

А.В. Артемчик

(студент Белорусского государственного экономического университета)

К.М. Степанькова

(студент Белорусского государственного экономического университета)

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФИНАНСОВОЙ ТАЙНЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: БАЛАНС ЗАЩИТЫ ЧАСТНЫХ ПРАВ И ПУБЛИЧНОГО КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Статья анализирует правовой режим финансовой тайны в Республике Беларусь и баланс между защитой частных интересов и государственным контролем финансовых потоков. Рассматриваются банковская, налоговая, коммерческая тайна и персональные данные, а также законодательные исключения для судов, финансового мониторинга и правоохранительных органов. Выделены проблемы доступа к конфиденциальной информации и риски безопасности, предложены направления совершенствования законодательства.

Финансовая тайна – важный институт правовой системы, обеспечивающий защиту конфиденциальной информации о финансовых операциях физлиц и юридических лиц. В то же время за государством стоит публичный контроль над финансовыми потоками с целью предотвращения отмыывания доходов, налоговых правонарушений и терроризма. В Республике Беларусь баланс между этими интересами регулируется системой законов, таких как Банковский кодекс, Налоговый кодекс, закон об антилегализационных мерах, а также уголовно-административным законодательством. Анализ правового режима показывает, что законодательство Беларуси уже предусматривает значительные гарантии, но остаются риски, связанные с неопределенностью понятий, процессуальными процедурами и безопасностью информации.

В белорусском праве «финансовая тайна» не является отдельным унифицированным правовым термином – она разделяется на несколько родственных категорий:

1. Банковская тайна – это конфиденциальные сведения о банковских счетах, вкладах, депозитах, операциях по счетам, сделках и хранении имущества в банке [1].

2. Налоговая тайна — любые сведения о плательщике, находящиеся у налоговых, таможенных, финансовых и контрольных органов, за исключением некоторых данных (фамилия, имя и т. д.) [2].

3. Персональные данные – сведения, позволяющие идентифицировать физическое лицо, регулируются Законом о защите персональных данных (в РБ с соответствующими гарантиями) [3].

4. Коммерческая тайна – бизнес-информация (технологии, коммерческие условия, планы), которая может пересекаться с банковской или налоговой тайной.

Можно сказать, что финансовая тайна в системе белорусского права предстает не как единый закрепленный термин, а как многослойный комплекс правовых режимов, охватывающих конфиденциальность различных категорий финансовой информации. Она формируется на пересечении норм,

регулирующих банковскую, налоговую и персональную тайну, каждая из которых имеет собственные цели, пределы и механизмы защиты. В совокупности эти режимы создают разветвленную структуру правового регулирования, обеспечивающую сохранность чувствительных данных, устанавливающую порядок их использования и определяющую случаи, когда доступ к такой информации допускается в интересах государства и общества. Подобная конструкция не только отражает специфику функционирования финансовой системы, но и демонстрирует стремление законодателя обеспечить баланс между необходимостью прозрачности и обязанностью сохранять конфиденциальность в условиях современных вызовов финансовой безопасности.

Для регулирования финансовой тайны в Беларуси используются несколько законодательных источников:

- Банковский кодекс Республики Беларусь содержит нормы о банковской тайне, требованиям к банкам по сохранению конфиденциальности.

- Налоговый кодекс Республики Беларусь регулирует налоговую тайну, какие сведения считаются тайными, а какие исключаются.

- Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» устанавливает обязанность лиц финансового сектора предоставлять информацию в органы финансового мониторинга, а также гарантирует, что такое предоставление не будет считаться нарушением банковской тайны.

- Уголовное и административное законодательство предусматривает ответственность за незаконное разглашение тайных сведений (коммерческой, банковской).

- Закон «О защите персональных данных» регулирует обработку персональных данных, включая финансовые данные.

Несмотря на то, что банковская и налоговая тайна в Республике Беларусь являются охраняемыми институтами, законодательство предусматривает строго регламентированные исключения, направленные на обеспечение баланса между конфиденциальностью и необходимостью публичного контроля. В отдельных случаях суд может обязать банк раскрыть необходимые сведения в рамках осуществления правосудия, тогда как органы финансового мониторинга и правоохранительные структуры получают доступ к информации на основании Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», который предписывает передавать данные, необходимые для выполнения их законных функций. Кроме того, законодательство закрепляет возможность международного обмена информацией с компетентными органами иностранных государств в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма. Такие механизмы создают правовые условия для прозрачности и эффективности контроля над финансовыми потоками, не

устраняя при этом фундаментальный принцип конфиденциальности, лежащий в основе доверия к банковской системе [4].

