

УДК 330.101

БАНКОВСКАЯ ТАЙНА. ТРАНСПАРЕНТНОСТЬ И НОВЫЕ ПРИНЦИПЫ ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА: ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОГО ФИНАНСОВОГО МИРА

Алексей Васильевич АЛЕКСАНДРОВ

к.э.н., магистр делового администрирования (МВА), Заместитель Председателя Правления, Директор Департамента персональных банковских услуг Private Banking УкрСиббанк BNP Paribas Group
E-mail: alvasaleksandrov@rambler.ru

Николай Алексеевич ЗУБАРЕВ

магистр делового администрирования (МВА), руководитель Управления правового сопровождения инвестиционного бизнеса Юридического Департамента УкрСиббанк BNP Paribas Group

Аннотация. В статье анализируется значение и возможности банковской тайны в рамках защиты информации о клиенте и его финансовых потоках. Рассматриваются современные мировые тренды, которые самым существенным образом меняют подходы к понятию и использованию такого фундаментального понятия как банковская тайна (развитые экономики, развивающиеся экономики). Дается характеристика принципов банковской тайны в Украине, подвергаются анализу характерные стереотипы клиентов отечественной банковской системы.

Ключевые слова: крупный частный капитал, защита капитала клиента, банковская тайна, Организация экономического содружества и развития, FATF, налоговое законодательство.

Ключові слова: великий приватний капітал, захист капіталу клієнта, банківська таємниця, Організація економічного співтовариства та розвитку, FATF, податкове законодавство.

Постановка проблемы. Посткризисный мир профессионального обслуживания крупного частного капитала постоянно претерпевает самые существенные изменения. Одна из наиболее характерных черт современного мира: транспарентность и согласованная работа целой группы государств по вопросам противодействия легализации средств, полученных незаконным путем, усовершенствование администрирования налогов, и как следствие трансформация подходов к самому понятию банковской тайны и принципам ее соблюдения.

Анализ последних публикаций и исследований. Вопрос контроля и раскрытия банковской тайны всегда относился к чувствительным вопросам как с точки зрения мирового права, так и с точки зрения внутреннего законодательства

Анотація. У статті проаналізовано значення і можливості банківської таємниці в рамках захисту інформації про клієнта і його фінансових потоках. Розглядаються сучасні світові тренди, які істотно змінюють підходи до значення і використання такого фундаментального поняття як банківська таємниця (розвинені економіки, економіки, що розвиваються). Дається характеристика принципів банківської таємниці в Україні, визначено характерні стереотипи клієнтів вітчизняної банківської системи.

*В этом мире неизбежны только смерть и налоги
Бенджамин Франклин*

Украины. Данные аспекты (современные тренды, влияние международного права) прежде всего отображаются в законах Украины [5, 6, 7], работы институтов, обеспечивающих деятельность таких международных организаций как G8, G20, OECD, FATF. Исследования банковских профессионалов и юристов Е. Лысенко, Ф. Марковича, П. Рейнхардт [1, 2, 3]; специалистов РФ А. Б. Юрчука, В. В. Мудрича; немецких специалистов Peter Bosshard, Wilfried Ludwig Weh посвящены фундаментальному исследованию проблем отмывания денег, соблюдения принципов банковской тайны.

Целью статьи является анализ современного состояния соблюдения принципов банковской тайны в Украине (чьи интересы и каким образом защищает банковская тайна). Существующие мифы, стереотипы украинских клиентов

зачастую не позволяют видеть всю серьезность современных преобразований в мире. Изменения в глобальной экономике, согласованная работа развитых стран по контролю финансовых потоков все в большей степени проявляется на уровне украинской банковской системы и политики государства в целом. Задача подготовки и информирования клиентов финансовых учреждений в основном лежит на профессионалах государственного банка, фискальных органов и коммерческих банков.

