

Студент 4 курсу
факультету менеджменту та маркетингу ХНЕУ

ЗАКОН УКРАИНЫ "ОБ ИНФОРМАЦИИ". ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Аннотация. Рассмотрены Постановление НБУ № 278 "Об утверждении Изменений к Инструкции о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины", соотношение его с законами Украины "Об информации", "О защите персональных данных" и др.

Анотація. Розглянуто Постанову НБУ № 278 "Про затвердження Змін до Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України", співвідношення його з законами України "Про інформацію", "Про захист персональних даних" та ін.

Annotation. The Resolution of NBU № 278 "On Approval of Amendments to the Regulations on the organization and implementation of foreign exchange operations in the territory of Ukraine" has been considered, its reference to the Law of Ukraine "On Information", the Law "On Protection of personal data" and other laws has been analysed.

Ключевые слова: Постановление НБУ, Закон Украины "Об информации", личная информация, Декларация, банковская деятельность, конфиденциальная информация.

*Кто владеет информацией –
владеет миром.*

Билл Гейтс

В связи с переходом Украины к рыночной экономике для продвижения товара на рынке человеку предоставляется множество услуг, в том числе и информационного характера. Для исполнения положения Конституции Украины, закрепляющего право на информацию, особое значение обретает реклама, которая осуществляется средствами массовой информации. В связи с необходимостью обеспечения положения Конституции о достоверной информации о товаре человеку должна предоставляться полная информация. Поэтому реклама как особый вид информационных услуг требует к ее регулированию особого подхода. В соответствии с установленным законодательством отношения в части предоставления информационных услуг урегулированы законами Украины "Об информации" и "О рекламе". Данные нормативные акты не только закрепляют понятие информации, ее виды, но и регулируют отношения порядка ее предоставления. Положения указанных законов закрепляют право человека на достоверную информацию, в том числе и информацию о качестве и составе товара. В соответствии со ст. 1 Закона Украины "Об информации", информация – это документированные или публично оглашенные сведения о событиях и явлениях, происходящих в обществе, государстве и окружающей природной среде.

В соответствии с Законом Украины установлено, что информация делится на различные виды. Так, в ст. 28 Закона Украины "Об информации" по режиму доступа информация делится на открытую информацию и информацию с ограниченным доступом. Информация с ограниченным доступом по своему правовому режиму делится на конфиденциальную и секретную. В связи с установленным Законом информация может быть доведена до общества, а может быть скрыта от него. Поэтому во избежание оглашения информации, которая затрагивает личные интересы человека, она приобретает скрытый характер и может быть доведена другим лицам лишь по его согласию.

11 сентября 2011 г. Национальный банк Украины принял Постановление № 2781 "Об утверждении Изменений к Инструкции о порядке организации и осуществления валютно-обменных операций на территории Украины", которое вызвало широкий резонанс в связи с нарушением отдельных положений Закона Украины "Об информации". Учитывая факт, что Постановление Национального банка Украины есть подзаконный акт, необходимо решить вопрос, как соотносится данное Постановление с Законом Украины "Об информации". По мнению автора, из анализа положения ст. 31 Закона "Об информации" личная информация не может быть разглашена без ведома обладателя, совершенно очевидно, что данное Постановление нарушает Положение Закона Украины "Об информации", а также Закона "О защите персональных данных".

Кроме того, следует отметить, что данное Постановление нарушает и Положение Конституции Украины, обеспечивающее гарантию тайны информации, и Международную Декларацию "Защиты прав человека".

Проблематикой вопроса тайны информации в различное время занимались такие ученые: Щербанин Ю. А., Щеголева Н. Г., Васькович Й. О. [1], Кириченко О. А., Папуша А. О. [2], Бакун О. О. [3], Патрикац Л. В. [4]. Общетеоретические исследования данных ученых являлись базой для написания статьи.

Согласно ст. 60 и 62 Закона Украины "О банках и банковской деятельности", информация относительно

процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьим лицам при предоставлении услуг банка, является банковской тайной, имеет ограниченный доступ и может быть раскрыта третьим лицам только в законодательно установленном порядке, например по решению суда. При осуществлении валютно-обменных операций эта норма должна четко придерживаться банками (финансовыми учреждениями). Поэтому основная проблема – это нестыковка обеспечения гарантии хранения тайны личной информации. С целью установления возможных последствий несоблюдения Конституционных норм и норм Закона Украины "Об информации" проанализируем действия финансовых учреждений в части обеспечения тайны личной информации.

