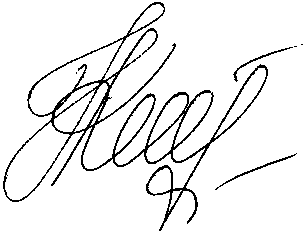
**МІЖРЕГІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ**



**ПЛАКСЯ НАТАЛІЯ АНАТОЛІЇВНА**

УДК 347.734:336.027.2

**ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ ЗА ДОТРИМАННЯМ АУДИТОРСЬКОЇ ТА БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦЬ ЯК ВИДІВ ІНФОРМАЦІЇ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ**

Спеціальність 12.00.07 – адміністративне право і процес;

фінансове право; інформаційне право

Автореферат на здобуття наукового ступеня

кандидата юридичних наук

Київ – 2015

*Дисертацією є рукопис.*

Робота виконана в Міжрегіональній Академії управління персоналом.

**Науковий керівник:** кандидат юридичних наук, доцент

**МУРАВЙОВ Кирило Володимирович,**

Інститут права ім. князя Володимира Великого Міжрегіональної Академії управління персоналом, завідувач кафедри фінансового та банківського права.

**Офіційні опоненти:** доктор юридичних наук, доцент

**МУЗИКА-СТЕФАНЧУК Оксана Анатоліївна,**

Національна академія Державної прикордонної служби України ім. Б. Хмельницького,   
професор кафедри конституційного, адміністративного та міжнародного права;

кандидат юридичних наук

**ГАЛАБУРДА Надія Анатоліївна,**

Дніпропетровський національний університет ім. О. Гончара, доцент кафедри адміністративного і кримінального права.

Захист відбудеться «26» лютого 2015 р. о 10 годині на засіданні спеціалізованої вченої ради Д 26.142.02 Міжрегіональної Академії управління персоналом за адресою: 03039, м. Київ-39, вул. Фрометівська, 2.

З дисертацією можна ознайомитись у Міжнародному бібліотечно-інформаційному центрі ім. Ярослава Мудрого Міжрегіональної Академії управління персоналом (м. Київ-39, вул. Фрометівська, 2).

Автореферат розісланий «23» січня 2014 р.

****

**Вчений секретар**

**спеціалізованої вченої ради Н. П. Христинченко**

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ**

**Актуальність теми.** Зміцненню фінансової основи української держави сприятиме ефективне правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Постановка проблеми щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом у загальному вигляді свідчить про необхідність визначення єдиної системи органів фінансового контролю, встановлення в ньому місця аудиторського і банківського контролів, уточнення ролі цих контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць. На теоретико-методологічному рівні залишаються не врегульовані питання щодо поняття та правової регламентації банківської та аудиторської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Аналіз особливостей правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської і банківської таємниць у зарубіжних країнах свідчить про необхідність використання їх кращого досвіду в українському законодавстві щодо порядку розкриття аудиторської та банківської таємниць і відповідальності за порушення їх правового режиму.

Потреба в удосконаленні законодавчого забезпечення правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської і банківської таємниць викликана розвитком аудиту та банківської системи, збільшенням кількості аудиторських і банківських послуг, які мають публічний характер, а значить розширенням сфери доступу аудиторами та банківськими працівниками до різного роду фінансової звітності, комерційної таємниці. Проте нормативна база, що регламентує забезпечення аудиторської та банківської таємниць на сьогодні – не досконала. Так, аудиторська діяльність регулюється Законом України «Про аудиторську діяльність», 1993 р., а банківська діяльність – Законом України «Про банки і банківську діяльність», 2000 р. І ці закони дотепер продовжують діяти без істотних поправок та змін, хоча неодмінно потребують оновлення і вдосконалення.

Таким чином, одним із найважливіших напрямів державної політики повинно стати удосконалення правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Це вимагає внесення змін і доповнень до законодавства, що регулює аудиторську та банківську діяльності, а також підготовки та прийняття Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць». Крім того, малодослідженими на теоретичному і практичному рівні залишаються питання дотримання аудиторської таємниці в процесі проведення аудиту банків. Тому, Правила зберігання, захисту, використання і відповідальності за розкриття аудиторської таємниці під час проведення та за результатами аудиту банків, проект яких нами розроблено, будуть застереженням аудиторам (аудиторським фірмам) щодо збереження аудиторської таємниці та відповідальності за її незаконне розголошення або використання за результатами аудиту банків.