Обоснование полученных научных результатов. Мировой финансовый кризис, его системный и затяжной характер в Европе и США приводит и ученый экономический мир, и политиков, и руководителей международных финансовых организаций к выводу о том, что современная система построения глобальных финансов в значительной мере себя исчерпала, и необходим поиск новых решений и стратегий развития. Отсутствие изменений, промедление может привести к коллапсу всей мировой экономики. Если до последнего десятилетия налоговое планирование не рассматривалась как серьезное преступление в целом ряде мировых юрисдикций (а иногда молчаливо поощрялась развитыми странами), то сейчас уклонение от уплаты налогов признается одной из главных угроз для мировой экономики, а лидеры Большой восьмерки (G8¹), Большой двадцатки (G20²), Организации экономического сотрудничества и развития (OECD³) заявляют о совместном намерении ограничить доступ бизнеса к «налоговым гаваням», внедрить принципы системного контроля и прозрачности ведения бизнеса. Такие проблемы как дефицит бюджета и стремительный рост государственного долга, усиленные неоправдавшимися ожиданиями быстрого преодоления мирового финансового кризиса, вынудили развитые экономики мира, прежде всего США и страны Евросоюза, начать наступление на ранее казавшееся бы незыблемые, фундаментальные финансовые традиции и принципы ведения бизнеса. Первыми, как ожидается, пострадают оффшоры.

Значительные штрафы, уплаченные именитыми финансовыми учреждениями в последние несколько лет, разоблачения таких гигантов, как Apple и Google в минимизации налоговых обязательств посредством «финансо-

вой инженерии», 20 месяцев тюрьмы и реальный риск потери (закрытия) бренда для знаменитых итальянских дизайнеров – модельеров Доменико Дольче и Стефано Габбана за уклонение от уплаты налогов наглядно демонстрируют, что государства настроены более, чем серьезно, и борьба с нарушениями и нарушителями будет вестись, невзирая на лица и статусы [1, с. 4].

В такой ситуации появляющиеся в прессе с завидным постоянством «некрологи», посвященные «смерти банковской тайны» в очередной стране, уже нельзя списать только на погоню журналистов за сенсацией. Очевидно, что под усиливающимся натиском банковская тайна, как последняя преграда, заслоняющая частный капитал от всевидящего ока государства, уже не сможет выстоять и остаться в неизменном виде.

Стоит проанализировать, чьи интересы защищает банковская тайна и ее современное представление для клиентов финансовых учреждений.

Банковская тайна – это юридический принцип, в соответствии с которым, банки не имеют права разглашать информацию о счетах и операциях своих клиентов, за исключением определенных условий (например, в случае расследования уголовного преступления). Обязательства по сохранению банковской тайны закрепляется в рамках добровольных положений о конфиденциальности, или чаще установленных законом требований.

История банковской тайны насчитывает более двух столетий, но принцип банковской тайны, в современном его понимании, был закреплен в Швейцарии в 1934 году законом «О банковской деятельности», где впервые было четко сформулировано, что банковская тайна – это уголовно-правовое понятие, и за ее разглашение предусмотрено уголовное наказание. Но если в XX веке банковская тайна рассматривалась как прогрессивный институт, направленный на защиту прав граждан от чрезмерного вмешательства государства, и находила в обществе поддержку подавляющего большинства, то в XXI столетии картина кардинально изменилась.

В настоящий момент согласно опросу, проведенному одной из ведущих газет в Швейцарии «Blick», 56 % опрошенных респондентов поддержали отмену банковской тайны. Причин такой смены настроения в обществе можно найти много, и основной подобного отношения является то, что все чаще банковская тайна упоминается именно в контексте скандалов, связанных с укло-

¹ www.g8ni2013.com

² www.g20.org

³ The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) - www.oecd.org

нением от уплаты налогов и финансированием преступной деятельности. Международные неправительственные организации и правительства развитых стран обвиняют этот принцип в том, что в современном мире он является одним из основных инструментов теневой экономики и организованной преступности. Бывшие сотрудники в банках Швейцарии (UBS, Julius Baer) и Лихтенштейна (LGT Group) свидетельствовали, что эти учреждения помогали клиентам уклоняться от выплаты миллиардов долларов налогов, направляя деньги через оффшорные зоны в Карибском бассейне и Швейцарии. Одним из переломных моментов в отношении к банковской тайне стал скандал, развернувшийся в 2009 году вокруг швейцарского банка UBS в связи с обвинениями Налогового управления США в содействии гражданам США в уклонении от уплаты налогов. В результате, под давлением США, Швейцарский парламент 17 июня 2010 ратифицировал Соглашение между швейцарским правительством и правительством Соединенных Штатов. Данное соглашение позволило UBS передать американским властям информацию о 4450 своих клиентах, подозреваемых в уклонении от уплаты налогов в США, и заложило правовой механизм для доступа налоговых органов к информации, составляющей банковскую тайну, в дальнейшем.

