

Автор:

Ходорович Роман Антонович

ученик 11 «Б» класса

МБОУ Гимназия № 11 г.о. Самара

г. Самара, Самарская область

ИСТОРИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОЙ ТАЙНЫ И ЕГО РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Аннотация: в данной статье предметом исследования является банковская тайна в системе оффшорного бизнеса. В ходе работы использован историко-правовой метод исследования. Автор приходит к выводу, что банковская тайна – один из ключевых институтов международной банковской системы и является ее неотъемлемой частью.

Ключевые слова: оффшорная зона, оффшорный бизнес, банковская тайна, правовое регулирование.

Вопросы правового регулирования использования и распространения информации в целом и отдельных ее видов в частности в последнее время привлекают повышенное внимание практически во всех сферах деятельности.

В процессе ведения оффшорного бизнеса особое место занимает вопрос правового регулирования использования и распространения информации, которая становится доступной банковским учреждениям (в том числе и резидентам оффшорных зон) – так называемой банковской тайны.

Банковская тайна в широком смысле есть особый институт гражданского права, защищающий коммерческую тайну таких учреждений, как банки, и их клиентов – юридических лиц и личную тайну вкладчиков. В общем смысле это не подлежащие разглашению сведения о состоянии счетов клиентов и производимых операциях, а также иных сведений, которые банк не желает разглашать, если это не противоречит законодательству.

История становления и развития института банковской тайны насчитывает не одну сотню лет и сыграл огромную роль в становлении мировой финансовой системы. Колыбелью его считается Швейцария. Первые письменные сведения о банковской тайне в этой стране датируются 1713 годом. В этом году Великий Женевский Совет (кантональный совет) принял банковские правила, предусматривавшие обязанность банкира «регистрировать своих клиентов и их операции». При этом, однако, запрещалось передавать такую информацию третьим лицам иначе как с явно выраженного разрешения городского совета.

Первыми женевскими банкирами были французы-протестанты, которые подверглись гонениям после отмены Нантского эдикта в 1685 году. Первыми клиентами швейцарских банков соответственно стали французские короли, высоко ценившие осторожность своих кредиторов, которые, несмотря на гонения, тайно и осторожно продолжали давать займы французскому королю и правительству: никто не должен был знать, что король-католик пользуется деньгами еретиков. Постоянным клиентом одного из женевских банков был сам император Наполеон.

Швейцария стала политическим и финансовым убежищем для жертв политических потрясений, охвативших Европу с 1789 года. Это обеспечило сохранность денег дворян, убежавших от Революции, и различных правительств, сменявших друг друга на протяжении XIX столетия.

Изначальной особенностью женевских банков была их международная деятельность – иностранцы во время политических и религиозных гонений переводили свои финансы в Конфедерацию, и, кроме того, швейцарские банки выступали кредиторами ряда государств. Частные банки Швейцарии сыграли выдающуюся роль в становлении международного кредитования и фондового рынка. Они же стояли у истоков создания крупных акционерных банков: например, «зерном», из которого вырос один из крупнейших банков мира United Bank of Switzerland – UBS – является созданный в 1872 году частными банкирами Базеля синдикат Basler Bankverein. До 1934 года положения о банковской тайне содержались в Гражданском и Трудовом кодексах Швейцарии. Затем швейцарский

Федеральный Совет принял закон «О банковской деятельности», где впервые четко было сформулировано, что банковская тайна – это уголовно-правовое понятие, и за ее разглашение предусмотрены уголовные санкции. Данный закон, по сути, был принят под давлением европейских соседей: Германии и Франции. В 1932 году в результате судебного процесса над банком Basler Handelsbank стало известно, что более 2 тысяч французских аристократов имели счета в швейцарских банках. Это вызвало самую негативную реакцию со стороны французского правительства. А в 1934 году три гражданина Германии были казнены за наличие у каждого из них банковского счета в Швейцарии. Нацистское правительство Германии обязывало граждан декларировать все свои заграничные средства. Для тех, кто не сделал этого, закон предусматривал смертную казнь. Это убедило швейцарские власти в необходимости принятия закона об обеспечении тайны вкладов для защиты своих клиентов. А в 1937 году Уголовный кодекс страны был дополнен статьей о шпионаже, которая была направлена против иностранных шпионов, собиравших сведения против клиентов швейцарских банков.

В 1984 году народ Швейцарии вновь проголосовал подавляющим большинством (более 73% голосов) за сохранение банковской тайны. Сегодня, по опросу, проведенному одной из ведущих газет страны «Blick», за отмену банковской тайны высказалось 56% респондентов.

Таким образом, подводя итог изложенному выше, необходимо отметить, что институт банковской тайны, чья история насчитывает более 300 лет, сейчас подвергается серьезным испытаниям. Ее основной бастион, Швейцария, служивший примером на протяжении всего срока существования данного правового явления, подвергается жесткой критике со стороны как соседей по Европейскому Союзу, так и со стороны Соединенных Штатов Америки, находящихся за океаном, но не желающих мириться с утечкой капитала.

Список литературы

1. Сайт свободной универсальной энциклопедии «Википедия» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>

2. Будущее банковской тайны [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.roche-duffay.ru/articles/bank_secrecy.htm (дата обращения: 06.09.2018).