

*Ключові слова:* нотаріат, державний нотаріус, публічно-правовий статус нотаріуса, приватнопрактикуючий нотаріус, приватноправовий статус нотаріуса.

### Аннотация

*Ильина Ю. П. Определение правового статуса нотариуса в Российской Федерации. — Статья.*

В статье исследуется действующее законодательство Российской Федерации о нотариате относительно четкого установления правового статуса нотариуса. Правовой статус нотариуса на сегодняшний день четко не определен, он объединяет в себе публично-правовой и частноправовой аспекты.

*Ключевые слова:* нотариус, государственный нотариус; публично-правовой статус нотариуса; частнопрактикующий нотариус; частноправовой статус нотариуса.

### Summary

*Irina Y. P. Determination of legal status of notary is in Russian Federation. — Article.*

In science of civil law of Russian Federation the special place is occupied by notariat. Legal status of notary to date expressly is not certain, he unites in itself public-legal and chastnopravovoy aspects.

*Keywords:* notary, state notary; public-legal status of notary; chastnopraktikuyuschiy notary; chastnopravovoy status of notary.

УДК 347.91/95:347.734:336.719.2

*Ю. Ю. Казаков*

## ПРОБЛЕМЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ

Банковская система в любой стране является важной составляющей хозяйственно-экономического механизма. С целью обеспечения ее стабильного и эффективного функционирования государство создает ряд гарантий банковской деятельности, значительное место среди которых занимает банковская тайна.

Сохранение банковской тайны, то есть конфиденциальность данных о денежных потоках и персональной информации контрагентов банка, является одной из первоочередных задач высшего руководства всех банковских структур. От надежности системы информационной безопасности банка и, в частности, четкости соблюдения правил работы с документами, содержащих банковскую тайну, зависит деловая репутация банка среди клиентов, уровень конкурентоспособности и устойчивости к рейдерским атакам со стороны других коммерческих банков [1, 344].

Вопрос обеспечения сохранения банковской тайны является предметом острых дискуссий как на законодательном уровне, так и среди непосредственных участников банковского рынка. В исследованиях ученых четко разграничены понятия коммерческой и банковской тайны, проанализирован перечень возможных случаев их раскрытия.

В Украине раскрытие банковской тайны как правомерное правовое действие может происходить исключительно на основаниях и в порядке, предусмотренных законом, согласно которому раскрытие банковской тайны осуще-

створяється безпосередньо банками або на основі рішення суду. Однак в законодавстві, регулюючому правовий порядок розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, має місце деяка невідповідність, суперечливість, що актуалізує вивчення даних проблем.

Основними документами, що гарантують таємницю банківського рахунку, операцій по рахунку та відомостей про клієнта в Україні, є ГК України [2, 356], Закон «Про банки та банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року та Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці, затверджені постановою Правління НБУ [5, № 267].

Банківською таємницею, згідно з статтею 60 Закону України «Про банки та банківську діяльність» (Закон про банки), є інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома банку в процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або третіми особами при наданні банком послуг та розкриття якої може завдати матеріального або морального шкоди клієнту [3, 30].

Перелік інформації, що становить банківську таємницю, визначено ст. 60 Закону України «Про банки та банківську діяльність»:

- відомості про банківські рахунки клієнтів, зокрема кореспондентські рахунки в НБУ;
- операції, виконані в інтересах або за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- фінансово-економічний стан клієнтів; системи захисту банку та клієнтів;
- інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи — клієнта, його керівників та напрямки діяльності;
- відомості про комерційну діяльність клієнтів або комерційну таємницю будь-якого проекту, винаходу, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- інформація про звітність по окремому банку, за винятком тієї, яка підлягає опублікуванню;
- коди, що використовуються банками для захисту інформації [4, 267].

Статтею 1076 ГК передбачено, що банк гарантує таємницю банківського рахунку, операцій по рахунку та відомостей про клієнта.

Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самим клієнтам або їх представникам. Іншим особам, зокрема органам державної влади, їх посадовцям та службовцям, такі відомості можуть бути надані виключно в окремих випадках та в порядку, встановленому Законом «Про банки та банківську діяльність».

Стаття 61 Закону України «Про банки та банківську діяльність» зобов'язує банки забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:

- 1) обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, що становить банківську таємницю;
- 2) організації спеціального виробництва документів, що містять банківську таємницю;

3) применения технических средств для предотвращения несанкционированного доступа к электронным и другим носителям информации;

4) отображения предостережений относительно сохранения банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах и соглашениях между банком и клиентом.

Статья 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» определяет, в каких случаях и на каких основаниях может быть раскрыта информация о юридических или физических лицах, составляющая банковскую тайну:

– на письменный запрос или по письменному разрешению собственника информации (в данном случае — заемщика);

– по письменному требованию суда или по решению суда;

– государственным органам, таким как прокуратура, СБУ, Министерство внутренних дел, Антимонопольный комитет Украины, налоговая служба — в отношении конкретного лица и за определенный промежуток времени;

– уполномоченному органу исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга — относительно дополнительной информации об операции, ставшей предметом финансового мониторинга;

– органам государственной исполнительной службы — по письменному требованию относительно состояния счетов конкретного юридического лица или физического лица — субъекта предпринимательской деятельности [3, 30–60].

