

6. *Бабий, Н. А.* Уголовное право Республики Беларусь. Общая часть : учебник / Н. А. Бабий. — 2-е изд., перераб. и доп. — Минск : ГИУСТ БГУ, 2013. — 688 с.

7. *Зайцева, Л. Л.* Примирение с потерпевшим — альтернативный способ урегулирования уголовно-правового конфликта / Л. Л. Зайцева // Суд. весн. — 2011. — № 3. — С. 71—77.

8. О судебной практике по делам о преступлениях несовершеннолетних [Электронный ресурс] : постановление Пленума Верхов. Суда Респ. Беларусь, 28 июня 2002 г., № 3 // Верхов. Суд Респ. Беларусь. — 2017. — Режим доступа: http://www.court.by/jurisprudence/Post_plen/criminal/non18/. — Дата доступа: 15.10.2017.

9. *Смирнов, А. В.* Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Российской Федерации : (постатейный) / А. В. Смирнов, К. Б. Калиновский ; под ред. А. В. Смирнова. — Изд. 5-е, перераб. и доп. — М. : Проспект, 2009. — 992 с.

10. *Серета, Р. А.* К вопросу о понятии примирения в уголовном праве / Р. А. Серета // Проблемы укрепления законности и правопорядка: наука, практика, тенденции : сб. науч. ст. / редкол.: В. М. Хомич [и др.] ; Науч.-практ. центр проблем укрепления законности и правопорядка Генер. прокуратуры Респ. Беларусь. — Минск, 2009. — С. 175—182.

УДК 336.717

А. А. Тришина

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

ПРАВОВАЯ ОХРАНА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. Категория «банковская тайна» является одним из центральных понятий банковского законодательства, поскольку относится ко всем банковским сделкам кредитных организаций и Национального банка Республики Беларусь, а возникающие правоотношения определяют правовой режим банковского права как комплексное правовое образование. Определение юридической сущности данной категории важно не только с теоретической, но и с практической точки зрения, поскольку банковские работники ежедневно сталкиваются с вопросами применения правовых норм, обеспечивающих защиту сведений, составляющих банковскую тайну [2, с. 63].

Большинство клиентов белорусских банков не хотят, чтобы кто-то знал о наличии и размере их капиталов. А государство в лице уполномоченных органов, напротив, желает знать об этом. Интерес государства к указанной информации продиктован двумя основными причинами: возможностью контроля над уплатой налогов; возможностью эффективного поиска доходов, полученных незаконным путем.

Значимость данной проблематики очевидна, так как в свете активизации борьбы с легализацией доходов, полученных незаконным путем, актуализируются вопросы о содержании банковской тайны, об определении перечня субъектов, которым может предоставляться соответствующая информация, о порядке истребования и предоставления такой информации.

Основная часть. Согласно ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь (БК) [1] 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, являются банковской тайной и не подлежат разглашению.

Законодатель не пошел по пути детального перечисления лиц, обязанных хранить банковскую тайну, так как, каким бы полным этот список не был, он все равно не смог бы объять всех, тем более что законодательные акты, регулирующие деятельность правоохранительных органов, не вменяли им обязанность по сохранению банковской тайны [4, с. 69].

Банковским законодательством определен перечень субъектов, которым может предоставляться информация, составляющая банковскую тайну:

1) сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому клиенту или его уполномоченному представителю на основании письменного согласия, а также лично представленному банку, — любому третьему лицу в объеме, необходимом для выполнения договора оказания аудиторских услуг, — аудиторским организациям (аудиторам), оказывающим аудиторские услуги, а также в следующих случаях: судам — по находящимся в их производстве делам; судебным исполнителям — по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве; прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия — по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам; с санкции прокурора или его заместителя — специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью, подразделениям по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел; органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь; органам государственной безопасности Республики Беларусь; налоговым и таможенным органам; нотариусам для совершения нотариальных действий; Национальному банку Республики Беларусь.