Все эти изменения оказывают самое непосредственное влияние и на владельцев крупного частного капитала в Украине, которые осуществляют или планируют осуществлять свои транзакции за пределами государства. Конечно, может быть выбрана тактика исходя из понимания того, что Украина далека на текущем этапе от формул G8, G20, ОЭСР (OECD), что их предложения по перестройке мировой налоговой системы будут действительны только после включения большинства стран в систему обмена данными, и на это потребуется достаточно много времени и т. п.

В отношении основной части украинской клиентуры до сих пор присутствует иллюзия того, что это коснется Украину (как и страны СНГ) по какому-то остаточному принципу. Многие даже не стремятся сколь-либо серьезно анализировать те фундаментальные изменения, которые происходят в мире.

Да, в такой позиции есть определенный смысл, но следует вспомнить о достаточно оперативной и резкой реакции в 2003 г. со стороны FATF⁴, ког-

да Украина была включена в черный список, что создало существенные проблемы для украинских компаний и государства в целом.

Кроме того, не стоит забывать, что Украина еще в 2008 году ратифицировала Конвенцию ОЭСР «О взаимной административной помощи в налоговых делах»⁵, и тот факт, что Государственная налоговая служба Украины не очень активно эту помощь ранее использовала, не означает, что ситуация не изменится в ближайшем будущем. Украина также подписала и ратифицировала майский протокол 2010 года к Конвенции, который уже вступил в силу с 1 сентября 2013 года и существенно увеличивает полномочия налоговых органов по сбору и использованию информации, в том числе и являющейся банковской тайной.

Вопрос контроля может встать в любой момент, и не является научной фантастикой ситуация, когда без подтверждения источников происхождения средств клиенту не откроют счет или откажут в той или иной финансовой операции в странах развитого мира и экономик. Средства в оффшорной зоне страны «X» будут, а возможность воспользоваться ими может появиться только после уплаты финансового штрафа. Это ближайшие реалии современного мира.

Специалисты достаточно давно указывают, что обеспеченным людям проще осознать, что в действительности их выбор ограничен только двумя возможными вариантами: платить налоги в соответствии с законодательством своей страны или найти способ, чтобы сменить место жительства [2, С. 14].

Не секрет, что значительное количество укра-

Money Laundering) — международная группа по противодействию отмыванию денежных средств, межправительственная организация, созданная в соответствии с решением саммита «большой семёрки» в Париже в 1989 году. В неё входят 34 государства и две международные организации: Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива и Еврокомиссия. www.fatf-gafi.org
 FATF разработала в 1990 г. сорок рекомендаций по борьбе с отмыванием денежных средств, которые были пересмотрены в 1996 г. с учётом развивающихся технологий отмывания доходов, и восемь специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма в 2001 г. Эти документы признаны в качестве международных стандартов по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма.

⁴ FATF (англ. Financial Action Task Force on

⁵ www.visnuk.com.ua

инских граждан владеют различного рода собственностью вне Украины (различного рода бизнес; недвижимость; валютные ценности и т. д.). Последние мировые события, такие как изменения в сфере обмена информацией между налоговыми органами развитых стран, преследование нарушителей, репутационный риск клиента, заставляют стопроцентно соблюдать требования налогового законодательства.

Для управления подобными рисками владелец крупного частного капитала должен на постоянной основе осуществлять работу, основные задачи и параметры которой сводятся к [3, с. 56–57]:

1) проведению анализа соблюдения налогового законодательства и оценки рисков текущей налоговой ситуации;

2) разработке или оценке существующих налоговых позиций для обеспечения уверенности в том, что реакция и ответы на неоднозначные налоговые вопросы соответствуют приемлемому для него уровню рисков;

3) отслеживанию потенциальных изменений в законодательстве и практике налогового администрирования стран, в которых клиент проживает, ведет бизнес, или получает пассивный доход, к поддержанию необходимой гибкости в принятии решений для адаптации к возможным переменам в налоговой политике данных государств;

4) оценке глобальной налоговой ситуации как с персональной, так и с точки зрения его бизнеса для эффективного снижения налоговых обязательств и избегания возможного двойного налогообложения;

5) использованию профессиональной команды консультантов, с нужной компетенцией, широтой возможностей, глобальным взаимодействием и знаниями в необходимых областях налогового администрирования для обеспечения личных, деловых и инвестиционных потребностей в налоговом планировании, соблюдении требований налогового законодательства и подаче необходимой отчетности.

