

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ

Е. Котенко

Киевский кооперативный институт бизнеса и права, Украина

Научный руководитель Л. В. Андрущенко, канд. юрид. наук

Банковскую систему в каждой стране сравнивают с кровеносной системой в человеческом организме, важной составляющей экономики. Развитие банковской системы тесно связано с построением эффективного механизма управления банковской деятельностью, контроля и системы обеспечения финансовой безопасности государства, которая есть составляющая национальной безопасности. Национальная безопасность – главная задача каждого государства, в связи с этим с целью обеспечения стабильного и эффективного функционирования банковской системы государство создает условия и предоставляет гарантии занятия деятельностью, главной из которых является банковская тайна.

Правовой институт банковской тайны является обязательным атрибутом правовой системы любой экономически развитой страны. Наличие института банковской тайны гарантирует соблюдение конституционных прав граждан, построение банковской и финансовой системы государства.

Банковская тайна по своему правовому режиму относится к секретной информации с ограниченным доступом, разглашение которой влечет за собой правовые последствия для субъектов банковского права. В связи с этим информация, содержащая банковскую тайну, строго охраняется законодательством Украины – Законом Украины «О банках и банковской деятельности», Гражданским кодексом, Гражданско-процессуальным кодексом, Законом Украины «О информации» и также Законом Украины «О защите персональных данных». Также банками тщательно разрабатываются внутренние положения и специальные правила обращения с охраняемой информацией, порядок отправления и хранения документов, в том числе электронных, механизмы обеспечения их конфиденциальности. Документы под грифом «банковская тайна» хранятся в сейфах или шкафах, помещениях, к которым не имеют доступа третьи лица, а работники банка при вступлении в трудовые отношения берут

на себя обязательства сохранять информацию, которая стала им известна в течение всего времени существования такой информации.

На национальном уровне юридическое определение банковской тайны изложено в Законе Украины «О банках и банковской деятельности» – «информация о деятельности и финансовом состоянии клиента, которая стало известна банку в процессе обслуживания клиента и в процессе формирования взаимоотношений с ним или третьим лицом при предоставлении услуг банка» [1].

Вопросам возникновения, становления и развития института банковской тайны посвящены исследования ученых разных направлений в сфере экономических и юридических правоотношений. Свои труды по данному вопросу посвятили ученые: М. М. Агарков, С. С. Алексеева, А. Ю. Викулин, Б. В. Волженкин, Р. М. Гасанова, Д. О. Гетманцев.

Законодатель определяет информацию, которая непосредственно относится к банковской тайне:

- сведения о состоянии счетов клиентов, в том числе состоянии корреспондентских счетов банков;
- операции, проведенные в пользу или по поручению клиента, осуществленные им сделки;
- финансово-экономическое положение клиентов;
- системы охраны банка и клиентов;
- информация об организационно-правовой структуре юридического лица – клиента, его руководителях, направлениях деятельности;
- сведения о коммерческой деятельности клиентов или коммерческой тайне, каком-либо проекте, изобретениях, образцах продукции и другой коммерческой информации;
- информация об отчетности по отдельному банку, за исключением подлежащей опубликованию;
- коды, используемые банками для защиты информации.

Раскрытие банковской тайны как правомерное действие может происходить исключительно на основаниях и в порядке, предусмотренных законом, согласно которому раскрытие банковской тайны осуществляется непосредственно банками на основании решения суда. Если банк получает письменное требование на раскрытие банковской тайны от органов государственной власти, банк обязан предоставить эту информацию. Рассмотрение дел о раскрытии информации, содержащей банковскую тайну, осуществляется в порядке судебного производства судьей единолично без проведения судебного заседания. Такие дела относятся к особой категории дел и могут рассматриваться в порядке гражданского судопроизводства.

Гражданское законодательство Украины гарантирует защищенность сведений о клиенте, полученную частными лицами организации, которые при выполнении своих функций или предоставлении услуг банком непосредственно или косвенно получили конфиденциальную информацию и обязаны не разглашать эту информацию и не использовать ее в свою пользу или в пользу третьих лиц. В случае разглашения банком сведений, которые составляют банковскую тайну, клиент имеет право требовать от банка возмещения причиненных убытков и морального вреда.

Мировые тенденции деофшоризации, глобального обмена информацией между правоохранительными, контролирующими органами и финансовыми учреждениями поднимают надежность банковской тайны на новый уровень.

Следуя намеченному курсу развития экономики и банковской системы в частности, Украина имплементирует Конвенцию по противодействию размыванию базы и вывода прибыли из-под налогообложения, – BEPS (Base erosion and Profit Shifting). Это даст возможность уменьшить виток капиталов из стран и нормализует налоговые поступления. Странам, которые присоединились к BEPS, станут известны все счета во всех странах в отношении конкретного лица. Хотя раскрытию не подлежат сведения о движении средств на счетах, понятие «банковской тайны» существенно изменит свое значение.

Либерализация валютного рынка, а именно принятие изменений в законодательство о валютном регулировании, внесла свои коррективы в порядок раскрытия банковской тайны.

Благодаря изменениям банки смогут предоставлять информацию, содержащую банковскую тайну, при осуществлении валютного надзора. В том числе в случае введения регулятором мер защиты в соответствии с Законом Украины «О валюте и валютных операциях».

Учитывая, что законодательство Украины находится в состоянии реформирования и имплементации к международным нормам, реализация принципов соблюдения банковской тайны требует неуклонного соблюдения процессуальных норм законодательства относительно порядка раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, устранения коллизий законодательства, тесного взаимодействия с международными инстанциями в процессе формирования национальных норм, усовершенствования и обеспечения информационной безопасности банков, переподготовки кадров. Это обеспечит защиту конституционных прав граждан, даст возможность развития и детенизации экономики, банковского сектора как части финансовой системы государства.

Л и т е р а т у р а

1. О банках и банковской деятельности : Закон Украины. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
2. О валюте и валютных операциях : Закон Украины. – Режим доступа: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2473-19>.