



УДК 347.73

## ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ И ЕЕ МЕСТО В ФИНАНСОВО-ПРАВОВЫХ ОТНОШЕНИЯХ

Андриана БРИГИНЕЦ,

и.о. заместителя начальника кафедры финансовых расследований  
Университета государственной фискальной службы Украины

### АННОТАЦИЯ

В статье проводится исследование сущности банковской тайны и ее места в финансово-правовых отношениях, а также влияние надлежащего правового обеспечения на уровень благосостояния всех членов украинского общества. Правовое регулирование финансово-правовых отношений в сфере банковской тайны еще недостаточно изучено в юридической литературе, так как в современной правовой доктрине отсутствует единый взвешенный подход к формулировке и толкованию данного понятия. Обосновывается, что законодательство может и должно защищать право на ту информацию, которая обладает признаками банковской, коммерческой и другой тайны. И если вопросы, связанные с охраной государственной тайны, детально урегулированы, то вопросы, связанные с защитой сведений, составляющих банковскую тайну, относятся к числу менее разработанных в правовой литературе. На сегодняшний день отдельные нормы, регулирующие вопросы, связанные с содержанием и порядком предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, содержатся в различных нормативных актах. А специальный закон об охране банковской тайны отсутствует.

**Ключевые слова:** банковская тайна, финансово-правовые отношения, информация.

### CHARACTERISTICS OF BANK SECRECY AND ITS PLACE IN THE FINANCIAL-LEGAL RELATIONS

Andriana BRYHINETS,

Acting Deputy Chief of the Department of Financial Investigations  
of University of the State Fiscal Service of Ukraine

### SUMMARY

The article deals with the essence of bank secrecy and its place in financial and legal relations, as well as with the impact of proper legal support on ensuring the welfare of all members of Ukrainian society. Legal regulation of financial and legal relations in the sphere of bank secrecy has not been sufficiently studied in the legal literature, as there is no single weighted approach to the formulation and interpretation of this concept in modern legal doctrine. It is substantiated that, the legislation can and should protect the right to the information that has signs of banking, commercial and other secrets. If issues related to the protection of state secrets are regulated in details, then issues related to the protection of information constituting bank secrecy are among the less developed in the legal literature. At the moment separate provisions governing issues related to the content and procedure of the provision of information that constitute bank secrecy are contained in various regulatory acts. Meanwhile there is no special law on bank secrecy protection.

**Key words:** banking secrecy, financial and legal affairs, information.

**Постановка проблемы.** В современных условиях развития общественных финансово-правовых отношений особую актуальность приобретают вопросы, связанные с обеспечением финансовой безопасности государства в целом и его банковской системы в частности. Сохранение банковской тайны имеет особое значение для эффективного функционирования финансово-правового механизма государства. Практически все лица являются участниками банковских правоотношений, поэтому, достаточно важным для государства становится обеспечение правовой безопасности субъектов, участвующих в финансово-правовых отношениях. Вопросы защиты конфиденциальной информации в финансово-правовых отношениях тесно взаимосвязаны с институтом банковской тайны, что так-

же подтверждает ее большое значение на государственном уровне.

**Актуальность темы исследования** подчеркивается тем, что правовое регулирование финансово-правовых отношений в сфере банковской тайны еще недостаточно изучено в юридической литературе, так как в современной правовой доктрине отсутствует единый взвешенный подход к формулировке и толкованию данного понятия. В действующей нормативно-правовой базе содержатся определения различных видов тайн, однако данные определения носят противоречивый, а в некоторых случаях – тождественный характер. Кроме того, недостаточная теоретическая разработка и высокая практическая значимость правовой защиты банковской тайны в финансово-правовых отношениях требуют полного и всесто-

ронного научного исследования норм, которые обеспечивают данную сферу правоотношений.

