**Зміст**

Вступ…………………………………………………………………...……..3

РОЗДІЛ 1. Загальні положення інформаційної діяльності банків…..……5

1.1. Поняття банківська інформація …………………………………..……5

1.2. Види банківської інформації………………………………………..…..8

РОЗДІЛ 2. Правове регулювання доступу до банківської таємниці ……13

2.1. Правовий режим банківської таємниці………………………….…....13

2.2. Порядок розкриття банківської таємниці………………………...…..20

РОЗДІЛ 3. Особливості правового регулювання банківської інформації в країнах ЄС…………………………………………………………………….….27

Висновки………………………………………………………………...…..34

Список використаної літератури…………………………………….…….38

**Вступ**

**Актуальність теми.** Правова категорія «банківська таємниця» є надзвичайно важливим елементом відносин у банківській практиці.

З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування цієї системи держава створює умови та ….

**Мета курсової роботи** ….

Поставлена мета зумовлює необхідність вирішення наступних **завдань:**

…

**Об’єктом дослідження** є …

**Предметом дослідження** є ….

**Методи дослідження.** Основою курсової …

**Стан дослідження**. Для всебічного та повного дослідження питання були використані наукові праці таких вчених як ….

**Структура та обсяг курсової роботи.** Курсова робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, та списку використаної літератури. Загальний обсяг роботи – 40 сторінок.

**РОЗДІЛ 1**

**Загальні положення інформаційної діяльності банків**

**1.1. Поняття банківська інформація**

Інформація виступає одним найважливішим регулятором суспільних відносин, через що виникає складність в визначенні цього поняття. В залежності від галузі знань інформація може мати вигляд певних знань чи відомостей.

О.В.Харенко звертає увагу на відсутність загальновизнаної дефініції інформації відсутня у сучасній філософсько-методологічній думці, теоретичних та прикладних науках. Отже, відсутність однозначного трактування цього поняття, на думку О.В.Харенко, може привести до юридичних колізій під час його застосування [1, с. 120],

В.С. Пономаренко, розглядаючи інформацію як абстрактне поняття, що має різні значення залежно від контексту. Загальне поняття інформації подано у філософії, де під нею розуміють відображення реального світу. Досліджуючи цей феномен, В.С. Пономаренко, звернув увагу, що з середини XX ст. зміст цього поняття значно розширився, і вже почав розглядатися як загальнонаукове поняття [2, с. 13],

Законодавець втілює в термін «інформація» такі поняття, як «відомості» та «дані», з приводу чого О.В. ….

Таким чином, ….

**1.2. Види банківської інформації**

Відповідно до ст. 8 Закону України «Про інформацію» за змістом інформація поділяється на такі види: інформація про фізичну особу; інформація довідково-енциклопедичного характеру; інформація про стан довкілля (екологічна інформація); інформація про товар (роботу, послугу); науково-технічна інформація; податкова інформація; правова інформація; статистична інформація; соціологічна інформація; інші види інформації. [4].

Публічна інформація - це відображена та задокументована будь-якими засобами та на будь-яких носіях інформація, що була отримана або створена в процесі виконання …, інших розпорядників публічної інформації, визначених цим Законом. [6].

Публічна інформація є відкритою, крім випадків, встановлених законом. [6].

Інформація про фізичну особу (персональні дані) - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

Не допускаються збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про особу без її згоди, крім випадків, визначених законом, і лише в інтересах ….. за бажанням (згодою) відповідної особи у визначеному нею порядку відповідно до передбачених нею умов, а також в інших випадках, визначених законом [3].

Отже, …

**РОЗДІЛ 2**

**Правове регулювання доступу до банківської таємниці**

**2.1. Правовий режим банківської таємниці**

Таємна інформація відноситься до інформації з обмеженим доступом, через що обіг такої інформації регулюється розглянутими вище європейськими стандартами ….

