

Список использованных источников:

1. Цегельник, О. В. К вопросу о содержании понятия «Инвестиции» в законодательстве Республики Беларусь // Промышл.-торг. право. – 2006. – № 1. – С. 44–76.
2. Мороз, С. П. Теоретические проблемы инвестиционного права : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Алматы. – 2005.
3. Майфат, А. В. Инвестирование: способы, риски, субъекты: монография / А. В. Майфат. – М. : Статут, 2020. – 176 с.
4. Целовальникова, И. Ю. Правовое регулирование инвестиционной деятельности : монография / И. Ю. Целовальникова. – М. : Юридический институт МИИТа, 2013. – 166 с.
5. Мартемьянов, В. С. Хозяйственное право : т. 2. – М. : Бек, 1994. – 387 с.

**БАНКОВСКАЯ ТАЙНА В КОНТЕКСТЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О
ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ****И. В. Цырусъ**

*Академия управления при Президенте Республики Беларусь,
ул. Московская, 17, 220007, г. Минск, Беларусь,
cyrus_iv@rac.by*

В статье исследовано понятие банковской тайны в контексте законодательства о защите персональных данных, определено соотношение банковской тайны и персональных данных, определены особенности их режима конфиденциальности, сделан вывод о необходимости соблюдения баланса публичных и частных интересов при работе со сведениями о физических лицах в рамках банковской деятельности.

Ключевые слова: банковская тайна, персональные данные, режим конфиденциальности.

Новая информационная реальность, которая сформировалась к настоящему моменту, изменила традиционный уклад жизни общества и повлияла практически на все сферы общественных отношений, в том числе и

на банковскую. Оказание банковских услуг и использование различных технологий в банковской деятельности требует определенного объема информации как о клиентах банка, так и о лицах, ими еще не ставших. Одной из основополагающих и устоявшихся правовых конструкций в отношениях между банком и клиентом признана банковская тайна. Вместе с тем, необходимость защиты прав и свобод физических лиц при обработке их персональных данных в различных сферах общественных отношений, в том числе и в банковской, в настоящее время потребовала установления правовых механизмов обеспечения защиты указанной информации, что осуществляется принятым в нашем государстве Законом Республики Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З «О защите персональных данных» (далее – Закон).

Банковская тайна и персональные данные – правовые понятия, определение сущности и объема которых непосредственно влияет на режим их конфиденциальности, в связи с чем их исследование представляется актуальным.

Необходимо отметить, что осмысление проблем, возникающих в связи с функционированием института банковской тайны, осуществлялось рядом белорусских и зарубежных ученых-юристов: Р. Р. Томковичем, Ю. П. Гаврильченко, Л. В. Слободчиковой, И. Ю. Павловой, Л. Г. Ефимовой, В. А. Саврасовой и др. Указанными авторами исследовались ряд таких вопросов, как: дефиниция банковской тайны; некоторые аспекты предоставления банками сведений, составляющих банковскую тайну, и ответственность за ее разглашение. Вместе с тем исследование вопросов, связанных с использованием в банковских отношениях сведений о клиенте банка, являющихся персональными данными, в отечественной правовой науке пока представлено весьма скромно.

К настоящему моменту в теории так и не сформировался единообразный подход к определению места такого сложного института как банковская тайна и к его пониманию. Банковскую тайну относят как к тайне частной жизни, или профессиональной тайне, или коммерческой тайне, так и выделяют в качестве самостоятельной разновидности конфиденциальной информации. В теории персональные данные также определяются с позиции конфиденциальной информации.

Обращаясь к действующему законодательству, отметим, что исследуемые понятия закреплены в отдельных законодательных актах

Республики Беларусь. Вместе с тем, определение сформулировано лишь для понятия персональные данные, в то время как банковская тайна определяется через перечисление сведений, входящих в ее состав, не отражая сущность указанной правовой категории.

Так, в соответствии с ч. 1 ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь (далее – БК) являются банковской тайной и не подлежат разглашению 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.