Появление в отечественном законодательстве основных положений о банковской тайне в финансово-правовых отношениях не может в полной мере и должным образом обеспечить правовое регулирование данной сферы. Недостатки действующего правового регулирования института банковской тайны неоднократно критиковались учеными и практиками, начиная с отсутствия однозначных и точных определений соответствующих понятий и заканчивая несовершенством процедур ответственности за нарушение порядка предоставления информации, составляющей банковскую тайну, ее незаконное предоставление, разглашение и утрату.



**Состояние исследования.** Научным анализом проблем обеспечения банковской тайны занимались многие известные ученые. Среди них можем выделить работы таких исследователей, как Агарков М.М., Костюченко О.А., Маркелова К.А., Олейник О.М., Самсонова А.Е. Их работы послужили фундаментальной базой для дальнейшего изучения рассматриваемых вопросов, но процесс влияния банковской тайны и ее место в финансово-правовых отношениях в целом ранее комплексно не исследовался.

Исходя из вышеизложенного, **целью и задачей статьи** является исследование сущности банковской тайны и ее места в финансово-правовых отношениях, а также влияния надлежащего правового обеспечения на уровень благосостояния всех членов украинского общества. В данной работе исследованы аспекты обеспечения банковской тайны, внесены предложения изменений и дополнений в законодательство Украины.

#### **Изложение основного материала.**

В обеспечении финансово-правовых отношений особая роль принадлежит институту банковской тайны, которая, с одной стороны, защищает конфиденциальность указанной информации, а с другой, – ограничивает свободу государства в финансовой сфере. Таким образом, данный институт представляет собой компромисс между правом каждого гражданина на защиту собственной конфиденциальной информации в финансово-правовых отношениях и социально-правовыми интересами государства. Следовательно, совершенствование данного правового института зависит от оптимального сочетания интересов граждан и государства. Повышение информатизации современного общества, наличие правовых пробелов и коллизий в сфере регулирования финансово-правовых отношений, связанных с банковской тайной, а также отсутствие четкого законодательства, которое обеспечивает права лиц – субъектов банковских правоотношений, обуславливает необходимость дальнейшего научного поиска.

Финансовая система государства не может существовать без развитой банковской системы, которая является своего рода связующим звеном публичных и частных интересов, по которой дви-

жутся финансовые потоки, в том числе осуществляется сбор налогов, что свидетельствует о системообразующем и основополагающем значении его как для общества, так и для государства.

Обращаясь непосредственно к определению понятия банковской тайны, следует констатировать, что при сравнительно небольшом количестве работ по данной теме взгляды ученых на определение и проблематику банковской тайны очень отличаются. Например, А.А. Селиванова под банковской тайной понимает обязательство банка (финансово-кредитного учреждения сохранять тайну по операциям своих клиентов) [1, с. 142]. Большая Советская Энциклопедия под понятием «банковская тайна» понимает хранение сведений об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и других кредитных учреждений [2, с. 96]. Считаем, что представленное определение не является полностью верным, так как указывает лишь на обязанность хранения сведений, но не определяет сущности данных сведений.

В отечественной юридической энциклопедии банковская тайна определяется как информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов банка со специальным режимом использования такой информации, которая имеет гриф секретности, поскольку она является разновидностью служебной тайны, которая охраняется законом [3, с. 87]. Рассматривая банковскую тайну, А.А. Костюченко указывает, что под банковской тайной понимаются сведения, связанные с информацией о работе банка, его операциях, состоянии счетов клиентов, условиях заключенных банком договоров, то есть данные об управлении, использовании финансов, о другой хозяйственной деятельности банка, разглашение которых может нанести ущерб его интересам [4, с. 25].

