**УДК 347.734**

**Козинець І.Г.,** ст. викладач кафедри цивільного, господарського права та процесу

**Перетятько А.М.,** студентка гр. ПР 152

*Чернігівський національний технологічний університет*

**ПРАВОВІ ПРОБЛЕМИ РОЗКРИТТЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ**

У будь-якій державі, незалежно від домінуючої економічної моделі та способу організації суспільних відносин, банківська система відіграє ключову роль. З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування цієї системи держава створює умови та надає гарантії зайняття банківською діяльністю, головною з яких є банківська таємниця. У зв’язку з цим правовий інститут банківської таємниці є обов’язковим атрибутом правової системи держави, зміст якої зумовлюється особливостями економіко-правової доктрини та формуванням нормативної бази.

На сьогодні правовий режим банківської таємниці в Україні регламентовано Цивільним кодексом України, а Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Правилами зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці від 14.07.2006 р. № 267.

Згідно зі ст. 1076 ЦК банк гарантує таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані лише самим клієнтам або їхнім представникам. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, установлених Законом України «Про банки і банківську діяльність» [1].

До банківської таємниці належить також інформація про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта, оскільки закон банку забороняє надавати таку інформацію. Розкриття банківської таємниці може здійснюватися у двох формах:

* адміністративній - забезпечується на вимогу компетентних осіб, зазначених у законі, безпосередньо банком і без попереднього звернення до суду;
* судовій - надається банком, але на вимогу суду або за рішенням суду.

У свою чергу, на вимогу суду банківська таємниця розкривається у двох випадках: а) суддею одноособово з дотриманням режиму секретності; б) судом при розгляді справи у господарському, адміністративному, кримінальному та цивільному судочинстві. Відбувається це, як правило, при вирішенні судом питань про забезпечення доказів, витребування доказів, про що судом постановляються процесуальні ухвали.

Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені Постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 р. № 267, закріплюють так званий добровільний порядок при розкритті банківської таємниці, котрий полягає в тому, що клієнту банку, як власнику інформації, котра становить банківську таємницю, надається право на складання за довільною формою письмового запиту або дозволу на розкриття даної інформації [2].

Окрема участь у доступі до банківської таємниці належить народним депутатам. Так, Конституційний суд України дійшов висновку, що народний депутат України може звернутись до голови Національного банку України із запитом, а до Нацбанку або його посадових осіб - із зверненням про надання інформації, що становить банківську таємницю.

Проблеми розкриття інформації, що складає банківську таємницю, постійно викликають гострі дискусії між заінтересованими в такій інформації суб’єктами. Так, в ході податкової реформи в 2014 році, зокрема в частині оподаткування доходів від депозитів, виникло питання щодо запровадження податку на депозити. В ході справляння даного податку передбачалося, що податковий орган повинен був би отримати інформацію про те, скільки відсотків отримала конкретна фізична особа, в якому банку. А шляхом нескладних арифметичних операцій можна обчислити і приблизну суму всіх вкладів фізичної особи. Тобто податок на депозити порушував банківську таємницю, що і викликало невдоволення в суспільстві. Тому даний податок не запрацював. Відсотки з пасивних доходів, у тому числі за депозитами сплачуються раз на рік кумулятивно у складі податку на доходи фізичних осіб. [3].

Обов’язок зі збереження банківської таємниці покладається в першу чергу на банк. Проте клієнт, укладаючи угоду з банком, так само може набути зобов’язань по забезпеченню встановленого режиму відповідної інформації, якщо це буде передбачено угодою [4, с.35].

Відповідно до ст. 61 Закону України «Про банки і банківську діяльність» банки повинні забезпечити збереження банківської таємниці шляхом: по - перше, обмеження того кола осіб, які отримали доступ до інформації, котра становить банківську таємницю; по-друге, організації спеціального діловодства з документами, котрі включають банківську таємницю; по-третє, використання технічних засобів щодо запобігання несанкціонованому доступу до електронних і інших носіїв інформації; по-четверте, використання застережень щодо зберігання банківської таємниці і відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між банками і клієнтами.

Крім того, банківською таємницею є та інформація, яка залишилася у банку після смерті особи, оскільки, відповідно до частини 2 статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», довідки по рахунках у разі смерті їх власників надаються банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальне розпорядження банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам за справами спадщини за рахунками померлих власників рахунків [5].

