



підприємств : Закон України від 15 травня 2003 р. № 755-IV // Відомості Верховної Ради України. – 2003. – № 31–32. – Ст. 263.

8. Про затвердження положення про Державну реєстраційну службу України : Указ Президента України від 6 квітня 2011 р. № 401/2011 // Офіційний вісник Президента України. – 2011. – № 10. – Ст. 554.

9. Курс адміністративного права України : підручник / [В. К. Колпаков, О. В. Кузьменко, І. Д. Пастух та ін.]; за ред. В. В. Коваленка. – К. : Юрінком Інтер, 2012. – 808 с.

10. Об общественных объединениях : Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/popular/obob/76_5.html#p469

11. О неправительственных организациях (общественных объединениях и фондах) : Закон Азербайджанской Республики от 13 июня 2000 г. № 894-П // Азербайджан. – 6 октября 2000. – № 228.

12. Віхляев М. Адміністративна відповідальність громадських об'єднань в Україні: проблеми нормативно-правового регулювання в контексті вступу в дію нового Закону України «Про громадські об'єднання» / М. Віхляев // Віче. – 2013. – № 10. – С. 11–13.

ОТНОСИТЕЛЬНО ЗАКОНОДАТЕЛЬНО ЗАКРЕПЛЕННОЙ ПРОЦЕДУРЫ ПОЛУЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

И. КОЛОДИЙ,

преподаватель кафедры гражданского, хозяйственного, уголовного права и правосудия Черниговского государственного технологического университета

SUMMARY

The scientific article investigates the issue legally enforceable procedures for banking information. The author analyzes the legal framework for the protection of banking secrecy and trade secret bank in Ukraine. It seems necessary to define a common approach to the protection of information classified as secret banking and commercial secrecy of the bank, as the content analysis of the right to this information indicates ambiguity in their interpretation, further research is needed in the banking sector and the adoption of relevant specific legislation on banking secrecy and commercial confidentiality of bank.

Key words: banking information, banking information protection, subjects the right to bank secrecy order, disclosure of banking information, banking information protection principles.

* * *

В научной статье исследуются вопросы законодательно закрепленной процедуры получения банковской информации. Автор анализирует правовые основы обеспечения защиты банковской тайны и коммерческой тайны банка в Украине. Представляется необходимым определить единые подходы к охране информации, отнесенной к банковской тайне и коммерческой тайне банка, так как проведенный анализ содержания права на эту информацию свидетельствует о неоднозначности их толкования, необходимости дальнейших исследований в банковской сфере и принятия соответствующего специального законодательства о банковской тайне и коммерческой тайне банка.

Ключевые слова: банковская информация, защита банковской информации, субъекты права на банковскую тайну, порядок раскрытия банковской информации, принципы защиты банковской информации.

Постановка проблемы. Банковская деятельность как основной элемент функционирования финансовой системы государства является объектом наиболее жесткого регулирования со стороны государственно-властных структур по сравнению с любой другой формой экономической деятельности. В процессе финансовой деятельности банки оперируют разнотипной информацией и в соответствии с действующим законодательством банковская информация, операции, счета и вклады клиентов и корреспондентов находятся в Украине под охраной [1, с. 391].

Институт банковской тайны в украинском праве появился сравнительно недавно, а его появление, как в свое время и в большинстве развитых стран мира, было обусловлено, в первую очередь, стремительным развитием экономических отношений в обществе, естественными процессами становления и развития банковской системы Украины, которые продолжаются с начала 90-х годов по сегодняшний день [2, с. 72]. На сегодня проблема защиты информации с ограниченным доступом рассматривается во многих ракурсах и, соответственно, достаточно остро стоит вопрос правовой охраны прав лиц на банковскую информацию и ответственности за разглашение информации, содержащей банковскую тайну.

Анализ последних исследований и публикаций. К проблемам защиты банковской информации в Украине обращались многие авторы, в частности, значительный вклад внесли исследователи: И. А. Безклубый, М. И. Зубок, А. И. Марущак, Л. В. Николае-

ва, В. П. Палиюк, О. Е. Радутный, Г. А. Светличная, М. П. Стрельбицкий, Л. Н. Стрельбицкая и др.

