



Верховний
Суд

Доступ до банківської таємниці

Судова практика

Ольга Булейко,
суддя Касаційного кримінального суду у складі Верховного Суду
кандидат юридичних наук

Інститут банківської таємниці

- Головна мета банківського регулювання і нагляду – безпека та фінансова стабільність банківської системи, захист інтересів вкладників та кредиторів
- Банківська таємниця
 - – юридична гарантія банківської діяльності, захід інформаційної безпеки, інститут захисту прав і свобод людини і громадянина
 - – обов'язок кредитної установи зберігати таємницю за операціями клієнтів
- врегульовані нормами права комплексні відносини між банком та клієнтом

Закон України «Про банки і банківську діяльність»

№ 2121–III від 7 грудня 2000 року

- Глава 10 – Банківська таємниця та конфіденційність інформації
- Ст.60 – інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг банку– банківська таємниця

Банківська таємниця

- Банківською таємницею, зокрема, є:
- 1) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
{Пункт 1 частини другої статті 60 в редакції Закону [№ 997-V від 27.04.2007](#)}
- 2) операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
- 3) фінансово-економічний стан клієнтів;
- 4) системи охорони банку та клієнтів;
- 5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;

- 6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- 7) інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- 8) коди, що використовуються банками для захисту інформації;
- 9) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

{Частина другу статті 60 доповнено пунктом 9 згідно із Законом [№ 1734-VIII від 15.11.2016](#)}

- Інформація про банки чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського та валютного нагляду, становить банківську таємницю.

Механізм збереження, охорони та розкриття банківської таємниці

- Цивільний, Цивільний процесуальний, Кримінальний процесуальний кодекси України – судовий та адміністративний
- Закони України -
 - «Про банки і банківську діяльність»
 - «Про Національний банк України»
 - «Про інформацію»
 - «Про захист персональних даних»
 - «Про Національну поліцію»
 - «Про прокуратуру»
 - «Про Службу безпеки України»

Вимоги до запиту про розкриття інформації

ч.2 ст. 62 Закону «Про банки і банківську діяльність»

- Бланк державного органу встановленої форми або електронний вигляд
- Підпис керівника державного органу чи його заступника, скріплений гербовою печаткою або завірений кваліфікованим електронним підписом
- Підстави для отримання цієї інформації, передбачені Законом, посилання на норму закону, відповідно до якої державний орган має право на отримання такої інформації

Підстави отримання інформації (КПК)

Фактичні – відомості належать до предмета доказування (подія злочину, винуватість особи, мотиви злочину, обставини, що впливають на відповідальність, характер і розмір шкоди)

– відомості за своїм характером повинні бути такими, що їх неповідомлення могло поставити під загрозу досягнення цілей кримінального судочинства

Юридичні – наявність кримінального провадження, обґрунтованого клопотання сторони кримінального провадження про надання тимчасового доступу до речей та документів, які містять охоронювану законом таємницю

Тимчасовий доступ до речей і документів (глава 15 КПК)

ухвала про надання тимчасового доступу до речей і документів (ст.163 КПК), якщо сторона кримінального провадження доведе що:

- речі чи документи перебувають або можуть перебувати у володінні відповідної фізичної або юридичної особи
- мають суттєве значення для встановлення важливих обставин у кримінальному провадженні
- не становлять собою і не включають речей і документів, які містять охоронювану законом таємницю

Доступ до відомостей, які становлять банківську таємницю

- Відомості, які можуть становити *банківську таємницю*, відносяться до охоронюваної законом таємниці (ст. 162 КПК)
- сторона кримінального провадження доведе можливість використання як доказів відомостей, що містяться в цих речах та документах та неможливість іншим способом довести обставини, які передбачається довести за допомогою цих речей та документів
- банки зобов'язані виконувати рішення суду про розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, у порядку, встановленому законодавством України
- особа - має допуск відповідно до вимог закону
- за рішенням суду про розкриття інформації, що становить банківську таємницю, банк розкриває інформацію в обсязі, визначеному рішенням суду



Верховний
Суд

Дякую за увагу!