включена в список лиц, обладающих правом получения сведений, составляющих банковскую тайну. Информация о средствах, поступающих и снимаемых с особого избирательного счета, предоставляется банками в порядке, установленном Избирательным Кодексом АР. В-восьмых, сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть переданы нота-

риусам, а также консульским управлениям, исполняющим нотариальные действия. Так, согласно статье 41.3 Закона АР «О банках», при кончине владельцев счетов и депозитов, справки об их счетах и депозитах передаются нотариусам по делам наследства, находящимся в их ведении, а также консульским управлениям, выполняющим соответствующие нотариальные действия.

Вышеуказанный список дает подробный перечень лиц, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, определенных законодательством. Тем самым, его нельзя ни расширить, ни ограничить.

Объективная сторона анализируемого преступления предопределяется двумя преступными составами, определенными в статье 202 УК АР. Первый состав характеризуется действием по сбору сведений, составляющих банковскую тайну (учтено в первой части и называется «незаконное получение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну»). Так, объективная сторона преступного состава, предусмотренного в первой части рассматриваемой статьи, состоит из сбора сведений, составляющих банковскую тайну. Сведения могут быть собраны различными методами и средствами. В статье 202.1 УК АР указаны только три метода: хищение документов, закупка документов или осуществление угрозы. Но это не окончательный список методов сбора. Ибо в статье 202.1 УК АР сообщается, что любые иные методы незаконного сбора сведений, составляющих банковскую тайну, приводят к наказанию в виде штрафа, исправительных работ и лишения свободы на определенный срок. Из понятия «иные незаконные методы» ясно, что законодательство дает не полный список таких способов. Иными методами являются насилие, неправомерное вторжение в компьютерные данные, подслушивание телефонных разговоров и пр.

Как следует, объективная сторона преступления выражается в сборе сведений, составляющих банковскую тайну. Под хищением документов подразумевается взятие и получение документов со сведениями, составляющими банковскую тайну, без

разрешения владельца данных сведений. Документы могут быть украдены любым методом (открыто, тайно, применив силу и т.д.).

Метод закупки в том, что сведения, составляющие банковскую тайну, приобретаются в обмен на деньги, ценные бумаги и иное имущество, предлагаемые владельцу сведений; такому лицу могут быть оказаны имущественные услуги.

Под угрозой понимается обещание выполнить неблагоприятные и нежелательные действия в отношении лица (владельца), отказывающегося предоставить сведения, составляющие банковскую тайну. Например, угрожать физической расправой над человеком, обладающим сведениями, составляющие банковскую тайну, уничтожением его имущества, допущения насильственных действий в отношении такого лица и т.д. Подобные угрозы могут высказываться и в адрес родственников и близких данного лица.

Существует также угроза публикации сведений, пятнающих репутацию лица, обладающих сведениями, составляющими банковскую тайну. Естественно, распространение таких новостей – нежелательное и неприятное явление.

Вышеуказанное (хищение документов, их закупка и осуществление угрозы) является методом совершения преступления. Необходимо отметить, что данные методы являются обязательными признаками объективной стороны преступления. Так, они обуславливают наличие преступного деяния по сбору сведений, составляющих банковскую тайну. Иными словами, хищение документов, их закупка и осуществление угрозы, а также иные незаконные методы сбора сведений, составляющих банковскую тайну, придают криминальный (преступный) характер, общественную опасность. Именно по этой причине цель сбора таких сведений не может изменить сущность вопроса, то есть повлиять на то, является ли деяние преступным. Любой сбор сведений, составляющих банковскую тайну, незаконными методами является преступлением вне зависимости от цели. Поэтому считаем, что Законодатель должен исключить выра-

жение «с целью распространения или незаконного использования данных сведений» в статье 202.1 УК АР и сформулировать в форме «Сбор сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем хищения или закупки документов или осуществления угрозы, и иными незаконными методами».

В таком случае выражение приобрело и логическую, и уголовно-правовую подоплеку. Никому небезызвестно, что сбор сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется с целью распространения или незаконного пользования ими. В таком случае, выражение «с целью распространения или незаконного использования данных сведений» теряет логический смысл. С другой стороны, нельзя забывать, что законодательство предусматривает уголовную ответственность за незаконное получение или распространение сведений, составляющих банковскую тайну. Итак, статья 202 УК АР определяет два вида преступного состава с объективной точки зрения, и виды уголовной ответственности за них.