Вывод, исходя из предложенных мер, один: тщательно планировать финансовые операции, помнить о деловой репутации и подтверждении источников формирования капитала. Рано или поздно этот вопрос станет весьма насущным и значительно проще (а часто и дешевле) верно оценивать ситуацию и выстраивать процесс изначально с учетом принципов транспарентности и грамотного управления вопросами налогообложения.

Вместе с тем, банковская тайна и ее соблюдение – это вопрос не только защиты или страха клиента перед налоговыми проверками. Принцип банковской тайны обеспечивает клиенту, его семье, капиталу важную составляющую: защиту персональной информации от попадания в нежелательные руки. Исходя из этого принципа, требования налоговой транспарентности и их усиление не означают, что банковская тайна утратила свою важность.

Достаточно часто клиента беспокоит именно данный аспект. Причин достаточно много, можно указать лишь часть из них:

1) драматически низкий уровень доверия украинцев к государству, финансовой системе, фискальным и правоохранительным органам, друг к другу;

2) высокий уровень коррупции, непрозрачность действий государственных органов;

3) риски для собственности, частые рейдерские захваты и т.п.;

4) слабая юридическая и финансовая грамотность украинских граждан;

5) отсутствие спланированной, объединенной единой стратегией работы со стороны институциональной системы Украины по обучению граждан, доведению информации, обеспечению защиты информационных потоков и банковской тайны в том числе;

6) последствия «дикого капитализма» 90-х годов.

Все это заставляет клиента активно решать вопросы защиты его собственности вне Украины или использовать любые непрозрачные решения в Украине.

Институт банковской тайны в Украине, собственно как и само государство Украина, сравнительно молодой и возник в 1991 году, одновременно с принятием Закона Украины «О банках и банковской деятельности» – основного нормативного акта, регламентирующего институт банковской тайны в Украине.

Тем не менее, за прошедшие 21 год банковская тайна в Украине успела претерпеть существенные изменения. Если мировая тенденция в вопросе раскрытия банковской тайны в последние десятилетия прослеживается достаточно четко и состоит в усилении права государственных органов на получение доступа к информации, составляющей банковскую тайну, то в Украине, по крайней мере, формально, процесс был разнонаправленным.

Новая редакция Закона «О банках и банковской деятельности», принятая в 2000 году, в во-

просе защиты банковской тайны является более прогрессивной по сравнению с редакцией 1991 года, поскольку не только расширила понятие банковской тайны, но и ограничила к ней доступ, в частности определила исчерпывающий перечень государственных органов и исключительный список оснований, при наличии которых указанные государственные органы получали доступ к банковской тайне.

В 2003 году перечень государственных органов, имеющих доступ к банковской тайне, все же был дополнен новым специальным государственным органом по вопросам финансового мониторинга – Госфинмониторингом, но данная уступка была обусловлена требованиями международной организации по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег, полученных преступным путем (FATF), как одно из обязательных условий для исключения Украины из «черного списка». В 2011 году изменения, внесенные в Закон «О банках и банковской деятельности», напротив сузили полномочия налоговой службы по получению информации, составляющей банковскую тайну, ограничив их только получением информации о наличии счетов в банке.

В текущей редакции Закона Украины «О банках и банковской деятельности» банковской тайне посвящена глава 10 «Банковская тайна и конфиденциальность информации». Закон определяет, что банковской тайной является информация относительно деятельности и финансового состояния клиента, ставшая известной банку в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при предоставлении услуг банку [4].

Банковской тайной, в частности, являются:

- 1) сведения о банковских счетах клиентов;
- 2) операции, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, осуществлённые им сделки;
- 3) финансово-экономическое состояние клиентов;
- 4) системы охраны банка и клиентов;
- 5) информация об организационно-правовой структуре юридического лица – клиента, его руководителей, направлений деятельности;
- 6) сведения относительно коммерческой деятельности клиентов или коммерческой тайны, любого проекта, изобретений, образцов продукции и другая коммерческая информация.

Раскрыть информацию, составляющую банковскую тайну, банк может исключительно в случаях, прямо предусмотренных законом. По

общему правилу разрешение на раскрытие банковской тайны дает сам клиент. В то же время закон предоставляет прямой доступ к банковской тайне ряду государственных органов, которым такая информация может потребоваться для исполнения их функций, без согласия клиента:

- 1) органам прокуратуры, Службы безопасности, МВД, Антимонопольного комитета Украины в части информации по операциям по счетам субъектов предпринимательской деятельности;
- 2) налоговым органам в части наличия банковских счетов;
- 3) госфинмониторингу в части финансовых операций, связанных с финансовыми операциями, являющимися объектом финансового мониторинга, а также участников данных операций;
- 4) государственной исполнительной службе в части информации о состоянии счетов, необходимой для исполнения решений судов.

