

вимог чинного законодавства України.

Література

1. Про заставу: Закон України від 2 жовтня 1992 р. № 2654-XII. Відомості Верховної Ради України. 1992. № 47. Ст. 642. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>.

2. Про іпотеку: Закон України від 5 червня 2003 р. № 898-IV. Відомості Верховної Ради України. 2003. № 38. Ст. 313. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/898-15>.

3. Про космічну діяльність: Закон України від 15 листопада 1996 р. № 502/96-ВР. Відомості Верховної Ради України. 1997. № 1. Ст. 2. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/502/96-вр>.

4. Господарський кодекс України від 16.01.2003 р. № 436-IV. Відомості Верховної Ради Українию 2003. № 18, № 19-20, № 21-22. Ст. 144. URL: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.

УДК 346.7:34.038(043.2)

Ибрагимов Э.Р., аспирант,
Национальная Академия Государственного
управления при Президенте Украины, г. Киев, Украина

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОХРАНЫ БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В УКРАИНЕ

Банковская система в любой стране имеет значительное влияние на деятельность и развитие общества и является важной составляющей экономики. С целью обеспечения стабильного и эффективного функционирования этой системы государство создает условия и предоставляет гарантии занятия банковской деятельностью, главной из которых является банковская тайна. Это направление нуждается в дополнительных научных исследованиях, поскольку разработка механизмов, позволяющих обеспечить максимальную защиту прав и законных интересов граждан в отношениях с банками, становится делом стратегического значения.

В современных условиях отношения, связанные с банковской тайной, регулируются рядом нормативно-правовых актов Украины, среди которых стоит выделить Конституцию Украины, которая является главным законом государства и имеет высшую юридическую силу. Также эта сфера регулируется Законами Украины «О банках и банковской деятельности», «О национальном банке Украины», «Об информации»; Гражданским кодексом Украины; Постановлениями Управления Национального банка Украины, в частности, «Об утверждении правил хранения, защиты, использования и раскрытия банковской тайны»; решениями

Конституционного Суда Украины; Указами Президента Украины; Постановлениями Кабинета Министров Украины, а также другими нормативно-правовыми актами.

На сегодняшний день основным документом, который определяет правовой режим банковской тайны в Украине, является Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 7 декабря 2000 г. В соответствии со ст. 60 вышеуказанного Закона, банковская тайна – это информация касательно деятельности и финансового состояния клиента, которая стала известной банку в процессе обслуживания клиента и взаимодействия с ним или третьими лицами в процессе предоставления услуг банка [1].

По мнению ученых, приведенное в законе определение банковской тайны имеет достаточно существенный недостаток. Так, предоставленное в Законе определение защищает интересы исключительно клиентов банка, то есть физических или юридических лиц, которые пользуются услугами банка. Наличие такой формулировки в законе лишает права на защиту информации лиц, которые в прошлом были клиентами банка, но перестали ими быть в порядке, установленном законодательством и/или составленным договором.

Как отмечает Д. Гетьманцев, проанализировав перечень ведомостей, которые являют собой банковскую тайну, можно подчеркнуть некоторые недостатки в самой формулировке закрепленных в ст. 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» норм. К указанному перечню относятся операции, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, совершенные им сделки, а также финансово-экономическое состояние клиента. Однако, эти составляющие сами по себе не могут быть банковской тайной, поскольку банковская тайна – это информация, а поэтому данные нормы закона целесообразнее было бы сформулировать как «ведомости об операциях, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, совершенные им сделки, ведомости об финансово-экономическом состоянии клиента» [2, с. 78].

Целесообразным будет обратить внимания также на положение п. 4 этой же статьи, в котором отмечается, что банковской тайной является система охраны банка и клиентов. Касательно охраны банка не возникает никаких вопросов. Однако, непонятно, что законодатель имеет в виду под «системой охраны клиента». Ведь, под охрану попадают ведомости о клиенте, а не сам клиент [4, с. 138].

Кроме этого, существенным является закрепление обязательства работников банка и контролирующих органов сохранять банковскую тайну независимо от того, продолжает ли конкретное лицо работать в банковской сфере или нет. В ст. 61 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» отмечается, что руководители и служащие банка обязаны не разглашать и не использовать с выгодой для себя или

третьих лиц конфиденциальную информацию, которая стала известна им при исполнении своих служебных обязанностей. Вместе с тем, не в полной мере определен круг лиц, которые должны подписывать обязательство о неразглашении банковской тайны при вступлении на должность. Несомненно, к такому кругу лиц относятся руководители банка. То есть, соответствующие обязательства должны быть подписаны главой Общих собраний (Собраний участников), секретарем Собраний банка, членами исполнительного органа банка и наблюдательного совета. Однако, понятие «служащие банка» не имеет законодательного определения, а поэтому требует дальнейшей детализации [3, с. 15].

В результате проведения исследования можем сделать итог, что нормативная база, которая регулирует институт банковской тайны, уже сформирована, однако имеет ряд недостатков, при которых возможны нарушения законных способов защиты банковской тайны. При этом следует отметить, что потенциал для финансовых инноваций на отечественном банковском рынке достаточно большой, однако инновационных финансовых продуктов в Украине пока недостаточно.

Литература

1. О банках и банковской деятельности: Закон Украины от 07.12.2000 г. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Гетьманцев Д.О. Банківська таємниця: особливості її нормативно-правового регулювання в Україні та законодавстві зарубіжних країн: дис. ... канд. юрид. наук. Київ, 2003. 206 с.
3. Судова практика розгляду справ про розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних і фізичних осіб. *Вісник Верховного суду України*. № 10. 2010. С. 14–25.
4. Шаповалова А. Поняття банківської таємниці: проблеми захисту у кримінальному процесі України. *Підприємництво, господарство і право*. 2006. № 10. С. 138-141.

УДК 340+378(043.2)

Кожевникова В.О., к.ю.н.,
Київський університет права НАН України, м. Київ, Україна

ЮРИДИЧНА КЛІНІКА ЯК ФОРМА УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОФЕСІЙНИХ НАВИЧОК ЮРИСТА В УМОВАХ РЕФОРМУВАННЯ ВИЩОЇ АКАДЕМІЧНОЇ ОСВІТИ В УКРАЇНІ

Сучасна правнича наука має великий інтелектуальний потенціал у всіх національних галузях правознавства, який необхідно використовувати для підвищення ефективності новітнього навчального процесу. Однією з форм удосконалення професійних навичок юриста в умовах реформування