Аналізуючи відповідні теоретико-правові положення щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць ми спиралися на наукові джерела представників різних галузей права й економіки. Представники адміністративного права створюють основні теоретичні положення організації та управління банківської й аудиторської діяльностей, тому у витоків науки фінансового права стояли найвидатніші державотворці й адміністративісти: Шарль Монтеск’є, Йозеф Зонненфельс та інші. Значну роль у розвитку російської фінансово-правової думки зіграв видатний державний діяч М.М. Сперанський. Принципове значення в концептуальному плані мали праці сучасних представників науки адміністративного права. У межах дослідження вивчалися роботи В.Б. Авер’янова, О.Ф. Андрійко, Г.В. Атаманчука, В.М. Гаращука, М.Й. Климко, Ю.А. Тихомирова, В.Є. Чиркіна та інших.

Беззаперечний вплив на формування авторської позиції мали праці представників фінансового права. Слід згадати письменника та фахівця з фінансових питань М.І. Тургенєва й академіка І.І. Янжула. Аналізуючи останні дослідження і публікації, необхідно зосередити увагу на роботах таких учених, як Л.К. Воронова, Л.Л. Кінащук, М.П. Кучерявенко, Н.Ю. Пришва, Л.А. Савченко та інших. У своїх роботах ці науковці розглядали систему фінансового права і деякою мірою акцентували увагу на аудиторській та банківській діяльностях.

Окремі висновки щодо організації аудиторської та банківської діяльностей зроблені із використанням положень представників економічної науки і практикуючих аудиторів таких, як: М.Т. Білуха, Ф.Ф. Бутинець, Н.І. Дорош, С.Б. Ільїна, А.Н. Кузьмінський, В.П. Пантелєєва, І.Б. Стефанюк, Б.Ф. Усач та інші. Досить широко представлені праці з аудиту та фінансів у зарубіжних авторів, наприклад, А. Роджер, Дж. Лоббек, К. Ньюкамер, К. Сазерленд та інших. У процесі дослідження були прийняті до уваги висновки, сформульовані у дисертаційних роботах В.М. Дереконя, О.В. Мандриченка, які детально описали проблеми аудиту й аудиторської діяльності, а також Д.О. Гетманцева, О.П. Орлюк, що зверталися до організації банківської діяльності та правового регулювання банківської таємниці. Отже, у розроблення шляхів вирішення проблем аудиторської та банківської діяльностей вносять вагомий вклад фахівці у галузі фінансового права, теорії держави і права, адміністративного права та процесу, що, в свою чергу, позитивно впливає на становлення теорії і практики аудиторської та банківської таємниць в Україні, забезпечення ефективного правового регулювання фінансового контролю за їх дотриманням. Проте наявність дискусійних питань щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом, відсутність комплексного дослідження цієї проблеми підкреслює актуальність обраної теми, її важливе наукове і практичне значення.

**Зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами.** Напрям дослідження обраний з урахуванням положень Концепції розвитку системи управління державними фінансами (затверджена розпорядженням Кабінету Міністрів України від 03.09.2012 р. № 633-р.), Концепції розвитку державного внутрішнього фінансового контролю на період до 2017 року (затверджена розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.05.2005 р. № 158-р.), Програми економічних реформ на 2010–2014 роки «Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава» (розроблена і схвалена Комітетом економічних реформ при Президентові України від 17.10.2007 р. № 888-р.). Дисертація виконана відповідно до загальнонаукової тематики «Правові проблеми становлення і розвитку сучасної української держави» Інституту права ім. князя Володимира Великого Міжрегіональної Академії управління персоналом та затверджена Вченою радою МАУП від 28 жовтня 2013 р. (протокол № 9).

**Мета і задачі дослідження.** *Мета* дисертаційної роботи полягає в тому, щоб на основі аналізу наукових розробок, нормативно-правових актів України та зарубіжних країн, міжнародних документів, законопроектів, практики організації і здійснення фінансового контролю, аудиторської та банківської діяльностей розкрити організаційні, правові і теоретичні основи регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом, а також сформулювати висновки і пропозиції щодо удосконалення його правового регулювання.

Окреслена мета зумовила необхідність вирішення таких *задач*:

– проаналізувати становлення наукової думки щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць в Україні;

– з’ясувати передумови становлення аудиторської й банківської діяльностей в Україні та місце в них аудиторської й банківської таємниць;

– виокремити особливості правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць у зарубіжних країнах;

– сформулювати поняття та дослідити правову регламентацію банківської та аудиторської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом;

– визначити завдання та принципи аудиторського й банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць;

– окреслити особливості дотримання аудиторської таємниці в процесі проведення аудиту банків, науково обґрунтувати доцільність використання Правил зберігання, захисту, використання і відповідальності за розкриття аудиторської таємниці під час проведення та за результатами аудиту банків, а також розробити їх проект;

– висвітлити порядок розкриття аудиторської та банківської таємниць;

– дослідити фінансовий контроль за дотриманням аудиторської й банківської таємниць та відповідальність за порушення їх правового режиму;

– розглянути питання, що потребують правового врегулювання та запропонувати зміни і доповнення до чинного законодавства, на основі чого обґрунтувати необхідність прийняття Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць».