Изложение основного материала. В гражданско-правовых отношениях, связанных с банковской тайной, их участники наделяются субъективными

правами и обязанностями, которые в дальнейшем определяют поведение участников (субъектов права на банковскую тайну). Согласно ст. 177 ГК Украины, информация является объектом гражданского права, а банковскую тайну составляет определенный объем информации, закрепленный законом.

Б. М. Гоголь предлагает под правом на информацию понимать нормативно обеспеченную возможность лица свободно собирать, хранить, обрабатывать и распространять информацию в любой не запрещенный законодательством способ. Право собирать информацию понимает как нормативно обеспеченную возможность лица свободно искать информацию любыми не запрещенными законодательством способами; получать от физических и юридических лиц; вступать в договорные отношения с целью получения информации от других субъектов.

Право хранить информацию следует понимать как нормативно обеспеченную возможность лица держать на любых информационных носителях (бумажных, электронных и других) собранную информацию определенный промежуток времени. Также лицо, которое хранит определенную информацию, может устанавливать различные меры технического, организационного и юридического характера, направленные на ограничение доступа к ней третьих лиц.

Право обрабатывать информацию следует понимать как нормативно обеспеченную возможность лица менять (переделывать) определенную первичную информацию. Но право распространять информацию следует понимать как нормативно обеспеченную возможность лица распространять информацию в любой не запрещенный законодательством способом (устно, письменно, с использованием различных средств связи). Это право также предусматривает возможность предоставлять информацию на платной или бесплатной основе другим [3, с. 65-66].

Фиксация прав собирать, хранить, обрабатывать и распространять информацию как содержания права на информацию в законодательстве Украины, по мнению Б.М. Гоголя, обеспечит фундамент для эффективного правового регулирования информационных отношений.

А. Г. Марценюк утверждает, что право собственности на конфиденциальную информацию целиком принадлежит субъекту, который создает, сохраняет, может использовать или распространять информацию. Именно владелец информации устанавливает режим доступа к ней, обеспечивает меры хранения конфиденциальной информации, а также право использовать и распространять информацию по своему усмотрению. К конфиденциальной информации он относит информацию о лице, медицинскую, коммерческую, банковскую тайну и другую информацию профессионального характера [4, с. 24].

К основным субъектам права на банковскую тайну необходимо отнести владельцев и держателей банковской тайны. Так как Закон Украины «О банках и банковской деятельности» четко не определяет, кто является владельцем и держателем банковской тайны, возникает необходимость обратиться к определениям, данным отечественными учеными.

А. А. Шаповалова отмечает, что владелец банковской тайны - это клиент банка, то есть физическое или юридическое лицо, в процессе сотрудничества с банковским учреждением предоставившее сведения, которые могут составлять банковскую тайну.

Держатель банковской тайны – это лицо, при исполнении своих служебных обязанностей получившее сведения, составляющие банковскую тайну. К держателям можно отнести: Национальный банк Украины, органы прокуратуры Украины, Службы безопасности Украины, Министерства внутренних дел Украины, Антимонопольного комитета Украины, специально уполномоченные органы исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга и органы государственной исполнительной службы (п. 2-6 ч.1. 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности») [5, с. 483-484].

А. А. Качан выделяет более широкий круг субъектов банковских правоотношений: клиенты, или клиентура банков – граждане, юридические лица, их обособленные подразделения, другие организации; коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, Национальный банк Украины, который выступает как банк банков, орган го-

сударственной исполнительной власти и центр банковской системы, производные банковские образования - банковские союзы, ассоциации, лиги, группы, концерны; органы, осуществляющие функции государственного регулирования банковской деятельности и взаимосвязи с банковской системой [6, с. 11].

По мнению А. В. Кохановской, право собирать, хранить определенный вид информации предоставляется физическим и юридическим лицам, юридическим лицам публичного права, однако ряд ограничений могут накладываться специальным законодательством, действующим в той или иной области информационных правоотношений (в том числе в сфере тайн). При этом использование термина «владелец информации» она считает принципиально неверным, отмечая, что такой термин может применяться безоговорочно только к вещи, такой как документ, бумага и т. д., или в случае, когда произошло официальное подтверждение единства и соответствия этих объектов и информации. Поэтому им предлагается во всех случаях, когда речь идет об информации, употреблять «владелец», понимая под владением не классическое определение из триады права собственности, а, скорее, понятие «знать» информацию и хранить ее [7, с. 219].

Е. В. Петров разграничивает два подхода к трактовке права на информацию: в рамках узкого подхода право на информацию трактуется только как право на получение (доступ) к информации, то есть как относительное право. Широкий подход предполагает отнесение к праву на информацию всех видов субъективных прав, направленных на информацию или на осуществление действий с ней [8].

Банковскую тайну составляет определенный объем информации, определенный законом. Особенностью этого объекта гражданских правоотношений является то, что владельцем информации, как правило, выступает клиент банка, а банк является держателем такой информации и обязанным субъектом ее сохранения. При этом, в отличие от другой информации с ограниченным доступом (коммерческая тайна, конфиденциальная информация), режим раскрытия банковской тайны установлен не собственником, а законом [9, с. 292].

Отечественный ученый А. И. Ма-



рушак утверждает, что режим защиты банковской тайны прежде всего можно определять через возможность раскрытия сведений, составляющих банковскую тайну, перед посторонними субъектами - не владельцами такой информации [2, с. 76].

Важное значение для защиты банковской тайны имеет порядок ее раскрытия. Круг субъектов, имеющих право требовать непосредственно от банка раскрытия информации, содержащей банковскую тайну, законодательством ограничен. Так, в соответствии с положениями ст. 1076 ГК Украины, сведения об операциях и счетах могут быть предоставлены: клиентам или их представителям; органам государственной власти; должностным и служебным лицам органов государственной власти.

В статье 62 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» указано, что информация о юридических и физических лицах, содержащая банковскую тайну, раскрывается банками: на письменный запрос или с письменного разрешения владельца такой информации; по письменному требованию суда или по решению суда; органам прокуратуры Украины, Службы безопасности Украины, Министерства внутренних дел Украины, Антимонопольного комитета Украины – по их письменному требованию относительно операций по счетам конкретного юридического лица или физического лица – субъекта предпринимательской деятельности за конкретный промежуток времени; органам Государственной налоговой службы Украины по их письменному требованию по вопросам налогообложения или валютного контроля относительно операций по счетам конкретного юридического лица или физического лица – субъекта предпринимательской деятельности за конкретный промежуток времени; специально уполномоченному органу исполнительной власти по вопросам финансового мониторинга по его письменному требованию относительно дополнительной информации о финансовой операции, ставшей объектом финансового мониторинга; органам государственной исполнительной службы по их письменному требованию по вопросам исполнения решений судов относительно состояния счетов конкретного юридического лица или

физического лица - субъекта предпринимательской деятельности.

Представляется что этот перечень субъектов является исчерпывающим. Полнота перечня таких субъектов свидетельствует о том, что другие физические и юридические лица, в том числе и государственные органы, имеют право получить соответствующую информацию исключительно по решению суда, а не непосредственно в банке [10, с. 53].

Требование соответствующего государственного органа на получение информации, содержащей банковскую тайну, должно: быть изложено на бланке государственного органа установленной формы; быть подано за подписью руководителя государственного органа (или его заместителя), скрепленной гербовой печатью; содержать предусмотренные Законом Украины «О банках и банковской деятельности» основания для получения этой информации; содержать ссылки на нормы закона, в соответствии с которыми государственный орган имеет право на получение такой информации. Справки по счетам (вкладам) в случае смерти их владельцев предоставляются банком лицам, указанным владельцем счета (вклада) в завещательном распоряжении банка, государственным нотариальным конторам или частным нотариусам, иностранным консульским учреждениям по делам наследства по счетам (вкладам) умерших владельцев счетов (вкладов).

Банку запрещается предоставлять информацию о клиентах другого банка, даже если их имена указаны в документах, соглашениях и операциях клиента. Банк имеет право предоставлять общую информацию, составляющую банковскую тайну, другим банкам в объемах, необходимых при предоставлении кредитов, банковских гарантий. Ограничения по получению информации, содержащей банковскую тайну, не распространяются на служащих Национального банка Украины или уполномоченных ими лиц, которые в пределах полномочий, предоставленных Законом Украины «О Национальном банке Украины», осуществляют функции банковского надзора или валютного контроля.