2) те, що не пізнане, не стало відомим або ще не доступне пізнанню; прихована внутрішня сутність явища, предмета; прихована причина[8].

Ю. С. Шемшученко визначає службову таємницю як узагальнену назву відомостей (як правило, з обмеженим доступом), зміст яких відомий особі у зв’язку з виконанням нею службових обов’язків і розголошення яких заборонено (наприклад, відомості, що становлять адвокатську таємницю, таємниця вкладів, листування; відомості, про які дізналися судді під час розгляду кримінальної справи в судовому засіданні) [9].

Г. І. Резнікова вважає, що ….. банківський нагляд, збитки відшкодовуються винними органами. [7].

Отже, …

**2.2. Порядок розкриття банківської таємниці**

Розкриття банківської таємниці може здійснюватися адміністративним способом, коли на вимогу компетентних осіб без звернення до суду розкривається банківська таємниця, а також судовим способом, при розгляді різного роду справ (господарських, кримінальних, цивільних, адміністративних). [18].

Що стосується доступу до банківської таємниці за рішенням суду, то таке правонадається тільки внаслідок розгляду цивільних справ за правилами глави 12розділу ІV ЦПК. Це вид непозовного цивільного судочинства, де немає позивача й відповідача (а є заявник і зацікавлені особи) і розглядаються справи про підтвердження наявності або відсутності юридичних фактів (а не спір про право), при відсутності змагальності сторін (далі – окреме провадження). [18].

Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками:

1) на письмовий запит або з письмового дозволу відповідної юридичної чи фізичної особи. ….

Таким чином, ….

**РОЗДІЛ 3**

**Особливості правового регулювання банківської інформації в країнах ЄС**

Відносно банківської таємниці, то, в цілому, більшість європейських стандартів регулюють саме забезпечення банківської таємниці. До таких можна віднести Директиву (ЄС) 2015/849 Європейського Парламенту та Ради від 20 травня 2015 року про запобігання використанню фінансової системи для цілей відмивання грошей або фінансування тероризму, що вносить зміни до Регламенту (Євросоюз) № 648/2012 Європейського Парламенту і Ради, що також скасовує Директиву 2005/60/ЄС Європейського Парламенту і Ради та Директиву Комісії 2006/70/ЄС і Регламенту Комісії (Євросоюз) 2015/703 від 30 квітня 2015 року, що запроваджує мережевий кодекс правил функціональної сумісності та обміну даними. [20].

Окрім того, Угода про асоціацію між Україною, з одного боку, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії та їхніми державами-… у 2017 року повинні відповідати нормативним вимогам Європейського Союзу[21].

Конвенція РЄ № 108 від 28 січня 1981 року «Про захист осіб у зв’язку з автоматизованою обробкою персональних даних», метою якої є забезпечення на території кожної сторони для кожної особи, неза­лежно від її громадянства або місця проживання, дотримання її прав й основоположних свобод, зо­крема її права на недоторканість приватного життя, у зв’язку з автоматизованою … може бути встановлена тільки законодавчо, та повинна мати вичерпний перелік таких відомостей.

В умовах зміни правового режиму інформації обмеженого доступу в банківській діяльності державним органам і банкам важливо зберегти лояльність та довіру ….

**Висновки**

Банківською таємницею, відповідно до частини 1 статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банком.

Банківською таємницею, зокрема, є:

1) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські ….

**Список використаної літератури**

1.Харенко О.В. Поняття «інформація» в юридичній науці та законодавстві України. Часопис Київського університету права. 2014. № 3. С. 120.

2. Пономаренко В. С. Основи захисту інформації. Навчальний посібник. / В.С. Пономаренко, І.В. Журавльова, В.В. Туманов. Харків: Вид. ХДЕУ, 2003. С. 13.

