

## **Банковская тайна: особенности финансово-правового регулирования**

*Мацулевич М. О., Орел А. В., студ. III к. ГФ Межд. ун-та «МИТСО»,  
науч. рук. Нестерович О. Б., канд. филол. наук, доц.*

Важной задачей развития банковской и финансовой системы в целом является повышение качества правообеспечения банковской деятельности. Экономико-правовые реалии диктуют необходимость постоянного обновления банковского законодательства, его норм и институтов. Современное состояние банковской системы, расширение сферы влияния на нее государства ставят законодателя и правоприменителям новые вопросы, требующие своего разрешения. Одним из актуальных вопросов является обеспечение правовой безопасности субъектов, участвующих в финансовых отношениях, соблюдение кредитными организациями банковской тайны. Сохранность банковской тайны имеет особое значение для эффективного функционирования социально-экономического механизма общества.

Мировая практика определяет банковскую тайну как юридический принцип, в соответствии с которым банки и иные кредитные организации защищают сведения о вкладах и счетах своих клиентов и корреспондентов, о банковских операциях по счетам и сделках в интересах клиента, а также сведения клиентов, разглашение которых может нарушить право последних на неприкосновенность частной жизни.

Развитие института банковской тайны обусловлено необходимостью обеспечения конституционных прав физических и юридических лиц — клиентов кредитных организаций. Посредством банковской тайны, с одной стороны, защищается конфиденциально значимая банковская информация, связанная с физическими и юридическими лицами, которые пользуются услугами банков и кредитных организаций и стремятся сохранить свои банковские операции в тайне. С другой стороны, выступают интересы государства по обеспечению законности банковской деятельности и получению доступа к такого рода информации. Совершенствование механизма правового регулирования банковской тайны в условиях развития рыночных отношений служит гарантом соблюдения такого баланса.

Понятие банковской тайны содержится в статье 121 Банковского кодекса Республики Беларусь: «Сведения о счетах и вкладах (депозитах), в том числе о наличии счета в банке (небанковской кредитно-финансовой

организации), 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, являются банковской тайной и не подлежат разглашению» [1].

Банковским кодексом Республики Беларусь предусмотрена обязанность Национального банка и банков гарантировать соблюдение банковской тайны своих клиентов и банков-корреспондентов. В соответствии со статьей 121 Банковского кодекса Республики Беларусь банк гарантирует тайну банковского вклада и банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены государственным органам исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Сведения, составляющие банковскую тайну юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставляются банком аудиторским организациям и аудиторам (при наличии у них соответствующих полномочий).

А также в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь:

- судам — по находящимся в их производстве уголовным и гражданским делам, отнесенным к подведомственности хозяйственного суда, и делам об административных правонарушениях, а также по исполнительным документам;
- прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия — по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам;
- органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- органам государственной безопасности Республики Беларусь;
- налоговым и таможенным органам;
- нотариусам для совершения нотариальных действий;
- Национальному банку.

Сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, предоставляются банком на основании письменного согласия физических лиц, лично предоставленного банку, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь. При этом сведения не могут быть переданы в произвольном порядке по телефону либо факсу и предоставляются банками исключительно 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.

Принцип обеспечения банковской тайны как принцип финансового и банковского законодательства означает должное качественное правовое регулирование финансовых общественных отношений в сфере банковской тайны, адекватное требованиям правоприменительной практики и положениям финансово-правовой политики о балансе публичных и частных интересов в сфере банковской тайны.

В законодательствах зарубежных стран уделяется значительное внимание сохранению конфиденциальности информации в сфере деятельности банков. В одних государствах исходят из максимальной неприкосновенности информации, составляющей банковскую тайну, в других создается жесткая система контроля финансовых потоков, которая включает информирование банками определенных государственных органов об отдельных видах финансовых операций. В октябре 2014 г. на «Налоговой конференции — 2014» в Берлине, проводимой Министерством финансов ФРГ, было подписано соглашение о внедрении системы автоматического обмена налоговой информацией. Подписали этот документ представители 51 страны. Государства — члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), подписавшие документ, и новые участники этой программы — крупные финансовые центры Сингапур и Швейцария — приняли на себя обязательство с 2017 г. выдавать по запросу интересующегося государства данные о финансовых счетах подотчетных налогоплательщиков — резидентов страны. Банки 51 страны должны будут 31 декабря 2015 г. провести ревизию и учет всего старого фонда счетов, а с 1 января 2016 г. требовать информацию о гражданстве всех новых клиентов. Обмен данными будет проводиться раз в год. Первый автоматический обмен — в сентябре 2017 г. Все центробанки стран должны будут сообщить в центральные финансовые ведомства других стран сведения обо всех зарегистрированных иностранных налогоплательщиках. Между тем эксперты предупреждают о том, что и после подписания соглашения осталось много способов для ухода от налогов. Кроме того, соглашение не содержит конкретных предписаний о том, как должны проверяться данные финансовых институтов и их контрольная деятельность.

На современном этапе налоговые органы инициировали предложение о внесении в Налоговый кодекс Республики Беларусь изменений, благодаря которым налоговые органы смогут получать сведения, составляющие банковскую тайну, на основании соглашений, которые будут составляться налоговыми органами с другими государственными органами, обладающими подобной информацией, а также о возможности получения сведений о валютно-обменных операциях. Если это предложение будет поддержано

всеми заинтересованными лицами и одобрено Главой государства, нововведение начнет действовать с 1 января 2015 г.

### **Литература**

1. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Республики 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 13.07.2012 г. № 416-З // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2013.

2. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа : [nalog.gov.by](http://nalog.gov.by). — Дата доступа : 05.10.2014.

3. Отдельные практические вопросы использования банковской тайны // КонсультантПлюс : Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национал. центр правовой информ. Республики Беларусь. — Минск, 2013.

## **Новая концепция креативной экономики Республики Корея**

*О Док Хи, аспирант БГУ,  
науч. рук. проф. Данильченко А. В., д-р. эк. наук*

На протяжении последних 40 лет двигателями экономического роста Республики Корея выступали повторение стратегий развитых стран в сфере традиционных отраслей и реализация экспортоориентированной модели экономического развития. Однако такая внешнеэкономическая политика исчерпала свой потенциал после глобального экономического кризиса в 2008 г. Сферы мировой экономики с высокой добавленной стоимостью стали смещаться из сфер труда и капитала (индустриальная экономика), знаний и информации (экономика знаний) в сферу инновационных технологий и креативных идей (креативная экономика). Креативные инновационные идеи по созданию новых видов товаров на основе Интернета, смартфонов, SNS (Social Networking Service) и других современных технологий становятся новой движущей силой экономического роста. Под креативной экономикой понимаются креативные (основанные на создании и использовании интеллектуальной собственности) отрасли и сферы деятельности, такие как: реклама, архитектура, искусство, дизайн, создание модной одежды, кинематограф, интерактивные развлекательные программы, музыка, программное обеспечение и компьютерные устройства и игры, мобильные контент, телевидение, радио и др. Если рассматривать креативную экономику в виде формулы, тогда рождается следующее выражение: