

А.С. Адашкевич, О.И. Касперович

Научный руководитель — кандидат юридических наук Я.А. Пожого

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье проводится исследование современного банковского законодательства Республики Беларусь и зарубежных стран о правовом регулировании банковской тайны. Сопоставляя национальное законодательство с зарубежным, авторы показывают большое сходство правового регулирования, отмечают различия. Особенностью банковской тайны является то, что она может быть раскрыта по требованию государственных органов либо на основе международных договоров.

С расширением сферы банковской деятельности, с усилением роли банков, их влияния на экономику возрастает и потребность в постоянном совершенствовании банковского законодательства, судебной практики, а также научных, доктринальных разработок в этой области.

Целью нашего исследования является изучение правовых аспектов действия банковской тайны в Республике Беларусь.

Банковская тайна — один из основополагающих аспектов особых отношений, которые складываются между кредитными организациями и их клиентами, а также между кредитными организациями и лицами, которые желают получить информацию.

В целом под понятием «банковская тайна» подразумеваются сведения, касающиеся состояния банковского счета и банковского вклада клиента кредитной организации, операций по счету, а также информация о владельце счета.

Первоначально кратко рассмотрим особенности банковской тайны применительно к зарубежным странам. Так, в ряде зарубежных стран предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, имеет жестко ограниченный характер. Банки имеют право не идти на разглашение банковской тайны даже в случае открытия уголовного дела против своего клиента. Подобный правовой режим банковской тайны принят в Люксембурге, Сингапуре, Швейцарии, а также в ряде офшорных юрисдикций.

В 2010 г. парламент Швейцарской Конфедерации ратифицировал Договор между правительствами США и Швейцарии. Согласно соглашению, крупнейший швейцарский банк UBS передал американским налоговым органам данные о примерно 4,5 тыс. клиентах, подозреваемых в налоговых махинациях. Подтвердил эту тенденцию вступивший в силу в феврале 2013 г. Федеральный швейцарский закон о международном сотрудничестве по налоговым вопросам. Это еще не полная отмена банковской тайны, но существенное послабление ее режима.

В Соединенных Штатах Америки сведения, составляющие банковскую тайну, изложены в Законе об отчетности по валютным и иностранным операциям. Порогом применения Закона о банковской тайне является сумма

10 тыс. дол. США. Все, что выше — попадает под строгий контроль надзорных органов.

В рамках Европейского союза переговоры об отмене банковской тайны велись между членами на протяжении последних 18 лет. Европейский союз достиг договоренности о борьбе с уклонением от уплаты налогов на межгосударственном уровне. Предусматривалось, что страны—члены Европейского союза будут в автоматическом режиме обмениваться информацией банковского характера, которая необходима для обеспечения уплаты налогов физическими и юридическими лицами своих стран.

Организация экономического сотрудничества и развития приняла стандарт, обязывающий государства запрашивать у местных банков информацию о счетах нерезидентов и автоматически переправлять ее в налоговые органы тех государств, в которых эти иностранцы проживают, соблюдая при этом законы о защите личных данных. Передаче подлежит, прежде всего, имя и налоговый номер владельца счета, а также информация, касающаяся получаемого на вклады процентного дохода, дивидендов, доходов от продажи активов и определенных видов страховок.

В связи с ликвидацией института банковской тайны в Европе эксперты стали высказывать предположения, что усилится отток денег в Сингапур, Малайзию и Гонконг.

В Республике Беларусь содержание банковской тайны определено в ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Сведения о счетах и вкладах, 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, а также сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам, а также об имуществе, находящемся на хранении в банке, являются банковской тайной и не подлежат разглашению [1].

Национальный банк Республики Беларусь, другие банки нашей страны гарантируют соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. Работники Национального банка и других банков обязаны хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Банковским кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь.

В ст. 122 Банковского кодекса Республики Беларусь указан перечень лиц, которым может выдаваться банковская информация: самим юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, аудиторским организациям, осуществляющим их аудит, судам, прокурору, органам дознания и предварительного следствия, Комитету государственного контроля, налоговым и таможенным органам, Национальному банку.

Также указан перечень лиц, имеющих право получать сведения о банковской тайне физических лиц: органы дознания и предварительного следствия, суды, налоговые органы и нотариальные конторы и др.

Банки обязаны представлять в Министерство финансов Республики Беларусь и местные финансовые органы сведения о счетах республиканских органов государственного управления, иных юридических лиц и ин-

дивидуальных предпринимателей, использующих бюджетные средства и (или) средства государственных внебюджетных фондов, а также получающих (получивших) средства по внешним государственным займам и (или) иные средства под гарантии Правительства Республики Беларусь, гарантии (поручительства) местных исполнительных и распорядительных органов.

Лица, получившие в соответствии со ст. 121 Банковского кодекса сведения, составляющие банковскую тайну, не вправе разглашать эти сведения без согласия владельца счета и (или) вклада (депозита) и несут в соответствии с законодательством Республики Беларусь ответственность за разглашение этих сведений.

Примечательно, что уполномоченные органы иностранного государства также могут получать доступ к банковской информации в Республике Беларусь. Это происходит с помощью соответствующего Соглашения «О правовой помощи по гражданским и уголовным делам». С помощью двусторонних Соглашений правоохранительные органы Беларуси также имеют доступ к зарубежным банкам, однако недостатком такого сотрудничества является длительное время, требующееся для исполнения международных запросов.

Банковский кодекс и другое законодательство Республики Беларусь обеспечивают надежное хранение денег и драгоценностей зарубежных и отечественных вкладчиков, сохраняя конфиденциальность и банковскую тайну.

Вместе с тем в случаях, предусмотренных законодательством и международными договорами, сведения о вкладах могут быть предоставлены государственным органам, а на вклады может быть наложен арест.

Список литературы

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: 25 окт. 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Республики Беларусь, 4 июня 2015 г. № 268-З// КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015. — Дата доступа: 28.09.2015.

2. Уголовный кодекс Республики Беларусь: 9 июля 1999 г. № 275-З: в ред. Закона Республики Беларусь от 28 апреля 2015 г. № 256-З // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2015. — Дата доступа: 28.09.2015.