

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ, ОТНОСИТЕЛЬНО ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ГРАЖДАНСКОМ ПРОЦЕССЕ УКРАИНЫ

А. П. Трохлюк

Киевский национальный университет имени Тараса Шевченко

Социально-экономические перевоплощения в Украине и связанное с ними развитие рыночных отношений обусловили необходимость по обеспечению правовой защиты информации и, безусловно, прав и законных интересов участников правоотношений в сфере финансово-кредитной деятельности и при исполнении банковских операций. В соответствии с действующим законодательством Украины, а именно Законом Украины «Об информации», информация делится на открытую и с ограниченным доступом, а последняя, в свою очередь, – на конфиденциальную и тайную. Тайная – это информация, включающая сведения, которые составляют государственную или другую предусмотренную законом тайну (банковскую, коммерческую, профессиональную, служебную), разглашение которой может нанести вред лицу, обществу и государству. Разглашение информации, которая включает банковскую тайну, посредством вынесения решения суда происходит в порядке гражданского правосудия. Действующее гражданское процессуальное законодательство предусматривает дела о раскрытии информации, которая включает банковскую тайну, относительно юридических и физических лиц согласно правилам исключительного производства (п. 11 ст. 234 ГПК). Чтобы обеспечить более надежную и эффективную защиту банковской тайны и, соответственно, защиту физических и юридических лиц, а также интересов государства, была установлена судебная процедура рассмотрения дел о раскрытии банком информации.

Наиболее сложным является вопрос о выявлении субъектов, которые имеют право обращаться в суд с заявлением о раскрытии банковской тайны. Связано это с тем, что ГПК Украины не устанавливает перечень соответствующих лиц, но это вытекает из ст. 124 Конституции Украины и ст. 3 ГПК, предусматривающих право каждого лица обращаться в суд за защитой своих нарушенных прав, свобод и интересов. На первый взгляд, это дает основания для вывода о неограниченности субъектов обращения в суд с определенными требованиями. Но учитывая, что информация, которая содержит банковскую тайну, имеет режим информации с ограниченным доступом, а заявление о ее раскрытии в соответствии со ст. 287 ГПК подается в суд в случаях, установленных законом, состав субъектов, наделенных правом доступа к такой информации,

в том числе и по решению суда, также является ограниченным. В соответствии с законодательством Украины требовать раскрытия банковской тайны в судебном порядке разрешается в отношении конкретных физических и юридических лиц. Открытие производства в деле реализуется на основании правильно оформленного заявления (ст. 119 ГПК Украины), поданного уполномоченным субъектом с соблюдением установленных правил подсудности.

Дело рассматривается в закрытом судебном заседании с участием лица, которое подает заявление, а также лица, в отношении которого требуется раскрыть банковскую тайну, и банка. В случаях, когда дело рассматривается с целью охраны государственных интересов и национальной безопасности, – только с участием заявителя. Но рассмотрение дела в этом случае только с участием заявителя перечит основным положениям, принципам гласности и открытости гражданского судопроизводства и нарушает права лиц, которые принимают участие в деле.

Необходимо обратить внимание на то, что обжалование принятого судом решения в апелляционный суд в соответствии с ч. 3 ст. 290 ГПК, которая является специальной нормой, предоставлено лицу, в отношении которого банк раскрывает банковскую тайну, и заявителю. Банк не отнесен к кругу субъектов, наделенных правом на обжалование решения. Лишение банка права на обжалование решения суда не имеет, на наш взгляд, правовых оснований. Представляется целесообразным внести некоторые изменения в ч. 3 ст. 290 ГПК, в соответствии с которыми банк будет наделен правом на обжалование судебного решения.