Також, органи прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України також мають право за письмовою вимогою одержувати від банків інформацію стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи - суб’єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу, що утворює іще один випадок, коли розкриття банківської таємниці є обов’язковим в силу закону. Правомочності вищеназваних органів на ознайомлення з банківською таємницею передбачені спеціальними Законами України «Про прокуратуру», «Про Службу безпеки України», «Про Національну поліцію», «Про організаційно-правові основи боротьби з організованою злочинністю», «Про оперативно-розшукову діяльність» тощо.

Розвідувальні органи України для виконання покладених на них завдань мають право отримувати для розвідувальних цілей необхідну інформацію від усіх органів державної влади, підприємств, організацій і установ, включаючи банки, незалежно від форм власності, в тому числі інформацію з автоматизованих інформаційних та довідкових систем, банків даних тощо у порядку, визначеному законом.

Існують випадки, на які не поширюються вимоги Закону про суворе дотримання порядку розкриття банківської таємниці. Це, зокрема, має місце у відносинах банків зі службовцями Національного банку України або уповноваженими ними особами, які в межах повноважень, наданих Законом України «Про Національний банк України», здійснюють функції банківського нагляду або валютного контролю.

Банк має право надавати загальну інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій. Спеціальний порядок діє при реалізації Національним банком України свого права на передачу інформації про банк органові банківського нагляду іншої країни відповідно до міжнародного договору, згода на обов’язковість якого надана Верховною Радою України, або за принципом взаємності. Так само банк не зв’язаний правилами про розкриття банківської таємниці в разі здійснення відповідно до законодавства повідомлення самим банком про операції, що мають сумнівний характер. Сумнівними є операції, що мають такі альтернативні ознаки: операція здійснюється при незвичних або невиправдано заплутаних умовах; (або) операція не є економічно виправданою чи суперечить законодавству України. Банки зобов’язані ідентифікувати усіх осіб, що здійснюють сумнівні операції, і з метою попередження злочинів інформація щодо ідентифікації осіб повідомляється банками відповідним органам згідно з законодавством України, яке регулює питання боротьби з організованою злочинністю.

Впровадження процедури ідентифікації осіб банками спрямоване на запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом. Однією з юридичних гарантій належного здійснення банками даної функції є заборона банкам вступати в договірні відносини з анонімними особами. А це, в свою чергу, кладе край функціонуванню анонімних рахунків у банківській системі України, чим наша держава частково виконує взяті на себе зобов’язання за Конвенцією про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, яка була ратифікована Україною 17 грудня 1997 року [6].

Отже, треба зазначити, що розкриття інформації, що містить банківську таємницю, як правило, здійснюється в межах адміністративного або судового процесу та обмежене виключно тим обсягом, що є необхідний для встановлення певного юридичного факту. Законодавство у сфері регулювання розкриття такої інформації незважаючи на певні недоліки, спрямоване на захист приватної інформації клієнтів банку через встановлення імперативних норм-обмежень щодо розкриття такої інформації. На завершення викладеного важливо наголосити, що незаконне збирання з метою використання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, та/або розголошення банківської таємниці тягне за собою відповідальність, передбачену законом.

**Список літератури**

1. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/435-15>

2. Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені Постановою Правління Національного банку України від 14.07.2006 р. № 267 [Електронний ресурс]. - Режим доступу <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06>

3. Мосейчук В. Податок на депозит порушує банківську таємницю /В.Мосейчук [Електронний ресурс]. - Режим доступу <http://www.nalogovnet.com/uk/nalogovye-izmenenija/11372-nalog-na-depozity-narushaet-bankovskuju-tajnu.html>

4. Носік Ю.В. Інформаційні відносини з приводу банківського кредиту // Тези доповідей і наукових повідомлень Третьої щорічної міжвузівської студентської науково-практичної конференції «Банківська діяльність і право». - К., 2000. - С. 34-36.

5. Про судову практику в цивільних справах про розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб: постанова пленуму Вищого спеціалізованого суду України з розгляду цивільних і кримінальних справ №10 від 30.09.2011р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0010740-11>

6. Закон України «Про ратифікацію Конвенції про відмивання, пошук, арешт та конфіскацію доходів, одержаних злочинним шляхом, 1990 рік» № 738/97-ВР від 17 грудня 1997 р. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/738/97-вр](http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/738/97-%D0%B2%D1%80)