

УДК 347.734

*А. О. Дружина,
курсант 4-го курса факультета милиции
Могилевского института МВД
Научный руководитель: А. Э. Борщевская,
старший преподаватель
кафедры правовых дисциплин
Могилевского института МВД,
кандидат юридических наук (Украина)*

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ: СОДЕРЖАТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ

В последнее время ведется много дискуссий о таком понятии, как банковская тайна. И хотя эти дискуссии ведутся уже давно, особенно они активизируются в периоды финансовых кризисов, когда правительства многих стран сталкиваются с хронической нехваткой финансовых ресурсов, недополучением средств в бюджет. Поэтому вопрос об открытии при определенных обстоятельствах банковской тайны стоит жестко. Ведь это позволило бы изъять средства, недоплаченные в бюджет и скрытые в разных банках мира. А объемы уклонений от налогообложения и скрывание реальных размеров доходов за ширмой банковской тайны значительны.

Проблемам правовой сущности банковской тайны уделяли внимание в своих работах М. М. Агарков, Д. Г. Алексеева, О. В. Бараева, М. И. Брагинский, В. В. Богданов, А. Г. Братко, И. Бубнов, А. Ю. Викулин, В. В. Витрянский, А. А. Вишневский, М. В. Гвирцман, Ф. Гизатуллин, Л. Г. Ефимова, В. Зайцева, Е. А. Зверева, А. А. Кальгина, М. Л. Князев, Е. И. Козлова, М. Л. Коган, А. В. Кравченко, С. А. Карчевский и др. Среди белорусских правоведов следует отметить работы О. Б. Нестерович, М. Н. Дмитрук, А. А. Кирильчик. Актуальность данной работы и заключается в необходимости исследования данного вопроса в целях совершенствования действующего законодательства, регулирующего банковскую тайну, устранения неопределенности в теории и правоприменении.

Целью работы является изучение такого аспекта банковской тайны, как конфиденциальность входящей в нее информации.

Банковская тайна — это определенные законом охраняемые сведения, доступ к которым закрыт для всех третьих лиц, не являющихся сторонами договора с банком или НКФО. Это необходимо в целях защиты прав и законных интересов граждан и юридических лиц, пользующихся услугами банков и кредитных организаций, в стремлении сохранить тайну своих банковских операций. Также тут

затрагиваются и интересы государства по обеспечению законности банковской деятельности.

В соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой организации), его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению [1].

Понятие банковской тайны является дискуссионным. Условно все точки зрения по поводу содержания банковской тайны можно разделить на:

1) банковская тайна — это не информация, а особый правовой режим информации с ограниченным доступом; соответственно, информация не может составлять тайны, как это зафиксировано в ряде законодательных актов; она может находиться в тайне, то есть в особом правовом режиме (М. М. Агарков, О. А. Городов, Л. Г. Ефимова) [2; 3; 4];

2) банковская тайна — это сведения, защищаемые кредитной организацией об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также иные, устанавливаемые кредитной организацией на основании законодательства (Т. А. Андропова, Г. А. Тосунян) [5; 6].

Наиболее аргументированными видятся позиции Г. А. Тосуняна и Л. Г. Ефимовой, согласно которым есть возможность, во-первых, соотнести сведения, определяемые кредитной организацией с профессиональной банковской деятельностью, во-вторых, выделить квалифицирующие признаки, позволяющие отграничить банковскую тайну от иных видов информации.

Наличие публично-правового элемента в отношениях, связанных с обеспечением банковской тайны, а именно: интереса государства в стабильности и безопасности банковской системы, ее эффективности и привлекательности для участников гражданско-правового оборота, — позволяет сделать вывод, что наш законодатель пошел оптимальным путем, закрепив соответствующую норму не в Гражданском кодексе Республики Беларусь, а в Банковском кодексе Республики Беларусь (в отличие от законодателя, например, РФ и Украины, где соответствующие нормы содержатся в гражданских кодексах, что, на наш взгляд, представляется необоснованным).

Таким образом, с учетом вышесказанного под банковской тайной предлагается понимать те правовые меры по обеспечению конфиденциальности определенных законом сведений, бесконтрольное распространение которых может привести к дестабилизации банковской системы государства.

В целях совершенствования действующего законодательства было бы целесообразно расширить перечень информации, относящейся к банковской тайне, содержащейся в статье 121 Банковского кодекса Республики Беларусь, включив в нее также сведения об отсутствии счета в банке, и расширить содержание понятия банковской тайны, включив в него все сделки клиентов, о которых стало известно банку в рамках осуществления банковских операций с клиентом.

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018 г. // Доступ из справ.-правовой системы «Эталон». [Вернуться к статье](#)

2. Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. М. : Волтерс Клувер, 2005. 336 с. [Вернуться к статье](#)

3. Городов О. А. Информационное право : учебник. М. : ТК Велби ; Проспект, 2007. 248 с. [Вернуться к статье](#)

4. Ефимова Л. Г. Банковское право : учеб. и практ. пособие. М. : Изд-во БВК, 1994. 360 с. [Вернуться к статье](#)

5. Андропова Т. А. Банковская тайна: проблемы правового регулирования : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03. М., 2008. 23 с. [Вернуться к статье](#)

6. Тосунян Г. А., Викулин А. Ю., Экмалян А. М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть : учебник / под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. М. : Юристъ, 2004. 446 с. [Вернуться к статье](#)