

ИНСТИТУТ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В КОНТЕКСТЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Введение. История развития института банковской тайны насчитывает не одно столетие и в некотором смысле представляет собой борьбу между частными интересами банков, которые отстаивая права клиентов на банковскую тайну, обеспечивают и свое собственное финансовое благополучие, и публичными интересами государства, стремящегося взять под контроль сферу денежного обращения.

В настоящее время актуальной становится проблема сохранения данного института. С одной стороны, банки гарантируют защиту конфиденциальности информации о своих клиентах (обеспечение банковской тайны – один из принципов деятельности любого банка). С другой, мы наблюдаем ограничение банковской тайны, так как законодательством предусмотрена обязанность банков предоставлять сведения, входящие в ее состав, государственным органам, что позволяет решать многие публичные задачи, в том числе противостоять легализации доходов, полученных преступным путем.

Основная часть. Отношения между банком и клиентом изначально, в силу специфики банковской деятельности, носят доверительный характер. Клиент не только доверяет банку свои денежные средства, но и потенциально допускает его к информации о своем финансовом положении, которая в некотором роде является личной информацией, затрагивающей сферу частной жизни.

В развитии конституционного принципа неприкосновенности частной жизни Банковским кодексом Республики Беларусь (далее – Банковский кодекс) [2] закреплено право граждан на обеспечение конфиденциальности информации, составляющей банковскую тайну [1, с. 205].

Содержание банковской тайны раскрывается в статье 121 Банковского кодекса. В соответствии с частью 1 данной статьи consultantplus://offline/ref=531E9774D060C2B7145DF0DEB4C3A0B345A57FD0592BBD6F6D8A07DC851657601718483AF49DE1D8677BEB20F3vCw8G к банковской тайне относятся 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.

Необходимо отметить, что термин «банковская тайна» не получил законодательного закрепления в национальном законодательстве, дефиниция сводится к перечню конкретных охраняемых законом отношений, возникающих между банком и его клиентом. Показательно, что отсутствие дефиниции свойственно и для правовых систем мно-

гих других государств: законодатель предпочитает не давать определение, а перечислять конкретные категории информации.

Общее правило, закрепленное в Банковском кодексе – сведения, составляющие банковскую тайну, представляются банком самим клиентам, а также их уполномоченным представителям, на основании письменного согласия таких лиц [2, ч. 3 ст. 121].

Однако положения статьи 121 Банковского кодекса предусматривают ряд оснований для предоставления банками сведений, входящих в состав банковской тайны, государственным органам и другим организациям. Перечень органов и организаций, определённый указанной статьёй Банковского кодекса, не является исчерпывающим. В соответствии с частью 7 статьи 121 сведения, составляющие банковскую тайну физических или юридических лиц, предоставляются банком и в иных случаях лицам, не указанным в настоящей статье, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. Здесь имеет место бланкетный способ изложения нормы, что, в ситуации, относящейся к раскрытию банковской тайны, согласимся с имеющимся в юридической литературе мнением, является, неприемлемым, а норма части 7 данной статьи изложена некорректно, поскольку допускает неограниченное количество лиц, имеющих право на получение сведений, входящих в состав банковской тайны [3].

Таким образом, банковская тайна – тайной в обыденном понимании смысла этого слова не является. По существу, это информация ограниченного доступа, имеющая ряд оснований, при наличии которых она может быть разглашена. Что в целом не противоречит нормам действующего законодательства, согласно которым сведения, составляющие банковскую тайну, относятся к информации распространение и (или) предоставление которой ограничено [4, ст. 17].

В этих условиях в целях обеспечения сохранения института банковской тайны необходимо на уровне Банковского кодекса закрепить исчерпывающий перечень органов и организаций, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, четко регламентировать порядок предоставления таких сведений, и в первую очередь, на наш взгляд, в отношении физических лиц.

В настоящее время часть 8 статьи 121 Банковского кодекса определяет, что соответствующие сведения, представляются банком на основании письменного запроса, подписанного руководителем государственного органа либо уполномоченным должностным лицом, скрепленного гербовой печатью и содержащего ссылки на нормы законодательных актов Республики Беларусь, предоставляющих государственному органу право на получение такой информации [2, ст. 121].