Стоит отметить, что в отечественном банковском праве, как и в законодательстве, не установлено единого и полного определения банковской тайны. Каждый автор, исследующий данное правовое явление, интерпретирует его по-своему. Например, одни ученые определяют банковскую тайну так: «Профессиональное обязательство банка держать в строжайшей тайне всю информацию, относящуюся к финансо-

вым и личным аспектам деятельности клиентов и некоторых третьих лиц, при условии, что такая информация получена в результате нормального банковского обслуживания этих клиентов» [5, с. 45; 6]. Однако мы считаем, что данное определение является односторонним. Другие исследователи отмечают, что банковская тайна представляет из себя не что иное, как особый правовой режим информации, обладающей ограниченным доступом, и этот режим не сводится ни к одному из ранее известных правовых режимов информации [7, с. 42]. Такая трактовка демонстрирует достаточно узкий подход к понятию банковской тайны. Нужно вспомнить и о таком определении банковской тайны, как тайны самого банка, как самостоятельного субъекта хозяйственных отношений и совокупности коммерческих тайн клиентов, в которые банк посвящен в силу наличия договорных отношений с ними [8, с. 45].

Таким образом, проанализировав указанные выше толкования ведущих ученых относительно банковской тайны, можно сделать вывод о том, что в научной доктрине существует два подхода к интерпретации банковской тайны – широкий и узкий. Сторонники узкого подхода считают, что банковская тайна представляет собой совокупность норм, устанавливающих перечень сведений, не подлежащих разглашению, круг субъектов, обязанных обеспечить ее сохранность, а также случаи и порядок доступа к сведениям, которые составляют тайну. При этом не следует широко толковать банковскую тайну и распространять ее режим на любые сведения о клиенте. Сторонники широкого понимания банковской тайны считают, что перечень относящихся к ней сведений является открытым. Под открытостью понимается допустимость абсолютно любого содержания сведений, полученных кредитными организациями в ходе их деятельности.

Таким образом, мы можем констатировать, что большинство ученых рассматривает банковскую тайну как определенный вид информации, для получения которой нужны права доступа. В данную информацию могут входить сведения о клиенте, полученные банком официально, то есть в ходе непосредственного осуществления



им своей деятельности. В них, кроме непосредственно финансовых данных, могут входить сведения о семейном положении клиентов банка. То есть, кроме самого факта отношений клиента с банком. Режим банковской тайны также охватывает задокументированную информацию, которая была получена в установленном порядке. К таким сведениям относятся: паспортные данные клиента; сведения о семейном положении клиента, состоянии здоровья; сведения о предмете, содержании и условиях заключенных между банком и клиентом договоров; карточки с образцами подписей клиента; количество счетов, открытых клиентом в данном банке; данные о датах, по которым банк начисляет проценты по счетам (вкладам) клиента, даты, когда клиент снимает упомянутые начисления; договоры банковского вклада.

В случаях, когда клиентом банка выступает юридическое лицо, то к вышеупомянутому перечню относят уставные документы, свидетельство о регистрации, свидетельство плательщика налога, карточки с образцами печати и подписей. Кроме того, к сведениям, которые должны охватываться режимом банковской тайны, должен относиться перечень всей информации о клиенте, которая стала известна банку во время сотрудничества с клиентом [9, с. 57].

С точки зрения законодательства в статье 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» определено, что информация относительно деятельности и финансового состояния клиента, которая стала известна банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицом при предоставлении услуг банка, и разглашение которой может нанести материальный или моральный вред клиенту, является банковской тайной. В целом соглашаясь с позицией законодателя, отметим, что по сути определение «банковская тайна» выступает информацией, то есть объектом субъективных прав и обязанностей, а не обязанностью субъекта.

Но при исследовании понятия «банковская тайна» встречается в научных трудах понимание банковской тайны как совокупности правовых норм, которые образуют собой один из подинститутов банковского права

как подинститута финансового права, а предметом правового регулирования указанного подинститута является часть предмета правового регулирования банковского права как института (подотрасли) финансового права, что представляет собой совокупность общественных отношений, которые складываются в процессе хранения, использования и раскрытия сведений, относящихся к банковской тайне. При урегулировании предмета подинститута используется метод правового регулирования финансового права – метод властных предписаний. Особенность данного метода заключается в том, что субъекты правоотношений банковской тайны не наделяются правом оперативной самостоятельности, круг их прав и обязанностей четко определен законодателем, методу властных предписаний в финансовом праве не свойственно равенство сторон.