*Об’єкт дослідження* – суспільні відносини, що формуються під час правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом.

*Предмет дослідження* – правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом.

**Методи****дослідження** обрані з урахуванням поставленої мети й задач дослідження, його об’єкта й предмета. Визначаючи власний гносеологічний підхід, ми спиралися на вітчизняний і зарубіжний досвід правової й економічної наук. Обґрунтованість та достовірність наукових результатів досягнуто завдяки застосуванню сучасних загальних і спеціальних методів пізнання організаційно-правових процесів та явищ. Історико-правовий метод використано для аналізу становлення наукової думки щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць в Україні, а також для з’ясування передумов виникнення та розвитку аудиторської й банківської діяльностей в Україні та місця в них аудиторської й банківської таємниць (підрозділи 1.1, 1.2). За допомогою порівняльно-правового методу виокремлювалися особливості правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць у зарубіжних країнах (підрозділ 1.3). Логічний метод дав змогу сформулювати такі базові поняття, як «аудиторська таємниця», «банківська таємниця», «аудиторська діяльність», «банківська діяльність» (підрозділи 2.1, 2.3). Метод системно-структурного аналізу дозволив дослідити роль аудиторського й банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць, визначити місце аудиторської та банківської діяльностей у системі фінансового права (підрозділи 2.2, 2.3). Логіко-семантичний метод застосовувався для поглиблення розуміння порядку розкриття аудиторської та банківської таємниць, фінансового контролю за дотриманням аудиторської й банківської таємниць та відповідальності за порушення їх правового режиму (підрозділи 3.1, 3.2).

*Емпіричну базу дослідження* становлять результати анкетування аудиторів – суб’єктів підприємницької діяльності та працівників аудиторських фірм (124 особи), працівників банків (131 особа), матеріали аудиторської практики (29 справ), а також статистичні й аналітичні узагальнення діяльності банків за 2011–2014 роки.

**Наукова новизна одержаних результатів.** Дисертація єодним із перших у вітчизняній фінансово-правовій доктрині комплексним, монографічним, системним дослідженням правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. За результатами дисертаційного дослідження сформульовано й обґрунтовано низку концептуальних положень, висновків і пропозицій, що відрізняються науковою новизною й мають важливе теоретичне та практичне значення, а саме:

*уперше:*

*–*розглянуто питання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом, що потребують правового врегулювання, на основі чого запропоновано зміни і доповнення до чинного законодавства, обґрунтовано необхідність прийняття Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць»;

*–*окреслено особливості дотримання аудиторської таємниці в процесі проведення аудиту банків, науково обґрунтовано доцільність використання Правил зберігання, захисту, використання і відповідальності за розкриття аудиторської таємниці під час проведення та за результатами аудиту банків, а також розроблено їх проект;

*–*досліджено фінансовий контроль за дотриманням аудиторської й банківської таємниць та відповідальність за порушення їх правового режиму, доведено необхідність передбачити в Законі України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який ми пропонуємо прийняти, статті: «Фінансово-правова відповідальність за розголошення аудиторської таємниці» та «Фінансово-правова відповідальність за розголошення банківської таємниці»;

*удосконалено:*

*–*поняття та правову регламентацію банківської та аудиторської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом, запропоновано до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який слід прийняти, включити статті «Аудиторська таємниця» і «Банківська таємниця»;

*–*роль аудиторського й банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць з урахуванням їх особливостей та місця в системі фінансового контролю, а також завдань і принципів, що уточнені в роботі;

*–*порядок розкриття аудиторської та банківської таємниць, доведено, що надання відомостей, що становлять аудиторську і банківську таємниці повинно здійснюватися відповідно до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який доцільно прийняти;

*дістали подальшого розвитку:*

*–*аналіз становлення наукової думки щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом в Україні, що, в свою чергу, позитивно вплинуло на авторське бачення теоретико-методологічних проблем фінансового контролю, аудиторської та банківської діяльностей, аудиторської і банківської таємниць;

*–*з’ясування передумов становлення аудиторської й банківської діяльностей в Україні та місця в них аудиторської й банківської таємниць, з виокремленням основних етапів виникнення і розвитку українського законодавства з аудиторської та банківської діяльностей у системі фінансового контролю;

*–*дослідження особливостей правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць у зарубіжних країнах, з метою використання їх позитивного досвіду (на прикладі США, Великобританії, Німеччини, Франції, Швейцарії, Угорщини тощо).