В продолжение темы о незаконном получении сведений, составляющих банковскую тайну, надо отметить, что преступление считается завершенным при совершении действия по сбору информации одним из любых перечисленных методов. Иными словами, достаточно осуществление любого действия, направленного на сбор сведений, составляющих банковскую тайну, вышеперечисленными незаконными методами. Получение или неполучение сведений лицом не имеет значения для завершения преступления. Значит, это общественно опасное деяние с формальным составом.

Субъективная сторона преступления характеризуется формой прямого умысла. Лицо осознает общественную опасность сбора сведений, составляющих банковскую тайну, предвидит общественно опасные последствия данного деяния и желает их. Оно понимает, что он занимается незаконным сбором сведений, составляющих банковскую тайну.

Субъектом данного преступления является любое вменяемое физическое лицо,

достигшее 16 лет. Значит, субъект преступления общий.

Второй преступный состав, предусмотренный статьей 202 УК АР, содержит незаконное распространение сведений, составляющих банковскую тайну или пользование ими. Ответственность за данное деяние предусмотрено второй частью данной статьи. В ней указывается, что при нанесении ущерба в особо крупном размере в результате незаконного распространения сведений, составляющих банковскую тайну или пользования ими, виновное лицо несет наказание в виде штрафа или исправительных работ, или лишения свободы. Как следует, объективная сторона преступного состава выражается в двух альтернативных действиях: 1) незаконном использовании сведений, составляющих банковскую тайну; 2) незаконном распространении сведений, составляющих банковскую тайну.

Под использованием сведений, составляющих банковскую тайну, подразумевается распоряжение такими данными, применение их в сфере экономической деятельности, или передача заинтересованным лицам. Использование сведений может быть выражено в превращении этих сведений в предмет любой сделки. Сделка, предметом которой является банковская тайна, может быть заключена в возмездной или безвозмездной форме.

Распространение сведений, составляющих банковскую тайну, подразумевает их передачу третьему лицу. Если такие сведения будут предоставлены как минимум одному постороннему лицу (не имеющему право на получение сведений, составляющих банковскую тайну), это означает распространение данных.

Надо отметить, что указанные альтернативные действия (использование или распространение) должны быть незаконными. Иными словами, если владелец не дал разрешение на пользование или распространение, действия считаются незаконными. Наряду с этим, при отсутствии законных оснований для использования или распространения сведений, составляющих банковскую тайну (предусмотренных в законодательстве), данные действия счита-

ются незаконными. Законодатель должен учесть этот аспект, и включить соответствующее указание в статью 202.2 УК АР.

Необходимо отметить, что Законодатель использует понятие «предприниматель» в статье 202.2 УК АР, что удивляет нас с точки зрения отсутствия логического смысла. Речь идет о владельце сведений, составляющих банковскую тайну. Это лицо, обладающее сведениями, составляющими банковскую тайну. Использование или распространение данных сведений с его согласия не считается незаконными действиями. По его разрешению, информация о вкладах и операциях по счету может быть распространена, что не является незаконным.

Считаем, что употребление термина «предприниматель» несущественно с уголовно-правовой точки зрения. Так, Законодатель гарантирует уголовно-правовую защиту против случаев незаконного распространения сведений, составляющих банковскую тайну, или их использования, только в случае их принадлежности предпринимателям или в случаях отсутствия их согласия на данные действия. Однако владельцем таких сведений может быть любое лицо. Так, по статье 2.0.1 Закона АР «О коммерческой тайне», под коммерческой тайной подразумеваются сведения, связанные с производственной, технологической, финансовой, управленческой и иной деятельностью юридических и физических лиц, и сведения, раскрытие которых без согласия их владельца может нанести урон законным интересам владельца. Одновременно, статья 41 Закона АР «О Банках» и статья 967 Гражданского Кодекса АР не содержат примечания о принадлежности таких сведений только предпринимателям. Поэтому полагаем, что затрагиваемое выражение в УК АР должно быть заменено на «владельца коммерческой или банковской тайны». Мы не должны забывать, что предприниматель является субъектом коммерческой деятельности, профессиональным участником предпринимательской деятельности и это понятие несет экономический оттенок. Однако Законодатель должен взять под свою защиту права и тех лиц, не являющихся предпринимателями.

Субъективная сторона преступления характеризуется формой прямого умысла. Лицо осознает, что незаконно использует сведения, составляющие банковскую тайну, и незаконно распространяет их. Иными словами, лицо понимает, что он использует или распространяет сведения, составляющие банковскую тайну, без разрешения (согласия) владельца этих данных.