Учитывая установленный статьей 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» перечень сведений, составляющих банковскую тайну (к которому, кстати, относится и коммерческая тайна), можно утверждать, что банковская тайна охватывает гораздо более широкий круг сведений, чем тайна коммерческая. Но неурегулированным остается вопрос срока хранения информации, отнесенной к банковской тайне. Крайне необходимо внести изменения и дополнения в Закон Украины «О банках и банковской деятельности» относительно того, что данная информация должна храниться бессрочно. Кроме этого, целесообразным является закрепление обязательства работников банка и контролирующих органов сохранять банковскую тайну в независимости от возможной в будущем смены сферы деятельности.

Интересным является вопрос о соотношении банковской тайны и коммерческой тайны банка. В юридической литературе часто можно встретить отождествление этих понятий. Мы считаем, что необходимо различать данные понятия. Ученые определяют коммерческую тайну банка как сведения о деятельности кредитной организации, конкретный перечень которых установлен руководителем банка с целью защиты прав и интересов кредитной организации и доведен до должностных лиц банка с учетом правил о сведениях,

которые не могут быть отнесены к числу объектов коммерческой тайны.

По мнению А.Ю. Викулина, между понятиями «банковская тайна» и «коммерческая тайна» существует ряд принципиальных различий, которые заключаются: в субъектном составе лиц, которые устанавливают содержание и объем соответствующей тайны (банковская тайна установлена законодателем на уровне закона, коммерческую тайну устанавливает руководитель коммерческой организации по своему усмотрению, он вправе вообще не устанавливать в подчиненной ему организации режим коммерческой тайны); в субъектном составе лиц, которые являются собственниками сведений, которые составляют соответствующую тайну (владельцем банковской тайны по отношению к сведениям о самом себе является клиент; владельцем коммерческой тайны являются учредители коммерческой организации, то есть лица, которые осуществляют право собственности по отношению к ее имуществу); в том, что установление и соблюдение режима банковской тайны, а значит, и ее защита являются обязанностью всех служащих кредитной организации, и за ее невыполнение они несут дисциплинарную, материальную и уголовную ответственность; установление и соблюдение режима коммерческой тайны является не обязанностью, а правом руководителя организации, которым он может и не воспользоваться [10].

В то же время многие авторы приходят к выводу, что банковская тайна входит в состав коммерческой, например если дифференцированно подходить к составу коммерческой тайны и выделять секреты производства или деятельности, конфиденциальные сведения о самом предпринимателе, конфиденциальные сведения о клиенте, контрагенте по договору и иных связанных с предпринимателем лицам и их операциях, то к последней группе можно отнести банковскую тайну [11, с. 69; 12, с. 25].

Правовой режим и порядок раскрытия банковской тайны урегулирован Законами Украины «О банках и банковской деятельности», «О Национальном банке Украины» [13], «О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финан-



сированию распространения оружия массового уничтожения» [14], «Об организационно-правовых основах борьбы с организованной преступностью» [15], Уголовным процессуальным кодексом Украины [16], Гражданским процессуальным кодексом Украины [17] и Правилами хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны [18]. Вопросы правового регулирования общественных отношений по поводу использования и распространения информации в целом и отдельных ее видов в частности в последнее время занимают одно из значительных мест в юридической литературе. Среди них, конечно, значительное внимание уделяется проблемам правового регулирования банковской тайны.

Считаем, что проблема банковской тайны должна рассматриваться исходя из некоторых общих положений, которые, очевидно, следует оговорить в самом начале и иметь в виду в процессе изложения дальнейших положений. Данные положения заключаются в следующем: понятие банковской тайны является одним из видов правовых режимов информации, обладающей ограниченным доступом; данный режим соотносится с такими режимами, как режим коммерческой, религиозной, медицинской, следственной и судебной тайны; подчиняясь общим правилам, режим банковской тайны обладает специальными правилами и процедурами, регламентированными на законодательном уровне.

Кроме того, необходимо иметь в виду характер правоотношений по поводу банковской тайны, что является необходимым для того, чтобы найти адекватные правовые нормы, реализация которых приведет к желаемому состоянию правового регулирования.