Банк в случае поступления письменного требования о предоставлении информации, содержащей банковскую тайну, обязан раскрыть эту информацию или дать мотивированный ответ о невозможности предоставления соответствующей информации на протяжении 10 рабочих дней со дня получения требования, если другие сроки не установлены законодательством Украины.

Действующее законодательство предусматривает ответственность за нарушение банковской тайны.

Часть 2 статьи 1076 ГК Украины предусматривает, что в случае разглашения банком сведений, которые составляют банковскую тайну, клиент имеет право требовать от банка возмещения причиненных убытков и морального вреда.

Закон о банках в части 10 статьи 62 устанавливает, что лица, виновные в нарушении порядка раскрытия и использования банковской тайны, несут ответственность в соответствии с законами Украины. Согласно статье 47 Закона Украины «Об информации», нарушение законодательства об информации влечет дисциплинарную, гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность. Такая ответственность может наступать, в том числе, за «разглашение государственной или другой тайны, охраняемой законом, лицом, которое должно охранять такую тайну» [5, 650].

#### **Проблемы судебной практики**

В последнее время в банки часто поступают постановления суда о раскрытии банковской тайны.

При этом их форма не соответствует форме документа, в соответствии с которым может раскрываться банковская тайна, предусмотренной ст. 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности». В рамках возбужденных уголов-

ных дел по факту совершения преступления или в отношении должностных лиц предприятия сотрудники следственного органа иницируют в судах общей юрисдикции проведение такого следственного мероприятия, как выемка документов, подтверждающих движение денежных средств по счетам предприятия с указанием контрагентов предприятия, а также всех бухгалтерско-финансовых документов, находящихся в банковском учреждении, обслуживающем предприятие.

Существует практика, согласно которой суды выносят постановления о выемке вышеуказанных документов, связанных с движением денежных средств по счетам тех предприятий, в отношении которых не возбуждены уголовные дела и которые являются лишь контрагентами предприятий, проходящих по уголовным делам.

Аргументируя причины проведения выемки по предприятиям-контрагентам, суд в мотивировочной части постановления, как правило, отмечает, что предприятие-контрагент имело связь с предприятием, проходящим по уголовному делу, а это свидетельствует о преступной связи предприятия-контрагента, осуществляющего прикрытие незаконной деятельности.

Кроме того, судом принимаются постановления не просто о выемке документов, а о раскрытии банковской тайны, так как в соответствии со ст. 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» движение по счету клиента, его финансово-экономическое состояние, информация об организационно-правовой структуре юридического лица — клиента и прочее является банковской тайной.

Таким образом, суд своим постановлением обязывает банковское учреждение раскрыть банковскую тайну, не учитывая при этом нормы ст. 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», предусматривающие, что требование соответствующего государственного органа о получении информации, содержащей банковскую тайну, должно быть изложено на бланке государственного органа установленной формы и содержать предусмотренные этим Законом основания для получения соответствующей информации.

Постановления суда, получаемые банком, изложены не на бланке суда установленной формы и не содержат предусмотренных Законом «О банках и банковской деятельности» оснований для получения информации, содержащей банковскую тайну. Кроме того, суд выносит решения о производстве выемки документов, подтверждающих движение денежных средств по счетам с указанием всех контрагентов данных предприятий, что является банковской тайной таких контрагентов, о раскрытии которой не вынесено соответствующее решение суда [6, 650].

Также в последнее время участились случаи предоставления банкам для выполнения постановлений председателей апелляционных судов о раскрытии банковской тайны относительно клиентов банка по обращениям правоохранительных и контролирующих органов. При этом в качестве мотивации для раскрытия банковской тайны правоохранительным и контролирующим органам в постановлениях указываются формулировки типа «с целью расследования возможных фактов нарушения со стороны клиента», «с целью фиксирования фак-

тов нарушений» и т.п. К тому же постановления предусматривают предоставление информации о движении средств по счетам клиентов с расшифровкой контрагентов, их названия и кода ЕГРПОУ.

Пунктом 3.2 Правил № 267 определено, что банки обязаны выполнять письменные требования судов общей юрисдикции, а также принятые ими решения (постановления) о раскрытии информации, содержащей банковскую тайну, в порядке, установленном законодательством Украины [5, 256].

Согласно Закону Украины «О банках и банковской деятельности», информация относительно юридических и физических лиц, содержащая банковскую тайну, раскрывается банками по письменному требованию суда или по решению суда. При этом данная норма с точки зрения юридической науки является материальной [4, 62].