Вопреки существованию развитой нормативной базы, на практике продолжают проявляться существенные проблемные аспекты. Отсутствие единого и четкого определения понятия «финансовая тайна» приводит к пересечению режимов банковской, налоговой и персональной конфиденциальности, формируя правовую неоднородность и создавая почву для различий в правоприменении. Недостаточно выстроенные процессуальные гарантии также вызывают опасения, поскольку в отдельных ситуациях доступ к конфиденциальной информации осуществляется без полноценного судебного контроля или эффективных механизмов обжалования, что снижает уровень защиты частных прав. Дополнительные риски возникают в сфере информационной безопасности: активный межведомственный и международный обмен данными увеличивает вероятность утечки или неправомерного использования сведений при недостаточной защищенности цифровой инфраструктуры. Всё вышеперечисленное подчеркивает необходимость дальнейшего совершенствования регулятивных механизмов и укрепления систем защиты данных.

Чтобы улучшить соотношение между частной конфиденциальностью и публичным контролем, можно рассмотреть такие меры:

- Уточнение терминологии в законодательстве. Ввести четкие определения «финансовой тайны», «банковской тайны» и «налоговой тайны» в одном нормативном акте или обеспечить тесную перекрестную ссылку между законами.

- Усиление процедурного надзора. Обязать, например, судебную санкцию для особо чувствительных случаев (доступ к истории операций, хранимые средства, крупные суммы и т. д.), а также предусмотреть механизмы обжалования запросов.

- Минимизация предоставляемых данных. Законодательство может требовать, чтобы запрашиваемые органы запрашивали «минимально необходимый объем данных» (принцип минимизации), и указывали юридическую цель обращения.

- Повышение стандартов защиты информации. Требовать от банков и финансовых институтов использование современных стандартов шифрования, аудита доступа и журналирования запросов, а также регулярных проверок ИТ-безопасности.

- Прозрачность органов контроля. Органы финансового мониторинга должны вести отчетность о количестве запросов, основаниях, отказах и итогах – в том числе публикуя агрегированные данные, чтобы общественность могла оценить масштаб вмешательств.

- Международные гарантии. При обмене данными с иностранными партнерами – соблюдать международные стандарты защиты прав человека; предусмотреть механизмы защиты персональных данных граждан Республики Беларусь в таких обменах.

В целом, правовой режим финансовой тайны в Беларуси сформирован за счет комбинации отраслевых законов: Банковского кодекса, Налогового кодекса, антилегализационного законодательства, а также норм уголовной и административной ответственности. Эти правовые конструкции уже создают баланс между правом на конфиденциальность и необходимостью государственного контроля. Однако существующие пробелы — в терминологии, процессуальных гарантиях и защите данных — делают этот баланс хрупким. Усиление гарантий и повышение качества регламентации позволит укрепить доверие клиентов финансовых институтов, одновременно сохраняя эффективность мер публичного контроля.

Список использованной литературы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : 25 октября 2000 г. № 441-З : принят палатой представителей 3 октября 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17 фев. 2025 г. № 62-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 16.11.2025).

2. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) : 29 дек. 2009 г. № 71-З : принят палатой представителей 11 декабря 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 декабря 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 дек. 2024 г. № 47-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 16.11.2025).

3. О защите персональных данных : Закон Респ. Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З в ред. Закона Респ. Беларусь 01.06.2022 N 175-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 16.11.2025).

4. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения : Закон Респ. Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2023 N 292-З // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 16.11.2025).

УДК 347:004.738.5(476)

А.А. Бекетова

(студент Белорусского государственного университета)

А.А. Альферович

(студент Белорусского государственного университета)

ВОПРОСЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОНТЕКСТЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ВЛАДЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТОКЕНОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Аннотация: в статье рассмотрена нормативно-правовая база в сфере обращения цифровых токенов в контексте владения и использования токенов физическими лицами. Определены особенности совершения операций с токенами физическими лицами. Обозначены отдельные аспекты правового регулирования, которые потенциально могут создавать сложности для реализации и защиты прав физических лиц. Сделан вывод о необходимости дальнейшей гармонизации законодательства для достижения баланса между интересами государства и защитой прав собственников цифровых активов.

Активное развитие концепции цифровой экономики и повсеместное распространение криптоактивов поставило перед государствами всего мира сложную задачу: интегрировать новые технологические реалии в существующее