В настоящее время достаточно активно развивается банковская система, что приводит к некоторой несогласованности в законодательных актах, регулирующих сферу банковской деятельности, а также к поспешному и не всегда корректному формулированию ряда базовых правовых понятий в этой области. К числу таких понятий относятся и банковская тайна. Выяснение юридической сущности данной категории важно как с теоретической, так и с практической точек зрения, поскольку перед банковскими работниками ежедневно возникают вопросы приме-

нения в своей деятельности правовых норм, обеспечивающих защиту сведений, составляющих банковскую тайну.

**Выводы.** Законодательство может и должно защищать право на ту информацию, которая обладает признаками банковской, коммерческой и иной тайны. И если вопросы, связанные с охраной государственной тайны, детально урегулированы, то вопросы, связанные с защитой сведений, составляющих банковскую тайну, относятся к числу менее разработанных в правовой литературе. На сегодняшний день отдельные нормы, регулирующие вопросы, связанные с содержанием и порядком предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, содержатся в различных нормативных актах. Специальный закон об охране банковской тайны отсутствует. Все вышесказанное обуславливает необходимость дальнейшего научного исследования данного вопроса. Тем более что среди исследований этой проблемы до сих пор не выработано единой точки зрения по вопросам сущности, содержания и порядка представления сведений, составляющих банковскую тайну. Анализ правовой литературы показывает, что на сегодняшний день мнения авторов варьируют в широком диапазоне между двумя противоположными точками зрения, что обусловлено, в основном, их профессиональными интересами.

#### Список использованной литературы:

1. Банківське право України. Навчальний посібник / Кол. авторів Жуков А.М., Іоффе А.Ю. та ін. / За заг. редакцією А.О.Селіванова – К. : Видавничий дім «Ін Юре», 2000. – 319 с.
2. Большая Советская Энциклопедия (в 30 томах) / Гл. ред. А.М. Прохоров. – Изд. 3-е. – М. : «Советская энциклопедия», 1970. – Т. 2 – 610 с.
3. Юридична енциклопедія в 6 т. / Ред. кол. : Ю.С. Шемшученко (відп. ред.) та ін. – К. : «Укр.Енцикл». – 190 с.
4. Костюченко О. А. Банківське право: Банківська система. Національний банк. Комерційні банки. Кредитування. Ринок цінних паперів. Національне валютне законодавство. Банківські системи зарубіжних країн. Інститут банківської таємниці. Навч. посібн. – 2-ге вид. / О.А. Костюченко. – К. : А.С.К., 2001. – 51 с.

5. Агарков М.М. Основы банковского права: курс лекций / М.М. Агарков. – М., 2005. – 152 с.

6. Демидова Н. Банковская тайна в России и за рубежом / Н. Демидова // Второй паспорт. – 2003. – № 5. – С. 45–56.

7. Маркелова К.А. Особенности банковской тайны как правовой категории / К.А. Маркелова // Банковское право. – 2005. – № 1. – 156 с.

8. Олейник О.М. Правовые проблемы банковской тайны / О.М. Олейник // Хозяйство и право. – 1997. – № 6. – 91 с.

9. Гвирицман Н.В. Правовое регулирование банковской тайны / Н.В. Гвирицман // Деньги и кредит. – 1992. – № 6. – 157 с.

10. Банковское право Российской Федерации. Общая часть. Учебник / Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М.; под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. – М. : Юристъ, 2002. – 448 с.

11. Маркелова К.А. Особенности банковской тайны / К.А. Маркелова // Банковское право. – 2007. – № 8. – 250 с.

12. Самсонова А.Е. К вопросу о современном состоянии банковской тайны / А.Е. Самсонова // Юристъ. – 2015. – № 3. – С. 25.

13. Про національний банк України : Закон України від 20 травня 1999 р. № 679-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст. 238.

14. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 10 жовтня 2014 р. № 1702-VII // Відомості Верховної Ради України. – 2014. – № 51. – Ст. 2057.