Кроме того, в связи с развитием цифровых технологий Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 декабря 2022 г. № 485 «О сведениях, составляющих банковскую тайну» установлен перечень сведений, составляющих банковскую тайну, которые необходимы для эффективного оказания электронных услуг, осуществления административных процедур в электронной форме, а также обеспечения создания и функционирования личных электронных кабинетов на базе единого портала электронных услуг. К банковской тайне отнесена информация о платежах, совершенных в оплату электронных услуг, административных процедур, в том числе, но не исключительно: об учетных номерах плательщиков (далее – УНП) (при наличии), а также банковских реквизитах и УНП получателей платежей (бенефициаров) по платежам, совершенным в оплату электронных услуг, административных процедур, а также о банковских реквизитах и УНП организаций, оказывающих электронные услуги, осуществляющих административные процедуры.

В тоже время термин «персональные данные» и его определение содержится в Законе Республики Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З «О защите персональных данных» (далее – Закон). Согласно ст. 1 Закона персональные данные определяются как любая информация, относящаяся к идентифицированному физическому лицу или физическому лицу, которое может быть идентифицировано.

Таким образом, из нормативных определений обоих исследуемых понятий усматривается, что персональные данные и банковская тайна не равны по сути и объему.

Практика банковской деятельности подтверждает, что не все персональные данные физических лиц, обрабатываемые банками, возможно отнести к банковской тайне [1]. Возникает ряд ситуаций, когда сведения о физическом лице (персональные данные) требуется обработать не в рамках совершения банковских операций:

- 1) при заключении договора подряда с физическим лицом;
- 2) при получении заявки на кредит от физического лица (до того, как конкретное лицо станет клиентом банка).

Тем не менее, отметим, что вне зависимости от отнесения персональных данных к банковской, банку необходимо иметь основания для их обработки.

Однако, по сравнению с законодательством о персональных данных, БК предусматривает особенности работы с банковской тайной физических лиц, которые применяются в соответствии с п. 3. ст. 3 Закона. Иными словами, в случае, если законодательным актом, устанавливающим правовой режим охраняемой законом тайны (в настоящем случае – БК), предусматриваются особенности обработки персональных данных, входящих в состав охраняемой законом тайны, применяются положения этого законодательного акта.

В частности, различаются основания для распространения и предоставления персональных данных (ст. 6, 8, 9 Закона) и банковской тайны третьим лицам (ч. 5 ст. 121 БК).

Обработка персональных данных, за исключением специальных персональных данных, порядок обработки которых установлен ст. 8 Закона, осуществляется без согласия субъекта персональных данных в целях, указанных в ст. 6 Закона. Обработка специальных персональных данных без согласия субъекта персональных данных запрещается, за исключением случаев, предусмотренных п. 2 ст. 8 Закона. Также по общему правилу установлен запрет на трансграничную передачу персональных данных, за исключением случаев, определенных ст. 9 Закона.

В свою очередь сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям, на основании

письменного согласия таких лиц, лично представленного банку, либо согласия, представленного банку в электронном виде с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что оно исходит от соответствующих лиц, – любому третьему лицу (ст. 121 БК). В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, в том числе БК, сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком уполномоченным должностным лицам, государственным органам и другим организациям.

Таким образом, в зависимости от того, к чему относятся те или иные сведения о физическом лице, вступающим в конкретные отношения с банком, устанавливается определенный режим конфиденциальности указанной информации. Банковская тайна как разновидность конфиденциальной информации, может включать в себя сведения, являющиеся персональными данными, однако имеет особый правовой режим.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что и обработка, и передача персональных данных, и раскрытие банковской тайны на сегодняшний день должны осуществляться с учетом необходимости сохранения баланса между интересами банка, его клиентов и публичными интересами государства. А банковская конфиденциальность, являясь одним из важнейших аспектов надлежащего функционирования банковской системы, должна оставаться неотъемлемой чертой взаимодействия между банком и клиентом, укрепляя их взаимное доверие.

Список использованных источников:

1. Кирильчик, А. Персональные данные в банках. Биометрические данные и цифровые технологии [Электронный ресурс]: [по состоянию на 12.04.2022] / А. Кирильчик // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. –Минск, 2023.