3.Марущак А.І. Інформаційне право: Доступ до інформації: Навчальний посібник / Марущак А.І. К. : КНТ, 2007. 532 с

4. Про інформацію. Закон України Відомості Верховної Ради України (ВВР), 1992, N 48, ст.650

5. Старинський М. В. Щодо визначення поняття «банківська інформація» та виділення її видів URL: http://uabs.sumdu.edu.ua/images/stories/docs/K\_CPD/Starinskii\_s\_015.pdf

6. Про доступ до публічної інформації. Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2011, № 32, ст. 314

7. Про банки і банківську діяльність. Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, № 5-6, ст.30

8. Великий тлумачний словник сучасної української мови / уклад. В. Т. Бусел. К. ; Ірпінь : Перун, 2002. С. 1426.

9.Юридичний словник-довідник : за ред. Ю. С. Шемшученка ; худож. оформ. В. М. Штогрина. К. : Феміна, 1996. 696 с.

10.Резнікова Г. І. Професійна таємниця: поняття, ознаки та види. Трибуна докторанта, аспіранта і здобувача. 2013. № 26. С. 280-292

11. Гетманцев Д. О. Банківська таємниця : особливості її нормативно-правового регулювання в Україні та в законодавстві зарубіжних країн : дис. … на здобуття наук. ступеня канд. юрид. наук / Гетманцев Д. О. К., 2003. 206 с.

12. Карманов Є. Банківська таємниця як об’єкт цивільно-правового регулювання. Право України. 2001.

13. Меркулова С. Н. Уголовно-правовая охрана профессиональной тайны : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. юр. наук : спец. 12.00.08 "Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право" / Меркулова Светлана Николаевна. Нижний Новгород, 2007, 2007. 32 с.

14. Присяжнюк І. Розголошення таємниці усиновлення (удочеріння) та порушення права на недоторканність приватного життя: проблеми співвідношення. Науковий часопис Національної академії прокуратури України. 2017. №1. С.1-10

15. Що таке банківська таємниця? URL: http://www.uris-c.com.ua/2013/10/25/%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%96%D0%B2%D1%81%D1%8C%D0%BA%D0%B0-%D1%82%D0%B0%D1%94%D0%BC%D0%BD%D0%B8%D1%86%D1%8F-%D0%BF%D0%BE%D0%BD%D1%8F%D1%82%D1%82%D1%8F-%D0%B7%D0%BC%D1%96%D1%81%D1%82-%D0%BF%D0%BE/

16. Сирота А. І. Банківська таємниця як правова категорія. Фінансове право № 1 (23), 2013 С.11-14

17. Узагальнення судової практики розгляду справ про розкриття банками інформації, яка містить банківську таємницю, щодо юридичних та фізичних осіб URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/n0003700-09

18. Банківська таємниця в Україні. Порядок розкриття банківської таємниці URL: http://first-centre.com/bank-howto-open/index.html

19. Про затвердження Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці : Постанова правління НБУ від 14.07.2006  № 267 URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0935-06

20. Реферативний огляд європейського права (інформаційно-аналітичний дайджест квіт. – черв. 2015 р.) / За заг. ред. В. О. Зайчука. К.: Ін-т законодавства Верховної Ради України, 2015. 64 с

2 Угода про асоціацію між Україною, з однієї сторони, та Європейським Союзом, Європейським співтовариством з атомної енергії і їхніми державами-членами, з іншої сторони. URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/984\_011

22. Про захист осіб у зв’язку з автоматизованою обробкою персональних даних 22. Конвенція РЄ № 108 від 28 січня 1981 року. Офіційний вісник України. 2011. № 1. 2010. № 58. Ст. 1994.

23. Єсімов С. С Банківська таємниця у країнах ЄС та адаптація національного законодавства у контексті інформаційного права URL: <http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/32927/1/08-48-55.pdf>

24. Risk Management. Законодательные регулирования института банковской тайны в ЕС и ряде других европейских стран. Taurus group. Taurus Ltd. 2015. URL: http://taurusgroup.eu/ru/about-us/