15. Про організаційно-правові основи боротьби з організованою злочинністю : Закон України від 30 червня 1993 р. № 1702-VII // Відомості Верховної Ради України. – 1993. – № 35. – Ст. 358.

16. Кримінальний процесуальний кодекс України : Закон України від 13 квітня 2012 р. № 4651-VI // Відомості Верховної Ради України. – 2013. – № 9-10. – Ст. 288.

17. Цивільний процесуальний кодекс України : Закон України від 18 березня 2004 р. № 1618-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2004. – № 41. – Ст. 492.

18. Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та



розкриття банківської таємниці : Постанова правління Національного банку України від 14 липня 2006 р. № 267 // Офіційний вісник України. – 2006. – № 32. – Ст. 2330.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Бригинец Андриана Васильевна** – и.о. заместителя начальника кафедры финансовых расследований Университета государственной фискальной службы Украины

## INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

**Briginets Andriana Vasilyevna** – Acting Deputy head of the Department of financial investigations of University of the State Fiscal Service of Ukraine

*andriana\_bryhinets@ukr.net*

UDC 343.9

## FORMATION OF CRIMINALISTICAL NONVERBALISTICS

**Olesya VASHCHUK,**

PhD in Law, Associate Professor of the Department of Criminalistics of National University "Odessa Academy of Law"

## SUMMARY

Scientific researches in the field of non-verbal information as a sphere of human activity are aimed at the development of new knowledge about the psychological and physiological state of personality within the framework of criminal proceedings. Within the framework of practical activities for the prevention, detection, investigation, disclosure, prevention of criminal manifestations at the stages of pre-trial investigation and judicial proceedings formed criminalistical nonverbalistics. The factors of functioning and development of criminalistical nonverbalistics as a branch of scientific knowledge are revealed. The ongoing processes of investigation of criminalistical nonverbalistics are described. The principles of the theory of criminalistical nonverbalistics are investigated. The stages of the formation of criminalistical nonverbalistics are described.

**Key words:** criminalistics, non-verbal information, criminalistical nonverbalistics.

### СТАНОВЛЕНИЕ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ НЕВЕРБАЛИСТИКИ

**Олеся ВАЩУК,**

кандидат юридических наук,

доцент кафедры криминалистики

Национального университета «Одесская юридическая академия»

## АННОТАЦИЯ

Научные исследования в области невербальной информации как сферы человеческой деятельности направлены на выработку новых знаний о психологическом и физиологическом состоянии личности в рамках уголовного производства. В рамках практической деятельности по предупреждению, выявлению, расследованию, раскрытию, предупреждению преступных проявлений на стадиях досудебного расследования и судебного рассмотрения формируется криминалистическая невербалистика. Выявлены факторы функционирования и развития криминалистической невербалистики как отрасли научного знания. Охарактеризованы продолжающиеся процессы исследования криминалистической невербалистики. Исследованы принципы теории криминалистической невербалистики. Охарактеризованы этапы становления криминалистической невербалистики.

**Ключевые слова:** криминалистика, невербальная информация, криминалистическая невербалистика.

**Statement of the problem.** Scientific researches in the field of non-verbal information as a sphere of human activity are aimed at the development of new knowledge about the psychological and physiological state of personality within the framework of criminal proceedings. It seems that this is a specific area of human activity, at the intersection of which there is a cognitive study of human state in special conditions, namely, during the preparation, commission or concealment of a criminal action. Criminalistical nonverbalistics is formed within the framework of practical activities for the prevention, detection,

investigation, disclosure, prevention of criminal manifestations at the stage of pre-trial investigation and trial.

Thus, **the purpose of this article** is to identify trends in the formation of forensic nonverbalistics in the criminalistics' system and to study the possibilities of its formation as an independent branch of scientific knowledge.

The practical need for an independent scientific approach to the study of non-verbal information made it possible to accelerate the process of its formation. Understanding «the doctrine or theory» of non-verbal information includes activities aimed at gaining new knowledge,