2) сведения, составляющие банковскую тайну физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, представляются банком им самим и их уполномоченным представителям на основании письменного согласия, лично представленному банку, — любому третьему лицу, а также в следующих случаях: судам — по находящимся в их производстве уголовным делам, по которым в соответствии с законом Республики Беларусь могут быть применены конфискация имущества и (или) иное имущественное взыскание, гражданским искам, рассматриваемым в уголовном процессе, делам об административных правонарушениях, гражданским и экономическим делам; судебным исполнителям — по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве; прокурору или его заместителю, а также с санкции прокурора или его заместителя органам дознания и предварительного следствия — по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам; Департаменту финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь; нотариусам для совершения нотариальных действий; Национальному банку Республики Беларусь; организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц [1].

Принцип обеспечения банковской тайны как принцип финансового и банковского законодательства означает должное качественное правовое регулирование финансовых общественных отношений в сфере банковской тайны, адекватное требованиям правоприменительной практики и положениям финансово-правовой политики о балансе публичных и частных интересов в сфере банковской тайны.

Кроме того, сведения, составляющие банковскую тайну физических или юридических лиц, представляются банком в иных случаях лицам, не указанным выше, если это предусмотрено законодательными актами Республики Беларусь. Например, в круг лиц, имеющих право на получение сведений, составляющих банковскую тайну физических лиц, БК не включает налоговые органы. Вместе с тем согласно п. 1.5 ст. 81 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь от 19 декабря 2002 года № 166-3 [3] налоговые органы и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право получать от других государственных органов, организаций и физических лиц необходимые для выполнения возложенных на налоговые органы обязанностей информацию и документы.

Одновременно банковская тайна охватывает как круг сведений, принадлежащих исключительно кредитному учреждению, так и информацию, передаваемую клиентом в процессе получения соответствующих услуг. Однако основное бремя обязанности по соблюдении тайны возлагается исключительно на кредитное учреждение [6, с. 46].

Республика Беларусь относится к странам, которые при охране банковской тайны на первое место ставят публичные интересы.

Разглашение банковской тайны представляет собой неправомерное сообщение сведений, составляющих указанную тайну, хотя бы одному лицу, не имеющему права доступа к ним. Лицо, виновное в разглашении банковской тайны, может быть привлечено к дисциплинарной, гражданско-правовой, административной и даже уголовной ответственности.

Так, например, учитывая, что банковская тайна является видом коммерческой тайны, в обоснование данного тезиса можно привести п. 10 части 1 ст. 53 Трудового Кодекса Республики Беларусь [5]. Согласно ему на работников возлагается обязанность не разглашать без соответствующего разрешения коммерческую тайну нанимателя и коммерческую тайну третьих лиц, к которой наниматель получил доступ. За совершение дисциплинарного проступка, в данном случае разглашение банковской тайны, наниматель может применить к работнику следующие меры дисциплинарного взыскания: замечание, выговор и увольнение (ст. 198).

Заключение. Институт банковской тайны немаловажен для нормального функционирования экономики. С одной стороны, он является частным случаем коммерческой тайны, когда речь идет об обеспечении тайны об операциях, о счетах и вкладах, что может являться предметом защиты информации в процессе функционирования коммерческой организации; с другой — это одна из граней обеспечения личной тайны гражданина; с третьей — банковская тайна выполняет определенную охранительную функцию, обеспечивая недоступность сведений о финансовом положении юридических лиц и граждан и тем самым предохраняя их от противоправных намерений и действий.

В целях устранения случаев разглашения информации, составляющих банковскую тайну, лицами, прекратившими свою службу, целесообразным считаем дополнить ст. 121 БК положением следующего содержания: «Запрет всем работникам Национального банка Республики Беларусь и банков разглашать сведения, ставшие им известны в процессе обслуживания клиента, даже если они покинули службу и их деятельность закончена, если иное не предусмотрено законом.»

Список цитируемых источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-3 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : с изм. и доп. по состоянию на 13 июля 2016 г. // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.
2. Губерт, Д. Правовой режим банковской тайны, порядок ее охраны / Д. Губерт // Библиотечка журнала «Юрист». Право и бизнес. — 2013. — № 9. — С. 61—68.