Процессуальной же нормой в данном случае является глава [3, 12], устанавливающая порядок рассмотрения судом в отдельном производстве дел о раскрытии банками информации, содержащей банковскую тайну относительно юридических и физических лиц. В частности, ст. 289 ГПК Украины определено, что дело о раскрытии банком информации, содержащей банковскую тайну, рассматривается в пятидневный срок со дня поступления заявления в закрытом судебном заседании с уведомлением заявителя, лица, относительно которого требуется раскрытие банковской тайны, и банка, а в случаях, когда дело рассматривается с целью охраны государственных интересов и национальной безопасности, — с уведомлением только заявителя.

То есть процессуальный порядок предусматривает участие банка и клиента в судебном заседании. Однако он не соблюдается при вынесении постановлений о раскрытии банковской тайны председателем апелляционного суда, поскольку при рассмотрении дела в заседании (если оно проводится) принимает участие только заявитель и председатель суда.

На практике бывают случаи, когда при рассмотрении дела о раскрытии банковской тайны в порядке главы ГПКУ [3, 12] в местном суде по иску Государственной налоговой инспекции к клиенту — юридическому лицу при наличии представителя этого лица в судебном заседании истцу отказывали в удовлетворении иска по причине необоснованности. Кроме того, как указано в резолютивной части постановлений, все постановления председателя апелляционного суда не подлежат обжалованию, в то время как, согласно статье ГПКУ [3, 290], лицо, относительно которого банк раскрывает банковскую тайну, или заявитель имеют право в пятидневный срок обжаловать принятое судом решение в апелляционном суде в установленном порядке.

Таким образом, дела отдельного производства о раскрытии банками информации, содержащей банковскую тайну относительно юридических и физических лиц, должны рассматриваться сначала местными судами, а не апелляционными. Таким образом, нарушается подведомственность рассмотрения дела, ведь обязательность судебного решения не лишает лиц, не принимавших участия в деле, возможности обратиться в суд, если принятым судебным решением нарушаются их права, свободы или интересы [3, 14].

Как считают специалисты, подобная практика раскрытия банковской тайны банком на основании такого рода постановлений может привести к потере со стороны клиентов доверия к банку как надежному хранителю банковской тайны и, как следствие, их оттоку из банковской системы. При таких обстоятельствах НБУ необходимо обратиться с запросом в Верховный Суд Украины относительно предоставления (в том числе апелляционным судам) разъяснения по данному вопросу [7, 37].

### Литература

1. Гетманцев Д. О. Банківське право України: підручник / Д. О. Гетманцев, Н. Г. Шукліна. — К.: ЦУЛ, 2007. — 344 с.
2. Гражданский кодекс Украины: принят Верховной Радой Украины 12 янв. 2003 г. // Відомості Верховної Ради України. — 2003. — № 40-44. — Ст. 356.
3. Гражданский процессуальный кодекс Украины: принят 14 марта 2004 г. // Відомості Верховної Ради України. — 2004. — № 40-41, 42. — Ст. 492.
4. О банках и банковской деятельности: Закон Украины от 7 дек. 2000 г. // Відомості Верховної Ради України. — 2001. — №5-6. — Ст. 30.
5. Правила хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны: утверждены постановлением Правления НБУ № 267 от 14 июля 2006 г. // Верховна Рада України: офіційний веб-сайт. — Режим доступа: <http://www.rada.gov.ua>.
6. Об информации: Закон Украины от 2 окт. 1992 г. // Відомості Верховної Ради України. — 1992. — № 48. — Ст. 650.
7. Проскурня Т. Все тайны — в банке. Практика применения законодательства Украины относительно раскрытия информации, составляющей банковскую тайну // Юридическая практика. — 2006. — 23 янв.
8. Ниничук В. Угроза таинственности банковской тайны. О правовых механизмах защиты банковской тайны и возможностях ее раскрытия // Юридическая практика. — 2007. — 25 сент.

### Анотація

**Казаків Ю. Ю.** Проблеми розкриття інформації, що містить банківську таємницю. — Стаття. У статті висвітлюються актуальні проблеми розкриття інформації, що містить банківську таємницю, і сучасні проблеми судової практики.

*Ключові слова:* банки, банківська система, банківська таємниця, конфіденційність, клієнти, НБУ, постанови суду.

### Анотация

**Казаків Ю. Ю.** Проблемы раскрытия информации, содержащей банковскую тайну. — Статья. В статье освещаются актуальные проблемы раскрытия информации, содержащей банковскую тайну, и современные проблемы судебной практики.

*Ключевые слова:* банки, банковская система, банковская тайна, конфиденциальность, клиенты, НБУ, постановления суда.

### Summary

**Kazakov Yu. Yu.** Problems of Disclosing of Tre Information Containing Bank Secret. — Article. The article highlights the urgent problems of disclosure of information containing bank secrecy, and contemporary problems of jurisprudence.

*Keywords:* banks, banking system, banking secrecy, confidentiality, clients, NBU, the court ruling.