Национальный банк Украины в соответствии с международным договором Украины или по принципу взаимности имеет право предоставить инфор-

мацию, полученную при осуществлении надзора за деятельностью банков, органу банковского надзора другого государства, если есть гарантии того, что предоставленная информация будет использована исключительно с целью банковского надзора или предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Итак, содержанием банковской тайны является сохранение и нераспространение банками (их служащими) информации по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Соответственно, можно считать, что субъектами информационного обеспечения в банковской сфере выступают клиенты банка и сам банк в лице своих служащих.

В Законах Украины «О банках и банковской деятельности» и «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг» также установлена обязанность банков идентифицировать клиентов. Информация об идентификации лиц в случае обоснованного подозрения в том, что средства, получены преступным путем, должна сообщаться банками соответствующим органам согласно законодательства, регулирующего борьбу с организованной преступностью.

Статья 61 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» определяет обязательства по хранению банковской тайны. Банки обязаны обеспечить сохранность банковской тайны путем: ограничения круга лиц, имеющих доступ к информации, которая составляет банковскую тайну, организации специального делопроизводства с документами, содержащими банковскую тайну, применения технических средств для предотвращения несанкционированного доступа к электронным и другим носителям информации; применения предупреждений по сохранению банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах и соглашениях между банком и клиентом.

Служащие банка при вступлении в должность подписывают обязательство о сохранении банковской тайны. Руководители и служащие банков обязаны не разглашать и не использовать с выгодой для себя или для третьих лиц конфиденциальную информацию, которая



стала известна им при выполнении своих служебных обязанностей.

Предусмотренные законом правила сохранения банковской тайны не распространяются на обобщенную по банкам информацию, подлежащую опубликованию. Перечень информации, подлежащей обязательному опубликованию, устанавливается Национальным банком Украины и дополнительно соответствующим банком по его усмотрению.

Обеспечение сохранности банковской тайны является обязанностью банка, за его неисполнение виновные лица несут предусмотренную законом ответственность. Однако, следует отметить, что установленный режим банковской тайны не имеет абсолютного характера. Банк имеет право предоставлять общую информацию, составляющую банковскую тайну, другим банкам в объемах, необходимых при предоставлении кредитов, банковских гарантий. Ограничения по получению информации, содержащей банковскую тайну, не распространяются на служащих Национального банка Украины или уполномоченных ими лиц, в пределах полномочий, предоставленных Законом Украины «О Национальном банке Украины», осуществляющих функции банковского надзора или валютного контроля. Национальный банк Украины в соответствии с международным договором Украины или по принципу взаимности имеет право предоставить информацию, полученную при осуществлении надзора за деятельностью банков, органу банковского надзора другого государства, если есть гарантии того, что предоставленная информация будет использована исключительно с целью банковского надзора или предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма [11, с. 26].

В. П. Палиюк отмечает, что информация, содержащая банковскую тайну, раскрывается непосредственно банком:

- в ограниченном объеме (в пределах полномочий каждого из субъектов обращения, за конкретный промежуток времени и только в отношении операций по счетам конкретного юридического лица или физического лица – субъекта предпринимательской деятельности) по письменному требованию органов, исчерпывающе определенных в ст. 62 За-

кона Украины «О банках и банковской деятельности». Информация, содержащая банковскую тайну в отношении физического лица – гражданина, который не является субъектом предпринимательской деятельности, может быть раскрыта банком исключительно по письменному требованию суда или по решению суда. Итак, законом не предусмотрено, чтобы указанные выше субъекты по их письменному требованию получали от банков такую информацию в полном объеме;

- в полном объеме банковская тайна раскрывается банком: а) по письменному запросу или с письменного разрешения владельца такой информации; по письменному требованию суда или по решению суда, в) по требованию служащих Национального банка Украины или уполномоченных ими лиц, в пределах предоставленных Законом Украины «О Национальном банке Украины» полномочий, осуществляют функции банковского надзора или валютного контроля [10, с. 53-54].

В письме Управления методологического и нормативно-организационного обеспечения финансового мониторинга Национального банка Украины от 04.01.2005 года № 48-016/3-7 по обеспечению инспекторам Национального банка Украины свободного доступа ко всем документам банка и получении ими информации, содержащей банковскую тайну указано следующее. В соответствии со статьей 63 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» Национальный банк Украины обязан при осуществлении банковского надзора не реже одного раза в год проводить проверки банков по вопросам соблюдения ими законодательства, регулирующего отношения в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем.