Для классификации деяния по статье 202.2 УК АР важен мотив. Так, не требуется доказательство использования или распространения сведений, составляющих банковскую тайну, в корыстных или иных личных целях. Корысть выражается в попытке извлечь выгоду для себя и близких со стороны виновного лица, незаконно распространяющего или использующего сведения, составляющие банковскую тайну. Под иными личными целями понимаются попытка отомстить, личная неприязнь, попытка установить конкурента и пр.

Субъект преступления общий. Так, субъектом преступления может быть любое вменяемое физическое лицо, достигшее 16 лет.

Для классификации деяния в качестве преступления, предусмотренного статьей 202.2. УК АР, в результате действия лица, незаконно пользующегося сведениями, составляющими банковскую тайну, или незаконно распространяющего их, должен быть нанесен ущерб в особо крупном размере. Согласно этой части, при незаконном использовании сведений, составляющих банковскую тайну, в корыстных целях или в иных личных целях, уголовная ответственность наступает только при нанесении ущерба в особо крупном размере. Естественно, что если такого урона не нанесено, речи о привлечении виновного лица к уголовной ответственности и быть не может. Значит, это деяние является преступлением с материальным составом. Преступление считается завершенным при нанесении ущерба в особо крупном размере (согласно примечанию статьи 190 УК АР, под «особо крупным размером» подразумевается сумма, превышающая семь тысяч манат). С другой стороны, причиной такого урона должно быть действия вино-

вного лица, незаконно распространяющего сведения, составляющие банковскую тайну, или незаконно ими пользующегося (причинная связь). Так, между действием виновного лица (такие альтернативные действия, как незаконное распространение сведений, составляющих банковскую тайну, или их незаконное использование) и вредным последствием в форме нанесения ущерба в особо крупном размере должна быть причинная связь.

Из указания Законодателя в статье 202.2 УК АР становится очевидным, что данная статья определяет уголовную ответственность в отношении лиц, имеющих доступ с целью ознакомления к сведениям, составляющими банковскую тайну. Наряду с этим, есть лица, которые имеют право на ознакомление со сведениями, составляющими банковскую тайну, в силу выполняемых должностных обязанностей. Банк, в свою очередь, обязует их хранить банковскую тайну. Однако для таких лиц должны отдельно предусматриваться и уголовная ответственность. Полагаем, что в статью 202 УК АР должна быть включена соответствующая отдельная часть.

#### Литература:

1. Уголовный Кодекс Азербайджанской Республики. Баку: Правовая литература, 2001.
2. Комментарии к Уголовному Кодексу Азербайджанской Республики / Под редакцией Ф.И. Самандарова. Баку: Digesta, 2001.
3. Закон Азербайджанской Республики "О Банках". 16 января 2004 г., № 590-ПQ.
4. Волженский Б.В. Экономические преступления. СПб.: «Питер», 2002;

#### SUMMARY

*Being a subject of entrepreneurship, bank acts as a significant mediator for developing economy, constantly adapting to existing circumstances and to international community, in parallel demanding innovations and customization in legal system.*

*Contemporary bank gets engaged in wide ranges of activities, is characterized by large cash turnover and establishes basis for economic progress via financing various areas of economy.*

*Prevention of crimes offending against cash and financial turnover, as well economic relations related to bank activity, financial-credit sphere (financial-credit sector of economy) is one of vital tasks of criminal law. Considering popularization of bank activity throughout the country, and special attention to this area, we stress the necessity of conducting scientific researches of criminal and judicial aspects of this activity regulation and making relevant suggestions.*

*In the context presented, the article characterizes breaches of banking information security as crime act against bank activity, briefly analyses penal and legal norms against such crime provided by Criminal Code of the Republic of Azerbaijan*

5. Л.Д.Гаухман, С.В.Максимов. Преступления в сфере экономической деятельности. М.- 1996.
6. Л.Д.Гаухман. Хозяйственные преступления. М.- 1995.
7. Уголовное право Российской Федерации. Особенная часть. Учебник / Под ред. Л.В.Иногамовой-Хегай, А.И.Парога, А.И.Чучаева. М.: Инфра-М.- 2006.
8. Уголовное право России. Часть общая и особенная. Учебник / Под ред. А.И.Парога. М.: Проспект,-2008.
9. Уголовное право зарубежных стран. Общая часть / Под ред. И.Д. Козочкина. М.: Омега-Л.- 2003.