

**В. А. Терешкова**

*Научный руководитель*

**Н. П. Ковалева**

*Гомельский государственный  
университет имени Ф. Скорины  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **БАНКОВСКАЯ ТАЙНА: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ**

В целях защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, а также права на неприкосновенность частной жизни в Республике Беларусь существует банковская тайна.

Банковская тайна представляет собой конфиденциальность информации, предоставляемой пользователями банкам (т. е. правовой режим информации). К подобному роду информации относят сведения о счетах и вкладах, в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах, и др.

Для сравнения можно проанализировать законодательство иностранных государств. Так, законодательством Республики Казахстан в банковскую тайну включаются сведения о клиентах и корреспондентах банков, их операциях и взаимоотношениях с банками, связанных с получением банковских услуг. Аналогичный закон Украины включает также информацию о структуре клиента – юридического лица, его руководителях, направлениях деятельности, его коммерческую информацию.

Таким образом, под банковской тайной понимается профессиональное обязательство банка держать в строжайшей тайне всю информацию, относящуюся к финансовым аспектам деятельности клиентов и некоторых третьих лиц при условии, что такая информация получена в результате нормального банковского обслуживания этих клиентов.

Целью банковской тайны является в первую очередь защита вышеперечисленных сведений от преступных посягательств, поэтому Банковским кодексом Республики Беларусь предоставлена возможность государственным органам на получение информации, но только в тех случаях и порядке, предусмотренных законом.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, представляются банком судам, судебным исполнителям, прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия.

Сведения, составляющую банковскую тайну, предоставляются банком поручителям, залогодателям, банкам-корреспондентам, лицу, которому банком уступаются права (требования).

К особенностям банковской тайны, кроме вышеперечисленного, можно отнести следующее: в случае получения сведений, составляющих банковскую тайну, лица не вправе разглашать эти сведения без согласия тех лиц, к кому данные сведения относятся. Банк обладает правом обратиться самостоятельно к проверяющим органам, если осуществляемые клиентом банковские операции вызывают у сотрудников банка подозрения (покупка валюты в значительном количестве, поступление на банковский счет больших сумм могут стать основанием для осуществления проверки).

Таким образом, правоотношение, складывающееся по поводу банковской тайны, представляет собой сложное комплексное правоотношение, сочетающее в себе характерные особенности финансовых и гражданско-правовых отношений, носящее одновременно частно-правовой и публично-правовой характер, одновременно урегулированное банковским, гражданским, финансовым, налоговым, таможенным и иным законодательством.

Оно несовершенно в вопросах предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Отсутствует единое определение понятия «банковская тайна», не сформирован исчерпывающий перечень органов, которым предоставлено право запрашивать такие данные, не определены объем информации и сроки ее предоставления банками. Также не обобщена судебная практика о нарушениях прав клиентов банка в этой сфере.