

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансового права и правового регулирования хозяйственной
деятельности

МАЗЮК
Вероника Артуровна

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Дипломная работа

Научный руководитель:
старший преподаватель
Кирильчик Александр
Анатольевич

Допущена к защите

«___»_____2017 г.

Зав. кафедрой финансового права
и правового регулирования хозяйственной деятельности
профессор, доктор юридических наук В.С. Каменков

Минск, 2017

РЕФЕРАТ

Дипломная работа 52 страницы, источников 66.

БАНК, ТАЙНА, СООТНОШЕНИЕ, РЕЖИМ, РЕГУЛИРОВАНИЕ, ПОРЯДОК, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ, ИСТРЕБОВАНИЕ, ПРОБЛЕМЫ, РЕСПУБЛИКА, БЕЛАРУСЬ, ЗАРУБЕЖ, ПЕРСПЕКТИВЫ, РАЗВИТИЕ, ИНСТИТУТ.

Объект исследования: понятие и содержание банковской тайны, правовой режим банковской тайны в Республике Беларусь, зарубежных странах.

Цель: раскрыть понятие и содержание такого правового режима информации как банковская тайна, а также выявить проблемы ее правового регулирования, установить перспективы развития института банковской тайны в Республики Беларусь.

Методы исследования: системно-структурный, формально-логический, сравнительно-правовой, а также одним из методов исследования можно назвать изучение и анализ международной правовой базы.

Проанализировав законодательство Республики Беларусь, в частности, норму ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь нами было раскрыто понятие и содержание банковской тайны, на основании которых мы пришли к выводу, что действующая дефиниция банковской тайны требует внесения некоторых коррективов, а именно: включение в определение банковской тайны сведений об отсутствии счета в банке и расширение понятие банковской тайны, которое охватывало бы все сделки клиентов, о которых стало известно банку, в рамках осуществления банковских операций с клиентом.

Нами было проведено разграничение режимов информации ограниченного распространения, такой как банковская, коммерческая, профессиональная и страховая тайна.

Исследованные нормативные правовые акты различным образом определяют правовое регулирование порядка предоставления, получения и истребования сведений, составляющих банковскую тайну. В частности, существуют различные требования, предъявляемые к запросам государственных органов на получение сведений, составляющих банковскую тайну. Перечень лиц, имеющих доступ к банковской тайне постепенно увеличивается

Анализ зарубежного законодательства и современных правовых систем позволяет прийти к выводу о различном понимании дефиниции «банковская тайна» и неоднозначном регулировании механизма выдачи сведений о ней другим лицам. Это представляется логичным, т.к. поскольку в основе определения конфиденциальности информации банка лежит экономическая составляющая и для каждого государства она имеет приоритетное значение.

РЭФЕРАТ

Дыпломная работа 52 старонка, крыніц 66

БАНК, ТАЯМНІЦА, СУАДНОСІНЫ, РЭЖЫМ, РЭГУЛЯВАННЕ, ПАРАДАК, ПРАДАСТАЎЛЕННЕ, ВЫПАТРАБАВАННЯ, ПРАБЛЕМЫ, РЭСПУБЛІКА, БЕЛАРУСЬ, ЗАМЕЖЖА, ПЕРСПЕКТЫВЫ, РАЗВІЦЦЁ, ІНСТЫТУТ.

Аб'ект даследвання: паняцце і змест банкаўскай таямніцы, прававы рэжым банкаўскай таямніцы ў Рэспубліцы Беларусь, замежных краінах.

Мэта: раскрыць паняцце і змест такога прававога рэжыму інфармацыі як банкаўская таямніца, а таксама выявіць праблемы яе прававога рэгулявання, усталяваць перспектывы развіцця інстытута банкаўскай таямніцы ў Рэспубліцы Беларусь.

Метады даследвання: сістэмна-структурны, фармальна-лагічны, параўнальна-прававой, а таксама адным з метадаў даследавання можна назваць вывучэнне і аналіз міжнароднай прававой базы.

Прааналізаваўшы заканадаўства Рэспублікі Беларусь, у прыватнасці, норму арт. 121 Банкаўскага кодэкса Рэспублікі Беларусь намі было раскрыта паняцце і змест банкаўскай таямніцы, на падставе якіх мы прыйшлі да высновы, што дзеючая дэфініцыя банкаўскай таямніцы патрабуе ўнясення некаторых карэктываў, а менавіта: ўключэнне ў вызначэнне банкаўскай таямніцы звестак аб адсутнасці рахункі ў банку і пашырэнне паняцце банкаўскай таямніцы, якое ахоплівала б усе здзелкі кліентаў, пра якія стала вядома банку, у рамках ажыццяўлення банкаўскіх аперацый з кліентам.

Намі было праведзена размежаванне рэжымаў інфармацыі абмежаванага распаўсюджвання, такія як банкаўская, камерцыйная, прафесійная і страхавая таямніца. Даследаваныя нарматыўныя прававыя акты розным чынам вызначаюць прававое рэгуляванне парадку прадастаўлення, атрымання і выпатрабавання звестак, якія складаюць банкаўскую таямніцу. У прыватнасці, існуюць розныя патрабаванні, што прад'яўляюцца да запытаў дзяржаўных органаў на атрыманне звестак, якія складаюць банкаўскую таямніцу. Пералік асоб, якія маюць доступ да банкаўскай таямніцы паступова павялічваецца.

Аналіз замежнага заканадаўства і сучасных прававых сістэм дазваляе прыйсці да высновы аб розным разуменні дэфініцыі «банкаўская таямніца» і неадназначным рэгуляванні механізму выдачы звестак пра яе іншым асобам. Гэта ўяўляецца лагічным, бо паколькі ў аснове вызначэння прыватнасці інфармацыі банка ляжыць эканамічны складнік і для кожнай дзяржавы яна мае прыярытэтнае значэнне.