При проведении таких проверок, на выполнение требований части 4 статьи 71 Закона Украины «О банках и банковской деятельности», на банки возлагается обязанность обеспечить инспекторам Национального банка Украины и другим уполномоченным им лицам свободный доступ ко всем документам и информации, а при проверке на месте - возможность свободного доступа в рабочее время во все помещения банка. Исчерпывающий перечень лиц, упол-

номоченных на проведение проверки банковского учреждения, отмечается в удостоверении (распоряжении) на проведение проверки. В этот перечень входят как лица, которые непосредственно осуществляют проверку банковского учреждения, так и лица, привлекаемые к проверке в качестве консультантов.

В Положении о планировании и порядке проведения инспекционных проверок, утвержденного постановлением Правления Национального банка Украины от 17 июля 2001 года № 276 (пункт 4.1.) определено право инспектора Национального банка Украины безвозмездно получать от объекта проверки информацию о его деятельности и объяснения (в том числе письменные) по отдельным вопросам деятельности, а также требовать от объектов проверки любой информации, необходимой для осуществления проверки.

Как держатель банковской тайны Национальный банк Украины не имеет права разглашать сведения, полученные им из отчетов банков, а также при осуществлении банковского надзора и валютного контроля, за исключением случаев, предусмотренных законом. В случае утечки от Национального банка Украины информации, составляющей банковскую тайну, о банках и их клиентах, имеет своим следствием причинение убытков этим лицам, Национальный банк Украины должен будет возместить нанесенный ущерб за свои действия.

Несколько иную правовую природу имеет право субъекта на коммерческую тайну банка. Коммерческой тайной является только такая информация, которая отвечает определенным требованиям, которые, собственно, и придают ей характер коммерческой тайны. Такими требованиями являются: коммерческая ценность информации; секретность информации; принятие мер, направленных на сохранение секретности такой информации. Указанные требования являются теми критериями, с помощью которых, в случае нарушения права на коммерческую тайну или его оспаривания, решается вопрос, существовало ли право на коммерческую тайну вообще [12, с. 88].

А. Е. Кузьмин отмечает, что владельцу коммерческой тайны принадлежит исключительное право распоряжаться



сведениями в конкретной фактической ситуации, т.е. о деятельности конкретного предприятия. Закон должен обеспечить ему защиту от нежелательного вмешательства любых третьих лиц и использование ими сведений, являющихся коммерческой тайной. Пока тайна фактически существует, она должна поддерживаться законом, но закон должен защищать владельца тайны не с точки зрения обеспечения владения им любой исключительной информацией, а от неправомерного вмешательства любых третьих лиц, которое влечет нарушение тайны. Речь идет об исключительном праве владельца тайны на желаемый для него режим ее хранения. Абсолютная защита обеспечивается владельцу коммерческой тайны именно (и только) от неправомерного ее нарушения [13, с. 47].

Следует определить круг сведений, которым необходимо предоставить статус коммерческой тайны. Именно эти сведения и будут составлять утвержденный приказом руководителя банка перечень сведений, составляющих коммерческую тайну. После определения и утверждения приказом руководителя предприятия перечня сведений, составляющих коммерческую тайну, определяются конкретные мероприятия, которые предприятие будет использовать для их охраны. Среди них является разработка и утверждение: правил внутреннего трудового распорядка, положения об охране коммерческой тайны, инструкции о документообороте и работе с документами; должностных инструкций о соблюдении сотрудниками режима неразглашения коммерческой тайны, включение в текст устава предприятия разделов, регламентирующих порядок охраны коммерческой тайны; типового соглашения о неразглашении коммерческой тайны, которое заключается с лицами, имеющими доступ к такой информации; дополнительного соглашения к трудовому договору или контракту о неразглашении наемными работниками коммерческой тайны [1, с. 397].

Любой предприниматель, принимая на работу работника, в круг обязанностей которого будет входить непосредственная работа с конфиденциальной информацией, вправе рассчитывать на надлежащее уважительное отношение

к ней и требовать определенного ролевого поведения, разрешенными законом средствами. О. Э. Радутный отмечает, что ожидания от выполнения этой роли заключаются в следующем: субъект отношений обязуется не разглашать, не использовать в собственных интересах коммерческую тайну без согласия ее владельца, уполномоченного органа или лица; субъект отношений обязуется не использовать в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию, которая стала ему известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью [14, с. 169].

