

*Л. Ф. Полякова**Могилевский государственный университет им. А. А. Кулешова (Беларусь)*

БАНКОВСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ: ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

В статье рассматриваются терминологические аспекты, связанные с уточнением понятия «банковская информация». Для уточнения данного понятия анализируются закрепленные в законодательстве термины «информация о деятельности банков», «банковская тайна». Отмечается, что информация, возникающая в результате банковской деятельности (банковская информация), в зависимости от содержания и назначения ее использования имеет разные правовые режимы, что в свою очередь определяет разные требования к ее содержанию, объему и порядку предоставления.

Постановка вопроса о понятии «банковская информация» и его содержании обусловлена, прежде всего, тем, что данный термин широко используется в правовой литературе (Ю.М. Олейник, Ю.П. Довнар, Р.Р. Томкович и др.) и в

действующем банковском законодательстве [1], при этом отсутствует его гальное определение, не раскрыто и содержание.

Банковская информация в правовой литературе определяется в основном как совокупность сведений о банке и его деятельности.

По мнению О.М. Олейник под банковской информацией принято понимать любые сведения о банке и его деятельности, которые могут повлиять на принятие решения при выборе банка для обслуживания [2, с. 209]. Под банковской информацией, считает О.М. Олейник, можно понимать совокупность сведений, соотносимых со следующими параметрами банковской деятельности: уставными документами и отчетностью банков за определенный период; руководством банка и его организационно-правовой формой; внешним обликом банка и его служащих; видами и формами банковского обслуживания, предоставляемыми каждым конкретным банком; условиями возмездности по заключаемым банком договорам; своевременностью и полнотой выполнения банком своих обязательств как кредитора; количеством и составом клиентов банка; операциями по счетам каждого клиента; наличием корреспондентских связей банка; технической оснащенностью банка [2, с. 208].

Ю.П. Довнар отмечает, что к банковской информации следует относить любую информацию, возникающую в результате банковской деятельности [3, с. 158]. И далее уточняется, что это прежде всего сведения, характеризующие сам банк, а также сведения о конкретных операциях банка, анализ которых позволяет получить определенную информацию о клиентах банка.

Р. Томкович не формулирует понятие, но при этом перечисляет виды информации, образующиеся в процессе банковской деятельности, которые следует относить к банковской информации, а именно: «информация о банке, его клиентах, иных субъектах, сделках, платежах, совершаемых по публичным обязательствам» [4, с. 198].

Однако, как уже было отмечено, на законодательном уровне легального определения банковской информации отсутствует, что вызывает определенные трудности в правоприменительной деятельности. Более того, наряду с понятием «банковская информация» национальное законодательство оперирует и такими понятиями, как «информация о деятельности банков», которая включает сведения о лицензионных полномочиях банков, их финансовой надежности, видах и условиях осуществления банковских операций и иные сведения, а также «банковская тайна», под которой понимаются сведения о счетах клиентов банка.

Информация о деятельности банков – это прежде всего сведения, характеризующие сам банк, его финансовое положение, степень надежности, выполнение требований законодательства. В соответствии с Инструкцией о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 января

13 г., № 19 [5] (далее – Инструкция № 19), к информации о деятельности банка относятся информация о регистрации, лицензионных полномочиях банка, бизнес-плане, 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.

Правовая оценка рассматриваемого понятия позволяет сделать вывод, что данная информация по своей природе неоднородна, она может быть общедоступной (открытой) или иметь режим конфиденциальной информации, т. е. входить в состав коммерческой или служебной тайны. Однако основная часть информации, характеризующая собственно банк, осуществляемую им деятельность, по нашему мнению, должна иметь режим информации открытого доступа. Требования к объему и содержанию раскрываемой информации достаточно четко сформулированы в Инструкции № 19.

Объем открытой банковской информации устанавливается как самим банком, например, порядок кредитования, процентные ставки по вкладам, так и законодательством, в частности, к такой информации следует относить отчетность банка о своей деятельности после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией. Данная информация должна быть максимально прозрачной, поскольку используется в оценке надежности банка и влияет на его деловую репутацию.

Сведения о клиентах банка законодатель, как правило, относит к информации ограниченного доступа. Основную часть такой информации составляют сведения, относящиеся к банковской тайне. Согласно ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь банковской тайной признаются сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке, его владельце, номере и других реквизитах счета, размере средств, находящихся на счетах и во вкладах (депозитах), а равно сведения о конкретных сделках, об операциях без открытия счета, операциях по счетам и вкладам (депозитам), а также об имуществе, находящемся на хранении в банке [6]. Данная информация не подлежит разглашению. Круг лиц, которым она может предоставляться, четко определен законодательством.

Анализ рассматриваемых понятий позволяет сделать вывод, что информация о деятельности банков и банковская тайна – это виды банковской информации. Банковская информация в целом включает как сведения, характеризующие собственно банк, его финансовое положение, результаты работы (информация, содержащаяся в уставе, лицензии, отчетах и др.), так и данные о конкретных операциях банка, которые характеризуют также и его клиентов.

Банковская информация может иметь разные правовые режимы в зависимости от содержания и назначения ее использования. В качестве таких правовых режимов, по нашему мнению, необходимо рассматривать как минимум

следующие: режим открытой банковской информации и информацию ограниченного доступа (коммерческая и служебная тайна банков, банковская тайна).

Для выработки понятия «банковская информация» следует применить нормы действующего законодательства, регулирующего информационные отношения, во взаимосвязи с анализируемым банковским законодательством. В соответствии Законом Республики Беларусь от 10.11.2008 № 455-З «Об информации, информатизации и защите информации» под информацией понимаются сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах независимо от формы их представления [7, ст. 1].

Данное определение информации и вышеприведенный анализ норм действующего банковского законодательства позволяет сформулировать следующее определение понятия «банковская информация»: под банковской информацией следует понимать всю совокупность сведений, которые образуются (или) используются в процессе банковской деятельности, а именно, сведения о самом банке и его деятельности, а также сведения о клиентах банка, которыми банк располагает.

На основании вышеизложенного приходим к выводу о необходимости законодательного закрепления понятия «банковская информация» в Банковском кодексе Республики Беларусь. Учитывая, что банковская информация имеет разные правовые режимы, следует в указанном нормативном правовом акте четко определить требования к ее содержанию, объему и порядку предоставления.

Список основных источников

1. Об утверждении технических кодексов установившейся практики «Банковские технологии. Управление рисками в сфере информационных технологий» и «Банковские технологии. Внутренний контроль и аудит информационных систем [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 10 дек. 2010 г., № 540 // КонсультантПлюс, Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2. Олейник, О. М. Основы банковского права. Курс лекций. – М. : Юристъ, 1999. – 380 с.

3. Довнар, Ю. П. Банковское право. Общая часть / Ю. П. Довнар. – Минск : Амалфея, 2006. – 310 с.

4. Томкович, Р. Р. Банковское право : курс лекций / Р. Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 671 с.

5. Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 11 янв. 2013 г., № 19 ; в ред. постановления Правления Национального банка Респ. Беларусь от 13.08.2015 // КонсультантПлюс, Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

6. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З ; принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. ; одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. ; в ред. Закона Респ. Беларусь от 04.06.2015 г. // КонсультантПлюс, Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

Минск, 2015.

7. Об информации, информатизации и защите информации [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г. № 455-З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 04.01.2014 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр». Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

The article discusses the general theoretical approaches to the definition of "banking information". It is observed that this information varies in legal regimes depending on its content and purpose. Thus it consequently defines various requirements of its content, capacity and the order of granting.