БАНКОВСКАЯ ТАЙНА: ПРАВОВОЙ АСПЕКТ**В.В. Боричевская**Полесский государственный университет, Valentina_bor@mail.ru

Банки играют огромную роль в экономической жизни общества, их часто называют кровеносной системой экономики. Благодаря своей специфической роли, со времени своего появления они всегда притягивали преступников. К 90-м годам XX века банки перешли к компьютерной обработке информации, что значительно повысило производительность труда, ускорило расчеты и привело к появлению новых услуг. Однако компьютерные системы, без которых в настоящее время не может обойтись ни один банк, являются также источником совершенно новых угроз, неизвестных ранее. Большинство из них обусловлены новыми информационными технологиями и не являются специфическими исключительно для банков.

Существуют, однако, два аспекта, выделяющих банки из круга остальных коммерческих систем:

1. Информация в банковских системах представляет собой «живые деньги», которые можно получить, передать, истратить, вложить и т.д.
2. Она затрагивает интересы большого количества организаций и отдельных лиц.

Поэтому информационная безопасность банка — критически важное условие его существования.

Именно эта проблема является сейчас наиболее актуальной и наименее исследованной. Если в обеспечении физической и классической информационной безопасности давно уже выработаны устойчивые подходы (хотя развитие происходит и здесь), то в связи с частыми радикальными изменениями в компьютерных технологиях методы безопасности АСОИБ (автоматизированные системы обработки информации банка) требуют постоянного обновления.

Многие авторы в той или иной степени освещали вопросы, связанные с банковской тайной. Однако в большинстве случаев эти отношения рассматривались кратко в качестве одной из обязанностей банка по договору банковского счета.

В рассматриваемой нами проблеме немалая роль отводится правовому понятию тайны. К сожалению, в действующем законодательстве Республики Беларусь, несмотря на большое разнообразие тайн (государственная, военная, служебная, тайна голосования, переписки, телефонных переговоров, телеграфных и иных сообщений, следственная, судебная, коммерческая, банковская, врачебная и тайна усыновления), отсутствует ее общеправовое понятие.

Происходящее от глагола "тайть" слова "тайна" означает, согласно толковому словарю В.Даля, нечто скрыто хранимое, неизвестное, неведомое, скрываемое от кого-либо с намерением утаить его, не оглашать и держать в секрете. В данном определении тайны практически отсутствует правовой смысл. Оно отражает общий, скорее всего, бытовой характер взаимоотношений между людьми, так как содержание тайны - "нечто", совершенно не конкретизировано, не определяет и круг лиц, которым это "нечто" не известно. Кроме того, тайна и секрет, исходя из смысла приведенного понятия, тождественны, что, на наш взгляд, является спорным, так как тайна является более широким понятием, в содержание которого включены секреты и конфиденциальные сведения.

По мнению Л.О.Красавчиковой, под тайной понимается определенная информация о действиях (состоянии и иных обстоятельствах) определенного лица (гражданина, организации, государства), не подлежащая разглашению. [1, с. 119]. В приведенном определении автор выделяет ряд признаков, характеризующих тайну. К ним относятся: во-первых, тайна - это, прежде всего информация; во-вторых, информация о действиях лица и, в-третьих, эта информация не подлежит разглашению. Вместе с тем данное определение недостаточно полно раскрывает суть понятия тайны, так как не конкретизировано содержание информации, т.е. в каких областях жизнедеятельности личности, общества, государства может иметь место указанная информация; в чем социально-правовая опасность распространения этой информации; и, наконец, в чем заключается правовая защита тайны.

На мой взгляд, на основе анализа нормативного материала, научно-правовых источников И.В.Смолевой было сформулировано наиболее полное правовое содержание понятие тайны: "... с содержательной стороны тайна может быть определена как особым образом охраняемый зако-

ном блок секретной или конфиденциальной информации (сведений) известной или доверенной узкому кругу субъектов в силу исполнения служебных, профессиональных и иных обязанностей или отдельных поручений, разглашение которых может повлечь юридическую ответственность" [2, с.17].

Данное определение, по мнению В.А.Мазурова, достаточно полно раскрывает содержание правового понятия тайны. Вместе с тем оно требует дополнения. В нем не конкретизирован "блок секретной или конфиденциальной информации", не определено, в чем заключается общественная опасность распространения этой информации. И, наконец, не отмечено, что юридическая ответственность наступает не только за разглашение тайны, но и за ее незаконное получение и использование [3, с. 11].

Все это должен учесть белорусский законодатель, поскольку многие аспекты, связанные с правовой охраной банковской тайны, остались пока еще до конца не урегулированными.