Разглашая сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну, лицо, входит в первую группу, разрушает общественные отношения изнутри, чем наносит вред объекту преступления, предусмотренного ст. 232 УК Украины. В этом случае одним из необходимых условий для правового договора является надлежащее ознакомление субъекта с правовым статусом коммерческой или банковской тайны и его осведомленность о возможных последствиях незаконных действий относительно этой информации.

Вторую группу составляют лица, с которыми владелец коммерческой или банковской тайны находится в гражданско-правовых отношениях. Для этой группы характерным будет отсутствие трудовых отношений между субъектом преступления и владельцем коммерческой или банковской тайны. Однако, как и в предыдущем случае, правомерность получения таких сведений обусловлена согласием (волеизъявлением) владельца тайны на ознакомление другого лица с этой информацией.

Таким образом, владельцу коммерческой тайны банка принадлежит исключительное право распоряжаться сведениями в конкретной фактической ситуации, то есть в соответствии с деятельностью конкретного банка. Закон должен обеспечить ему защиту от нежелательного вмешательства любых третьих лиц и использование ими сведений составляющих коммерческую тайну. Решая вопрос о наличии у государственного органа и его должностных и служебных лиц права на получение информации, содержащей банковскую тайну или коммерческую тайну банка, необходимо руководствоваться Законом

Украины «О банках и банковской деятельности» и специальными законами, регламентирующими деятельность соответствующих субъектов.

Так, Законами Украины «О милиции», «О прокуратуре», «О службе безопасности Украины», «Об организационно-правовых основах борьбы с организованной преступностью», «О государственной контрольно-ревизионной службе в Украине», «О мерах противодействия незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров и злоупотреблению ими» предусмотрено право соответствующих органов, в пределах их компетенции, на получение информации, содержащей банковскую тайну. Кроме того, банком могут быть разработаны соответствующие внутренние нормативно-правовые акты, которые бы определяли конкретные условия реализации соответствующих мероприятий по охране информации, составляющей банковскую тайну, в пределах соответствующего банка [9, с. 301-302].

Выводы. Изложенные в данной работе проблемы требуют дальнейшего обсуждения, уточнения и не исчерпывают всех особенностей законодательно закрепленной процедуры получения банковской информации. Представляется необходимым определить единые подходы к охране информации, отнесенной к банковской тайне и коммерческой тайне банка, так как проведенный анализ содержания права на эту информацию свидетельствует о неоднозначности их толкования, необходимости дальнейших исследований в банковской сфере и принятия соответствующего специального законодательства о банковской тайне и коммерческой тайне банка.

Список использованной литературы:

1. Стрельбицька Л. М., Стрельбицький М. П., Гіжевський В. К. Банківське безпекознавство : навчальний посібник / За ред. М. П. Стрельбицького. – К. : Кондор, 2007. - 602с.
2. Марущак А. І. Правові основи захисту інформації з обмеженим доступом : курс лекцій. – К. : КНТ, 2007. – 208 с.
3. Гоголь Б. Зміст права на інфор-



мацію / Б. Гоголь // Юридична Україна. – 2008. – № 5. – С. 64–67.

4. Марценюк О. Режими доступу до інформації в системі українського права / О. Марценюк // Юридична Україна. – 2006. – № 7. – С. 23–28.

5. Шаповалова А. О. Банківська таємниця: проблеми охорони та захисту / А. О. Шаповалова // Держава і право: юридичні і політичні науки. – Випуск № 34. – С. 482–486.

6. Качан О. О. Банківське право : навч. посіб. – К. : Юрінком Інтер, 2000. – 288 с.

7. Кохановська О. В. Теоретичні проблеми інформаційних відносин у цивільному праві : монографія. – К. : Видавничо-поліграфічний центр «Київський університет», 2006. – 463 с. – С. 219.

8. Петров С. В. Інформація як об'єкт цивільно-правових відносин : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.03 / Національний університет внутрішніх справ. – Х., 2003. – 20 с.