Согласно пункту 1.3 главы 1 Инструкции Постановления НБУ № 278 от 11.08.2011, банк (финансовое учреждение) должен осуществлять валютно-обменные операции при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Таким документом, согласно Постановлению, является паспорт, ксерокопию которого должен сделать банк или иное финансовое учреждение.

В соответствии с пунктом 1.3 главы 1 Постановления работник банка (финансового учреждения) обязан обеспечить хранение копий страниц документа, удостоверяющего личность, в документах дня. Таким образом, лицо должно будет дать полную информацию о себе, оставив ксерокопию паспорта. Зададимся вопросом: к чему это может привести? Во-первых, обеспечение хранения копий документа, удостоверяющих личность (паспорт), требует наличия специального хранилища, а также места в хранилище. В Постановлении НБУ этому вопросу не уделяется никакого внимания. Во-вторых, каков порядок передачи данных должностному лицу, отвечающему за хранение копии документа и тайны личной информации, и что это за лицо? Таким образом, на каком этапе произошло рассекречивание личной информации, выяснить практически невозможно, то есть процесс реализации вопроса гарантии тайны личной информации Постановлением не урегулирован.

Поэтому нужно отметить, что данное Постановление Национального банка Украины распространяется на частных предпринимателей – владельцев валютно-обменных пунктов, а учитывая то, что обменными пунктами осуществляются валютно-обменные операции, можно с уверенностью сказать, что они не имеют специального оборудования, обеспечивающего исполнение Положения Закона Украины "Об информации" и Постановления Национального банка Украины относительно тайны информации лица. То обстоятельство, что режим рабочего дня устанавливается собственником, то есть количество лиц, принимающих участие в процедуре осуществления обменных операций, определено нечетко и может в течение дня меняться, также создает возможность утечки электронной и документированной информации о лице на изначальном этапе осуществления формирования базы лиц, осуществляющих валютные операции, связанные с обменом валютных средств.

При осуществлении операции на сумму до 50 000 гривен банк (финансовое учреждение) снимает копию первой страницы паспорта гражданина Украины. В случае предъявления физическим лицом другого документа, удостоверяющего личность, банк (финансовое учреждение), кроме первой страницы, снимает копию страницы, в которой указана отметка о постоянном месте жительства. В общемировой практике принято, что водительское удостоверение является документом, удостоверяющим личность. Остается выяснить, является ли водительское удостоверение таким же документом. Из Постановления очевидно, что водительское удостоверение не может быть документом, удостоверяющим личность, так как в своих нормах оно не содержит указаний.

Копирование соответствующих страниц документов осуществляет банк (финансовое учреждение). Копии этих документов подшиваются в документах дня банка (финансового учреждения) вместе с документами об осуществлении валютно-обменных операций и должны находиться в банке (финансовом учреждении) не менее 3-х лет. Является ли обменный пункт таким же финансовым учреждением в части установленной информации? Так как правовое положение обменных пунктов не определено, поэтому вопросы, связанные с обеспечением тайны информации, для них не существуют, ввиду отсутствия документа, устанавливающего правовые положения обменных пунктов. Таким образом, Постановление Национального банка Украины распространяется на обменные пункты, но процесс реализации положения данного Постановления для них становится практически невозможным, так как не определен процесс контроля за их деятельностью.

Вторым, не менее важным вопросом, вытекающим из данного Постановления, является порядок обеспечения валютно-обменных операций иностранными гражданами на территории Украины. Так, в соответствии с законодательством, а именно с Конституцией, на иностранных граждан, находящихся на территории Украины, распространяются действия законов Украины. Таким образом, встает вопрос не только о соблюдении тайны личной информации граждан, что обеспечивается Декларацией "О защите прав человека", а также подтверждении информации в предоставленном иностранным гражданином документе, так как данный документ выписан на языке той страны, чью гражданскую принадлежность он имеет. Встает вопрос о необходимости наличия при себе копии данного документа, перевод которого осуществлен лицом, имеющим соответствующее полномочие. Эта копия должна быть нотариально заверена, что в какой-то степени нарушает права иностранного подданного и требует дополнительных непредвиденных затрат.