Следует отметить, что отдельными законодательными актами предусмотрена обязанность банков предоставлять информацию о своих клиентах без соответствующих письменных запросов. Одним из таких законодательных актов является Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон). В соответствии с нормами указанного Закона банки включены в перечень лиц, осуществляющих финансовые операции, на которых возлагается ряд обязанностей направленных на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем. Так, банки обязаны информировать соответствующие органы о подозрительных финансовых операциях при наличии достаточных оснований полагать, что операции с денежными средствами связаны с отмыванием денег. При осуществлении банковских опера-

ций под финансовой операцией понимаются открытие банковского счета, разовые платежи, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств [5, ст. 1].

Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций разрабатываются банками самостоятельно с учетом специфики своей деятельности и требований, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и закрепляются в правилах внутреннего контроля. В соответствии с Законом, данные критерии могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции либо ее приостановлении (за исключением поступления денежных средств).

Законом выделены два основных критерия, по которым банки должны относить операции, осуществляемые с их участием, к операциям, подлежащим особому контролю: сумма на которую совершается операция и характер операции. Так, особому контролю подлежат финансовые операции с наличными денежными средствами, с ценными бумагами, операции по займам, по переводу долга и уступке требования, если сумма такой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей [5, ст. 7].

Кроме этого, Закон возлагает на банки обязанность представлять по запросу органа финансового мониторинга (Департамент финансового мониторинга КГК Республики Беларусь), в установленные им сроки информацию и документы, необходимые для выполнения возложенных на него функций [5, ст. 6].

Таким образом, информация, предоставляемая банками в орган финансового мониторинга, затрагивает сведения, которые входят в состав банковской тайны, то есть сведения о клиентах банка, об операциях по банковским счетам (вкладам). При этом в соответствии с частью 9 статьи 6 Закона представление банками в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в порядке, предусмотренном Законом, не является нарушением банковской тайны [5].

Следует отметить, что при создании национального правового механизма по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, учитывались Рекомендации FATF (FATF – межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма) [6], а также положения Базельской декларации «О предотвращении использования банковской системы в целях отмывания денег, полученных преступным путем» (1988). Данные документы содержат основные принципы и процедуры, которых должны придерживаться банки в целях недопущения использования кредитных организаций для отмывания денежных средств полученными преступным путем (рекомендации о проведении идентификации клиентов, отказе от практики ведения анонимных счетов, призыв к сотрудничеству с правоохранительными органами).

Подводя итог изложенному, отметим, что закрепляя положения относительно института банковской тайны, законодатель пошёл по пути ее ограничения в целях защиты публичных интересов. Такое положение вещей в целом соответствует модели банковской тайны, концепция которой базируется на прозрачности финансовых потоков. Право публичных органов на получение от банка информации о его клиентах закреплено в законодательстве большинства государств. И даже, законодательство такой страны как Швейцария, с прочными банковскими традициями, обеспечивающее защиту конфиден-

циальности информации клиентов банка, аналогично режиму конфиденциальности в отношении врачебной тайны или адвокатской тайны [8] вынуждает швейцарских банкиров сообщать обо всех подозрительных операциях, которые могут быть связаны с преступлениями.

Заключение. Проведенное исследование позволяет говорить о том, что национальное законодательство Республике Беларусь относительно института банковской тайны пошло по пути соблюдения, прежде всего, публичных интересов государства.

В идеале в современных условиях банковская тайна должна обеспечить компромисс между частными интересами банка, его клиентов и публичными интересами государства. Полагаем, что для достижения компромисса между названными интересами необходимо закрепление в Банковском кодексе норм, определяющих исчерпывающий перечень органов и организаций, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну, а также порядок и случаи ее предоставления.

Нормы прямого действия, не допускающие разночтения, закреплённые в Банковском кодексе, направленные на регулирование отношений банков с органами и организациями, имеющими право на получение сведений, входящих в состав банковской тайны, на наш взгляд, гарантия соблюдения банковской тайны.

Список использованных источников

1. Томкович, Р.Р. Банковское право : курс лекций / Р.Р. Томкович. – Минск : Амалфея, 2011. – 672 с.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.07.2012 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
3. Мошук, С.В. Отдельные практические вопросы использования банковской тайны [Электронный ресурс] / С.В. Мошук // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
4. Об информации, информатизации и защите информации [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 10 нояб., 2008 г., № 455-3 : в ред. от 04.01.2014г. № 102-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
5. О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 30 июня 2014 г., № 165-3 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
6. Хаданович, А. Актуальные проблемы имплементации международных стандартов в национальное законодательство по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансирования террористической деятельности / А. Хаданович // Валютное регулирование и ВЭД. – 2008. – № 7. – С. 76–79.
7. Банковская система Швейцарии. Материал из Википедии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>. – Дата доступа: 21.02.2015.