

ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ ПРОЗРАЧНОСТИ БАНКОВ

The article raises the problem of information transparency of the Belarusian banks, and considers main theoretical and legislative approaches to the criteria of determining the transparency of banking information.

Постановка вопроса об информационной прозрачности банков связана, прежде всего, с тем, что она оказывает существенное влияние на имидж банка, его деловую репутацию, и, следовательно, является значимой при выборе банка. Действующим банковским законодательством закреплён принцип обеспечения физическим и юридическим лицам права выбора банка [1, ст. 13]. Наличие полной, объективной и достоверной информации о банке позволяет осознанно принимать решение о целесообразности сотрудничества с ним и, в конечном итоге, обеспечивает доверие к данному банку. Категория «доверие» используется во многих характеристиках концептов «открытость», «прозрачность». Доверие к конкретному банку, результатам его деятельности является обязательным условием эффективного и безопасного функционирования не только самого банка, но и банковской системы в целом.

Следует отметить, что в настоящее время в законодательстве не содержится легального определения понятия «банковская информация». Национальное законодательство оперирует такими понятиями как «информация о дея-

тельности банков», «банковская тайна», определяя тем самым, что банковская информация может иметь разные правовые режимы в зависимости от содержания и назначения ее использования. Среди таких правовых режимов необходимо рассматривать как минимум следующие: открытую банковскую информацию, коммерческую тайну банков и режим банковской тайны.

В правовой литературе понятие «банковская информация», используется достаточно широко. Так, Ю.П. Довнар отмечает, что к банковской информации следует отнести любую информацию, возникающую в результате банковской деятельности [2, с. 158]. По мнению Р. Томковича, в процессе банковской деятельности образуется информация о банке, его клиентах, иных субъектах, сделках, платежах, совершаемых по публичным обязательствам [3, с. 198]. Очевидно, что данная информация, включает в себя сведения, характеризующие как собственно банк, его финансовое положение, результаты работы (информация, содержащаяся в уставе, лицензии, отчетах и др.), а также сведения о конкретных операциях банка, которые характеризуют не только сам банк, но и его клиентов. Сведения о клиентах банка законодатель, как правило, относит к информации ограниченного доступа (основная их часть – сведения, составляющие банковскую тайну). Информация о самом банке (за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну) имеет характер информации открытого доступа.

Информация о регистрации, лицензионных полномочиях банков, бизнес-плана, корпоративном управлении, системах управления рисками и внутреннего контроля, финансовой надежности и общем состоянии, видах и условиях осуществления банковских операций, организационной структуре, структуре собственности и иная существенная информация в законодательстве определена как информация о деятельности банка [4, п. 2]. Правовая оценка данного понятия позволяет сделать вывод, что в самом общем виде под информацией о деятельности банка следует понимать любую информацию, отсутствие или предоставление которой в искаженном виде может повлиять на принятие решения заинтересованного пользователя при выборе банка. Данная информация должна быть максимально прозрачной, поскольку используется в оценке надежности, банка, и влияет на его деловую репутацию.

«Прозрачность» – вариант перевода на русский язык широко используемого за рубежом термина «transparency» («транспарентность»), что означает прозрачность и доступность и связанную с этим информированность [5]. Принцип транспарентности закреплен в качестве правовой нормы в законах многих зарубежных стран и предполагает своевременное раскрытие адекватной информации относительно содержания и результатов деятельности организации для всех заинтересованных лиц. Данному принципу большое внимание уделено в документе Базельского комитета по банковскому надзору, известного как Базель II (2004 г.), содержащего методические рекомендации в области банковского регулирования [6].

Национальное банковское законодательство предусматривает ряд механизмов для обеспечения информационной прозрачности банков. Одним из таких механизмов является обязательное раскрытие информации, т.е. обеспечение доступа к информации о деятельности банка, которая не носит конфиденциального характера, всем заинтересованным в этом лицам. Минимальный объем раскрываемой информации банками определен на законодательном уровне. Так, в соответствии с частью 4 статьи 22 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс), при осуществлении банковской деятельности банк обязан по требованию клиента предоставить ему для ознакомления лицензию на осуществление банковской деятельности, а также информацию о финансовом положении и результатах работы соответственно этого банка в объеме и порядке, установленных Национальным банком Республики Беларусь [1].

Банки самостоятельно на добровольной основе могут раскрывать и дополнительную информацию о своей деятельности, полагая, что она имеет существенное значение для заинтересованных лиц. Подходы к составу и объему данной информации, цели ее раскрытия, порядок и периодичность определяются банками с учетом требований действующего законодательства. Доступ к открытой банковской информации обеспечивается путем ее публикации в печатных средствах массовой информации, размещения в принадлежащих банку помещениях и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет, а также путем предоставления информации по требованию клиентов и других заинтересованных пользователей [1, ст. 119-1; 4, п. 2].