Для тех случаев, когда необходимо получение информации, составляющей банковскую тайну, но отсутствуют основания, предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности», а сам клиент не хочет, или в силу каких-либо причин не может предоставить разрешение, предусмотрен еще один способ – через решение суда. На практике, данный способ получения доступа к банковской тайне используется государственными органами, если они не могут получить требуемую информацию на основании своего запроса, либо при рассмотрении споров в суде, когда информация, составляющая банковскую тайну, требуется как доказательство по делу. Поскольку право налоговых органов на доступ к банковской тайне по закону «О банках и банковской деятельности» ограничено только получением информации о наличии в банке счетов, налоговые органы чаще других обращаются в суд за получением разрешения на доступ к банковской тайне в части информации о состоянии счетов и движения по ним.

Закон разделяет клиентов на две категории – физические лица (не являющиеся субъектами предпринимательской деятельности) и юридические лица и физические лица предприниматели. Режим защиты данных категорий клиентов разный: информация, составляющая банковскую тайну физических лиц (не являющихся субъектами предпринимательской деятельности) защищена законом лучше, чем банковская тайна юридических лиц и физических лиц предпринимателей.

Правоохранительные органы (МВД, СБУ, прокуратура) без санкции суда не могут получить до-

ступ к информации о счетах и операциях физических лиц, в то время как доступ к информации о банковских операциях субъектов предпринимательской деятельности правоохранительные органы могут получить путем направления в банк простого письменного запроса.

С целью предотвращения несанкционированного доступа закон так же содержит специальные требования к оформлению запроса в банк на раскрытие банковской тайны. Подобный запрос должен быть оформлен на бланке установленной формы, подписан руководителем либо его заместителем и скреплен гербовой печатью государственного органа. Кроме того в запросе на раскрытие банковской тайны должны быть указаны основания, предусмотренные законом «О банках и банковской деятельности» основания для получения такой информации и ссылка на норму закона, согласно которой государственный орган имеет право получать такую информацию.

В то же время, следует отметить, что соблюсти все эти требования не так уж и трудно, и если поступивший в банк запрос содержит все необходимые реквизиты и у банка отсутствует формальный повод для отказа, банк обязан такой запрос удовлетворить. В такой ситуации, максимум, что может сделать банк для защиты клиента – это предупредить его о поступившем запросе.

На практике не исключены ситуации, когда под предлогом расследования уголовного дела у банка запрашивается информация, которая в дальнейшем как раз и используется, как основание для возбуждения уголовного дела. Но такие злоупотребления скорее отражают уровень правоприменительной практики в Украине в целом, и не относятся конкретно к ситуации с банковской тайной.

Положительным моментом закона «О банках и банковской деятельности» является то, что банку прямо запрещено предоставлять информацию о клиенте другого банка, даже в том случае, если его имя указано в документах, договорах и операциях клиента. При предоставлении данных о движении по счету клиента, банк должен исключить информацию о контрагентах такого клиента.

За нарушение законодательства о защите банковской тайны в Украине установлена уголовная ответственность. Более того, Уголовный кодекс Украины содержит два различных основания привлечения к уголовной ответственности –

сбор или незаконное использование информации составляющей банковскую тайну, и разглашение банковской тайны.

За сбор с целью использования или незаконное использование информации, составляющей банковскую тайну, статья 231 Уголовного кодекса Украины предусматривает наказание в виде штрафа в размере от 51 000 грн до 136 000 грн [5].

В то время как за разглашение банковской тайны лицом, которому данная тайна стала известна в связи с профессиональной или служебной деятельностью, статья 232 Уголовного кодекса предусматривает помимо штрафа в размере до 51 000 грн также и лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Наличие уголовной ответственности за нарушение требований по обеспечению сохранности банковской тайны, а также достаточно подробное и широкое определение самой банковской тайны, должно обеспечивать надежную защиту данной категории информации. В то же время, по мнению специалистов, практическая реализация клиентом своих прав в случае их нарушения не является легкой задачей.