Так, по мнению А.И.Лукашова, поскольку банк - это коммерческая организация, то банковскую тайну можно признать видом коммерческой тайны, имеющей особенности, обусловленные спецификой субъекта, которому она принадлежит, т.е. банку как кредитной и финансовой организации, осуществляющей банковские операции и виды деятельности, предусмотренные ст.ст.8, 14 БК [4, с.515-516].

По мнению В.Хилюты, банковская тайна - это особый правовой режим, не сводимый ни к одному ранее известному правовому режиму информации. Было бы неправильно считать банковскую тайну разновидностью коммерческой, поскольку уровень отнесения тех или иных сведений к тайне и правовое оформление этого действия совершенно разные. Так, в частности:

- коммерческой тайной считаются любые сведения, за исключением тех, которые запрещено относить к коммерческим, определенные в качестве таковых самим субъектом, в то время как круг сведений, составляющих банковскую тайну, определен законом и является одинаковым для любых банков, их клиентов и корреспондентов;
- объем сведений, составляющих коммерческую тайну, различен (обладатель информации сам определяет круг сведений, составляющих коммерческую тайну), при этом коммерческая тайна предполагает специальное оформление на уровне локальных актов, но при этом законом закреплен исчерпывающий круг сведений, составляющих банковскую тайну, а за разглашение таких сведений установлена ответственность банка, наступающая независимо от правового оформления обязанности ее соблюдения;
- разглашение коммерческой тайны третьим лицам диктуется стимулом прибыли (как правило, за плату), а предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, носит всегда вынужденный характер (купля-продажа банковской тайны незаконна);
- для коммерческой тайны важна охрана сущности, для банковской тайны - охрана неизвестности не только самого факта ее наличия, но и самого факта отношений банка и клиента [5, с.15-16].

На основании этих доводов, на наш взгляд, им сделан правомерный вывод о том, что разграничение режимов банковской и коммерческой тайны вполне логично, ибо каждый из них защищает различный объем информации: режимом банковской тайны охраняется конфиденциальная информация, затрагивающая интересы клиентов банка, тогда как коммерческая тайна, прежде всего, защищает интересы самого банка. Нормы о банковской тайне скорее дополняют правовой режим коммерческой и служебной тайны, нежели поглощаются последними [5, с. 15-16].

Согласно ст. 121 БК Республики Беларусь банковскую тайну составляют 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.

Таким образом, законодательство Республики Беларусь относит к банковской тайне:

- информацию о наличии счета и его характеристиках;
- сведения о владельце счета;
- информацию о находящихся на счете средствах и совершаемых по счету операциях;
- сведения о сделках, заключаемых клиентом (включая сведения об операциях без открытия счета);
- сведения об имуществе, находящемся на хранении в банке.

Зарубежные законодательства также уделяют 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.

Защита банковской (коммерческой) тайны является одной из актуальных проблем. Поднятые в данной статье лишь отдельные ее правовые аспекты требуют от законодателя принятия дальнейших средств в этом направлении, поскольку правовое поле отстает от реалий сегодняшнего дня.

Литература:

1. Красавчикова Л.О. Личная жизнь под охраной закона. М., 1983. С. 119.
2. Смолькова И.В. Проблемы охраняемой законом тайны в уголовном процессе. М., 1999. С. 14 - 17.
3. Уголовно-правовая защита: Учебное пособие. М., 2003. С. 11.
4. Научно-практический комментарий к Банковскому кодексу Республики Беларусь (в 2 кн.). Кн. 1 / В.В.Жуков, Д.А.Калимов, В.И.Киблов и др. Мн.: Дикта. 2002. С. 515 - 516.
5. Хилюта В. Банковская тайна: проблемы правового регулирования // Банкаўскі веснік. N 7. 2003. С. 15 - 16.
6. Подгруша В.В. Коммерческая тайна // Электронная база нормативных правовых актов "КонсультантПлюс: Беларусь" ООО "ЮрСпектр".
7. Мазуров В.А. Тайна: государственная, коммерческая, банковская, частной жизни. Уголовно-правовая защита: Учебное пособие. М., 2003. С. 20 - 21.
8. Ваулин В. Служебная и коммерческая тайна: сходство и отличия // Юрист. 2003. N 2. С. 40.
9. Абрамов А.В. Новое в финансовой индустрии: информатизация банковских технологий. – СПб: Питер, 1997 г.
10. Титоренко Г.А. и др. Компьютеризация банковской деятельности. – М: Финстатинформ, 1997 г.