Следует заметить, что в настоящее время требования к объему и содержанию раскрываемой информации достаточно четко сформулированы в Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19 (далее – Инструкция). Данные требования, соответствуют признанным международной практикой требованиям (принципам) к качеству раскрываемой информации. В соответствии с положениями Инструкции объем и порядок размещения информации, доводимой банками до сведения заинтересованных пользователей, должны обеспечивать, прежде всего, достоверность и ясность информации о банке, т.е. она должна быть актуальной, подлинной, представлена в максимально удобной для восприятия форме, позволять оценить фактическое экономическое содержание процессов, явлений, фактов, условий, состояний, связанных с деятельностью банка и его финансовым состоянием. Важным требованием, предъявляемым к данной информации, является своевременность и регулярность. Информация должна раскрываться в сроки и с периодичностью установленной законодательством, а при отсутствии таких требований – в разумные сроки, обеспечивающие своевременное принятие заинтересованными пользователями экономических решений [4, п. 4].

Таким образом, очевидно, что закрепленные в банковском законодательстве нормы, направлены на обеспечение высокого уровня информационной прозрачности банков. Однако на практике объективно существуют определенные проблемы. Проблема прозрачности банковской информации очевидна при применении законодательства, а именно при обслуживании клиентов, где существует риск информационного заблуждения либо злоупотреблений со стороны банков. Рассмотрим вопросы правовой защищенности в данной области таких клиентов банка как физические лица.

Во-первых, анализ содержания веб-сайтов отдельных банков страны, свидетельствует о том, что информация на официальных сайтах своевременно не обновляется. Так, при анализе содержания информации на официальных сайтах банков по вопросам кредитования физических лиц (по состоянию на март 2013 г.), обнаружены положения относительно взимания банками платы за пользование кредитом, которые не действуют с января 2013 г.

Во-вторых, существуют определенные вопросы относительно открытой позиции банков по процентным ставкам по вкладам. Банковским законодательством Республики Беларусь предусмотрено право вкладополучателя (бан-

ка) в случае уменьшения ставки рефинансирования в одностороннем порядке, если это предусмотрено договором банковского вклада, уменьшить размер процентов, выплачиваемых по вкладу, и одновременно его обязанность предварительно уведомить об этом вкладчика не менее чем за один месяц [1, ст. 187]. Причем предварительное информирование клиента в данном случае – обязательное условие для уменьшения процентной ставки по вкладам. И здесь практика не всегда свидетельствует в пользу информационной прозрачности банка. Поскольку на наш взгляд, норма, закрепленная в части 3 статьи 187 Банковского кодекса, согласно которой уведомление вкладчика об уменьшении размера процентов возможно посредством республиканских печатных средствах массовой информации, являющихся официальными изданиями, не в полной мере способствует информированности клиентов банка. Реализовав данное право, банк формально не нарушает порядка уведомления вкладчика об уменьшении размера процентов по вкладу, однако гарантий того, что данная информация дойдет до заинтересованного лица, нет. Таким образом, очевидно, что информационная прозрачность (транспарентность) банков во многом зависит не только от законодательного закрепления норм ее обеспечивающих, но и практики их применения.

Юридической гарантией информационной прозрачности банков в данном случае, на наш взгляд, послужит законодательное закрепление ответственности за непредоставление информации (не уведомление), а также за недостоверность содержания банковской информации предоставляемой клиентам. В соответствии с положениями Базель Промеханизмы, которые органы банковского надзора могут применять для обеспечения принудительного выполнения требований информационной прозрачности банков могут предусматривать от «морального убеждения» через диалог с руководством банка (с целью изменения поведения последнего) до замечаний или финансовых санкций [6].

И если банковским законодательством предусмотрены определенные санкции, в том числе, в виде приостановления действия лицензии на осуществление банковской деятельности и ее отзыва за непредставление, несвоевременное представление, представление недостоверной и (или) не в полном объеме отчетности, обязательной для представления в Национальный банк [1, ст. 97], то за данного рода деяния в отношении клиентов банка, ответственность не предусмотрена.

Представляется, что в целях повышения уровня защиты прав и законных интересов потребителей банковских услуг (клиентов банка) следует предусмотреть ответственность банков за нарушение права физических лиц и организаций на получение информации открытого доступа. Ответственность должна быть предусмотрена за непредоставление информации (отказ в выдаче информации), а также уклонение от предоставления информации, в случаях предусмотренных законодательством, либо за предоставление недостоверной информации. На наш взгляд, данная норма требует своего законодательного закрепления в рамках Банковского кодекса Республики Беларусь, что послужит целям укрепления законности в банковской системе и будет являться ее гарантией.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Республики Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобрен Советом Республики 12 октября 2000 г. : текст Кодекса по состоянию на 13 июля 2012 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.
2. Довнар, Ю.П. Банковское право. Общая часть / Ю.П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2006. – 310 с.
3. Томкович, Р.Р. Банковское право : курс лекций / Р.Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 671 с.
4. Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 11 янв. 2013 г., № 19 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.
5. Русско-английский юридический словарь. Академик.ру [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа : http://law_ru_en.academic.ru. – Дата доступа : 11.03.2013.
6. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы // Базельский комитет по банковскому надзору (Базель II) [Электронный ресурс]. – 2013. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>. – Дата доступа : 11.03.2013.