Согласно требованиям статьи 13 раздела I Закона Украины "О предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма", идентификация клиента не является обязательной в случае проведения финансовой операции лицами, которые ранее были идентифицированы. Если физическое лицо, которое обратилось в банк (финансовое учреждение) с целью проведения валютно-обменной операции, ранее было идентифицировано банком (финансовым учреждением), то банк (финансовое учреждение) осуществляет валютно-обменную операцию для такого физического лица без дополнительной идентификации. Что подразумевается под дополнительной идентификацией, остается непонятным, так как не разъяснено НБУ.

В соответствии со ст. 18 Закона Украины "Об информации" основными видами информации являются: статистическая информация; административная информация (данные), массовая информация; информация о деятельности государственных органов власти и органов местного и регионального самоуправления; правовая информация; информация о личности; информация справочно-энциклопедического характера, социологическая информация. Ранее упоминалось, что по режиму доступа информация делится на открытую информацию и информацию с ограниченным доступом, а информация с ограниченным доступом по своему правовому режиму – на конфиденциальную и секретную. Конфиденциальная информация – это сведения, находящиеся во владении, пользовании или распоряжении отдельных физических либо юридических лиц и распространяемые по их желанию в

соответствии с предусмотренными ими условиями (ст. 30 Закона Украины "Об информации"). Информация о лицах в соответствии с Постановлением НБУ может храниться в электронной базе. К сожалению, учитывая развитие научно-технического прогресса, никто не может обеспечить конфиденциальность и защиту тайны личной электронной информации от хакеров – чрезвычайно квалифицированных специалистов, обладающих навыками в работе компьютерных систем. Поэтому, попадая в пользование банка, личная информация может стать общедоступной, таким образом нарушается тайна такой информации. В дальнейшем она может быть использована другими лицами с целью осуществления противоправных действий. Так, учитывая изменения в Законе Украины "О государственной регистрации юридических и физических лиц – предпринимателей", имея копию паспорта лица, можно открыть предприятие, получить краткосрочный кредит, а долг переписать на собственника предприятия, чьи данные указаны в паспорте. Согласно ст. 31 Закона Украины "Об информации", запрещается доступ посторонних лиц к сведениям о другом лице, собранным в соответствии с действующим законодательством государственными органами, организациями и должностными лицами. Доступ лиц к личной информации должен быть ограничен, только должностное лицо, определенное как ответственное, имеет доступ к такой информации. Постановлением НБУ не определен порядок доступа, что дает возможность любому работнику банка или иного финансового учреждения доступ к личной информации. Таким образом, по мнению автора, введение общеобязательного наличия документа, удостоверяющего личность, а именно паспорта, при осуществлении валютно-обменных операций нарушает не только Закон Украины "Об информации", но и Международную конвенцию о защите прав человека в части об обеспечении тайны информации. Невозможно в принудительном порядке решить вопрос контроля за движением денежных средств, так как оно повлекло за собой активную деятельность так называемых "менял", у которых возросло количество обменных операций, а также спровоцировало уход валютно-обменных операций в тень. Данное Постановление Национального банка Украины нуждается в доработке и приведении его в соответствие с Положением Закона Украины "Об информации".

Научн. рук. Сергиенко В. В.

Литература: 1. Васюкович Й. Проблеми та перспективи побудови правової держави в Україні / Васюкович Й. // Право України. – 2010. – № 1. 2. Папуша А. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України / Папуша А. // Вісник НБУ. – 2010. – № 1. 3. Бакун О. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України / Бакун О. // Вісник НБУ. – 2010. – № 1. 4. Патрикац Л. Роль банківської системи в економічному зростанні / Патрикац Л. // Вісник НБУ. – 2010. – № 1. 5. Об информации : Закон Украины № 1703-IV [1703-15] от 11.05.2004 // ВВР. – 2004. – № 32. – С. 394. 6. Банківський менеджмент : навч. посібн. / за ред. О. А. Кириченка. – К., 2009. – С. 12. 7. Основні показники діяльності банків України // Вісник НБУ. – 2011. – № 8. 8. Основні показники діяльності банків України // Вісник НБУ. – 2011. – № 2. 9. Оцінка ефективності кредитних вкладень комерційних банків // Фінанси України. – 2000. – № 9. – С. 149.