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) [Электронный ресурс] : 19 дек. 2002 г., № 166-3 : принят Палатой представителей 15 нояб. 2002 г. : одобр. Советом Респ. 2 дек. 2002 г. : с изм. и доп. по состоянию на 18 окт. 2016 г. // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

4. Садчиков, М. М. Институт банковской тайны в системе российского и зарубежного права и законодательства / М. М. Садчиков // Банк. право. — 2013. — № 6. — С. 68—71.

5. Трудовой Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 26 июля 1999 г., № 296-3 : принят Палатой представителей 8 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 30 июня 1999 г. : с изм. и доп. по состоянию на 24 окт. 2016 г. // Консультант Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2017.

6. Шулековский, В. Банковская тайна: проблемы сохранения / В. Шулековский // Банк. деятельность. — 2014. — № 13. — С. 44—46.

УДК 343.9

С. С. Тупеко

Филиал «Институт переподготовки и повышения квалификации» Университета гражданской защиты МЧС Беларуси, Минск

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ТРАНСГРАНИЧНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. В силу своего географического положения Республика Беларусь вовлечена практически во все виды транснациональной организованной преступной деятельности, характерной европейскому региону. Ее наиболее опасными проявлениями выступают незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ, торговля людьми, незаконная миграция и др. Каждая из перечисленных сфер является обособленной формой международного криминального бизнеса, представляя собой серьезную угрозу национальной безопасности Республики Беларусь.

Основная часть. Анализ оперативно-следственной практики органов внутренних дел Республики Беларусь свидетельствует о произошедшем за последнее десятилетие смещении преступных интересов в сферу экономики и финансов. На общем фоне снижения удельного веса общеуголовных преступлений следует отметить увеличение масштабов противоправной деятельности, в которой значительную роль играет интеллектуальная составляющая участвующих в ней лиц. Кроме того, криминальная деятельность в сфере экономики, ранее ограниченная национальными рамками, стала расширять свои криминальные операции за пределами Республики Беларусь, используя возможности международных рынков.

Некоторые виды экономической преступности приобрели отчетливо выраженную международную окраску и транснациональный характер, происходит активное приобщение отечественного преступного бизнеса к международной преступности в области экономики и финансов, связанной с ложным банкротством, сокрытием прибыли, уклонением от налогов.

Особую озабоченность вызывает активное использование злоумышленниками различных криминальных схем, направленных на завышение цены оборудования и материалов при осуществлении государственных закупок, результатом которых становятся крупные хищения бюджетных средств, а также другие тяжкие и особо тяжкие преступления экономической направленности.

Так, активно используются способы хищения денежных средств посредством включения в схему движения поставляемой продукции одного или нескольких посредников, не являющихся резидентами Республики Беларусь. В их качестве, как правило, используются предприятия, подконтрольные участникам преступной организации, являющиеся резидентами Российской Федерации, Украины, Эстонии, Литвы, Польши, а также зарегистрированные в оффшорных зонах. Именно на их счета переводятся похищенные денежные средства, которые потом легализуются.

С высокой степенью вероятности указать на совершаемое преступление могут отдельные косвенные признаки, выявить которые позволяет экспертный анализ документов, подготавливаемых при проведении тендера: явное завышение цены поставляемой продукции; несоответствие указанных в технико-экономическом задании сроков поставки оборудования реальному времени, необходимому для его изготовления; одновременное участие в торгах предприятий, имеющих учредительные связи или партнерские отношения; наличие претендентов, для которых поставка данной продукции не является профильной деятельностью либо осуществляется впервые; участие в торгах предприятий, выступающих с продукцией заводов, ранее не производивших оборудование и материалы такого рода; изменение процедуры закупки, торговой площадки; корректировка технико-экономического задания под одного из претендентов; выставление дополнительных условий, не вызванных объективными причинами (например, решение о проведении предквалификации при закупке продукции, не являющейся сложнотехнической).