Трудность заключается в необходимости установить и доказать как причиненный вследствие разглашения банковской тайны моральный или материальный ущерб, так и причинно-следственную связь между разглашением банковской тайны и ущербом.

Нормы о защите информации содержат и другие нормативные акты – Гражданский Кодекс, Закон «Об информации», Закон «О защите персональных данных» [6; 7], но положения данных законов предусматривают общую правовую защиту частной информации, в то время как положения закона «О банках и банковской деятельности» устанавливают специальные, более строгие требования по обращению с информацией, являющейся банковской тайной.

Соотношение общих норм о защите информации и специальных положений закона «О банках и банковской деятельности» можно проиллюстрировать на примере закона «О защите персональных данных». Первоначально данный закон содержал норму, согласно которой порядок обработки персональных данных относящихся к банковской тайне должен был устанавливать Национальный банк Украины. Но в 2012 году данная норма из закона была исключена, когда стало понятно, что положений закона «О банках и банковской деятельности» вполне достаточно, чтобы обеспе-

читать защиту персональных данных, относящихся к банковской тайне, на гораздо более высоком уровне, чем это предусмотрено общими нормами о защите персональных данных.

В прессе звучат сообщения о том, что «дырой» в защите банковской тайны является положение закона, в соответствии с которыми «банк имеет право предоставлять информацию, содержащую банковскую тайну, частным лицам и организациям для выполнения ими своих функций или предоставления услуг банку в соответствии с договорами, заключенными между такими лицами и банками». Следует отметить, что это не более чем «страшилка», поскольку данная норма всего лишь снимает с банка уголовную ответственность, в том случае, когда доступ третьих лиц к информации, составляющей банковскую тайну, необходим в силу самой специфики банковской деятельности. Например, такая необходимость может возникнуть при установке и обслуживании программного обеспечения, разработанного для банка сторонней компанией. Но при этом, нужно учитывать, что доступ к банковской тайне третьих лиц, оказывающих банку услуги, возможен только при наличии письменного обязательства о неразглашении информации, которая может стать известной в процессе оказания услуг, а также то, что на данных лицах также лежит уголовная ответственность за нарушение данного обязательства.

Выводы. Приведенный сравнительный анализ показывает, что ситуация с банковской тайной в Украине в общем и целом соответствует общемировым тенденциям. Если десять лет назад разница в уровне защиты банковской тайны

в Украине и, например, Швейцарии была разительной, то сегодня, с поправкой на общую правовую ситуацию в Украине, можно констатировать отсутствие принципиальных отличий. Да, банковская информация по-прежнему защищена от доступа к ней посторонних, если на это нет согласия клиента, но защита эта уже не абсолютная даже в Швейцарии. Государственные органы при необходимости могут получить не только информацию о наличии счетов, но и список проведенных по счету операций. Что более существенно, доступ к данной информации, благодаря заключенным межправительственным соглашениям, открыт правоохранительным и фискальным органам других стран.

Принципиальной, фундаментальной проблемой украинского бизнес социума, владельцев крупного частного капитала является непонимание и неприятие для украинской реальности происходящих перемен в международной практике. Неграмотность, неосведомленность в вопросах юридического и финансового характера могут в будущем стать причиной существенных осложнений как с точки зрения финансовой состоятельности и репутации, так и с точки зрения осуществления финансовых операций как таковых. Задача ближайшего времени как для Национального банка Украины, так и для банковской системы Украины состоит во-первых в доведении информации и норм новой парадигмы современного мира финансов и нового понимания банковской тайны, во-вторых трансформирование существующей украинской практики в соответствии с общепринятыми нормами стран ОЭСР.

Список использованных источников:

1. Лысенко Е. Конец эпохи оффшоров / Е. Лысенко // Деловая столица 25 (631) 24.06.2013.
2. Марковичи Ф. Новый дивный мир / Ф. Марковичи // Spears, 2011. — № 4 (13). — С. 14.
3. Рейнхардт П. Богатство под прищелом / П. Рейнхардт // Spears. — 2011. — № 4 (13). — С. 56–57.
4. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа : www.zakon.rada.gov.ua.

5. Уголовный Кодекс Украины [Электронный ресурс]. — Режим доступа : www.zakon.rada.gov.ua.
6. Закон Украины «Об информации» [Электронный ресурс]. — Режим доступа : www.pravoved.in.ua.
7. Закон Украины «О защите персональных данных» [Электронный ресурс]. — Режим доступа : www.pravoved.in.ua.