9. Закон України «Про банки і банківську діяльність» : науково-практичний коментар / За заг. ред. В. С. Стельмаха. – К. : Концерн «Видавничий Дім «Ін Юре», 2006. – 520с.

10. Паліюк В. П. Особливості розкриття банківської таємниці судами (Видання друге, виправлене та доповнене). – К. : Юстиніан, 2009. – 384 с.

11. Світлична Г. О. Правові аспекти розкриття інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб / Г. О. Світлична // Вісник Верховного Суду України. – 2007. – № 11(87). – С. 25–31.

12. Бершадський О. Правова охорона службової і комерційної таємниці / О. Бершадський // Довідник кадровика. – 2003. – № 2. – С. 87–91.

13. Кузьмин А. Э. Правовая защита коммерческой тайны / А. Э. Кузьмин // Правоведение. – 1992. – № 5. – С. 45–53.

14. Радутний О. Е. Кримінальна відповідальність за незаконне збирання, використання та розголошення відомостей, що становлять комерційну або банківську таємницю : монографія. – Х. : «Ксілон», 2008. – 202 с.

ПРАВОВОЙ ЗАКОН КАК СРЕДСТВО РЕАЛИЗАЦИИ ПРИНЦИПА ВЕРХОВЕНСТВА ПРАВА В УКРАИНЕ

Н. КОНЕВА,

старший преподаватель кафедры судебных и правоохранительных органов
Учебно-научного института права и психологии
Национальной академии внутренних дел

SUMMARY

The essence of the legal law as a means of implementing the principle of the rule of right in Ukraine was reveals. The rule of right, democracy and respect for human rights and freedoms are fundamental value of the European legal doctrine. The basic approaches to the interpretation of the categories of «rule of right» and «legal law» were analyzed. Particular emphasis on aspects of the relationship between the principles of the rule of right and the rule of law legal were characterized. It is proved that the rule of law is a legal condition for the rule of law.

Key words: right, the law, the rule of right, the rule of law, legal law, the rule of legal the law.

* * *

В статье раскрыта сущность правового закона как средства реализации принципа верховенства права в Украине. Верховенство права, демократия и уважение прав и свобод человека три ключевых, основополагающих ценностных ориентира европейской доктрины правопонимания. Проанализированы основные подходы к интерпретации категорий «верховенство права» и «правовой закон», существующие в украинской юридической науке в наше время. Особое внимание уделено характеристике аспектов соотношения принципов верховенства права и верховенства закона. Обосновано, что верховенство правового закона является условием верховенства права, поэтому при данных условиях первое понятие является составной частью второго.

Ключевые слова: право, закон, верховенство права, верховенство закона, правовой закон, верховенство правового закона.

Постановка проблемы. Сложные экономические, политические, социальные процессы в современном обществе демонстрируют неотложную необходимость поиска новых подходов ко многим нерешенным проблемам в право- и государствообразовании. В настоящее время практика и объективная потребность должны серьезно влиять на будущие теоретические модели. При этом правовая система Украины должна основываться не на традиционных принципах юридического позитивизма, который толкует право исключительно как продукт волевых действий и решений высших субъектов государственной власти, а на правопонимании как степени свободы равных субъектов, принципе верховенства права, его взаимообусловленности с принципом верховенства закона, рассмотрение их не как взаимоисключающих, а взаимодополняющих категорий [1, с. 5-6].

Теоретико-исторической и философско-методологической основой данной статьи является научная наработка отечественных и зарубежных ученых. Осмыслению феномена верховенства права посвящены труды Л. Бруно, Е. А. Гиды, С. П. Головатого, А. В. Дайси, А. П. Зайца, Н. И. Козюбры, А. Н. Колодия, В. В. Лемака, Б. В. Малышева, М. Н. Марченко, Н. Н. Онищенко, М. Г. Патей-Братасюк, А. В. Петришина, С. П. Погребняка, Б. Тама-

наги, В. М. Тертишника, С. В. Шевчука и др. В то же время изучение природы правового закона осуществляется А. В. Грищенко, Г. И. Дудкой, И. Н. Колкаревой, В. А. Котюком, В. С. Нерсесянцом, А. В. Петровской, Е. Г. Пурахиной, О. Ф. Скакун и др.

Целью статьи является исследование правового закона как средства реализации принципа верховенства права в Украине. Для ее достижения предусматривается решение таких за-