**Практичне значення одержаних результатів.** Сформульовані у дисертації положення, висновки, пропозиції і рекомендації можуть бути використані у:

*– науково-дослідній сфері* – для подальшого наукового дослідження проблем організації та здійснення фінансового контролю, аудиторської діяльності, банківської діяльності, а також забезпечення аудиторської й банківської таємниць;

*– правотворчій сфері* – для удосконалення чинного законодавства, прийняття нових нормативно-правових актів, що стосуються фінансового контролю, аудиторської та банківської діяльностей, зокрема, при підготовці проекту Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» (довідка-підтвердження Аудиторської палати України від 24 квітня 2014 р. № 8);

*– у правозастосовній сфері* – для ефективності забезпечення аудиторської та банківської таємниць у діяльності аудиторів та аудиторських фірм, банків, державних органів, що здійснюють фінансовий контроль (довідка-підтвердження ПАТ «Промінвестбанк» від 7 липня 2014 р. № 09/342; акт про впровадження Департаменту внутрішнього аудиту Міністерства внутрішніх справ України від 10 червня 2014 р.);

*– у навчальному процесі* – під час викладання навчальної дисципліни «Фінансове право», «Банківське право», підготовці підручників, навчальних посібників з указаних дисциплін (акт впровадження Міжрегіональної Академії управління персоналом від 23 квітня 2014 р. № 8).

**Апробація результатів дослідження.** Окремі положення дисертації доповідалися автором на всеукраїнських, науково-практичних, наукових конференціях, тематичних круглих столах, зокрема на:

*–*VII Всеукраїнській науково-практичній конференції «Проблеми конституційно-правової модернізації держави в контексті сучасних глобалізаційних викликів» ( м. Київ, 2012 р);

*–*міжнародній науково-практичній конференції «Актуальні проблеми національного законодавства» (м. Кіровоград, 2013 р.);

– III щорічному засіданнікруглого столу «Перспективи розвитку сучасного фінансового права» (Київ, 2013 р.);

*–*всеукраїнській науково-практичній конференції «Актуальні проблеми національного законодавства» (м. Кіровоград, 2014 р.).

**Публікації.** Основні положення та висновки дисертаційної роботи знайшли відображення у 7 наукових публікаціях, з яких 4 статті опубліковано у фахових наукових виданнях України, 1 стаття у закордонному юридичному виданні, 2 тези доповідей на науково-практичних конференціях.

**Структура дисертації.** Структура дисертації обумовлена метою, задачами, об’єктом, предметом та логікою дослідження і складається зі вступу, трьох розділів, які включають 8 підрозділів, висновків, списку використаних джерел (166 найменувань), додатків. Повний обсяг дисертації становить 213 сторінок, з них основний текст – 182 сторінки.

**ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ**

**У Вступі** обґрунтовується актуальність теми дисертаційного дослідження, аналізується ступінь наукової розробленості досліджуваної проблеми, висвітлюється зв’язок роботи з науковими програмами, планами, темами, визначаються мета і задачі дослідження, його об’єкт, предмет, методологічна основа, формулюється наукова новизна отриманих результатів, розкривається їх теоретичне та практичне значення, наводяться відомості про апробацію результатів дослідження, впровадження його результатів та відображаються результати дисертаційного дослідження в публікаціях у наукових фахових виданнях, зазначається структура та обсяг дисертації.

**Розділ 1. «Історико-правовий аналіз передумов виникнення і розвитку юридичної думки й зарубіжного законодавства щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць»** складається з трьох підрозділів і присвячений аналізу становлення наукової думки щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць в Україні, дослідженню становлення аудиторської й банківської діяльностей в Україні та місця в них аудиторської й банківської таємниць, вивченню особливостей правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць у зарубіжних країнах.

*У підрозділі 1.1. «Аналіз становлення наукової думки щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць в Україні»* доводиться, що на сучасному етапі важливим завданням є удосконалення правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. На основі порівняльного аналізу вперше здійснюється комплексне дослідженнястановлення наукової думки щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом.

Наголошується, що представники різних галузей права зосереджують увагу на дослідженнях місця у фінансовій системі аудиторської та банківської діяльностей. На основі аналізу наукової літератури доводиться, що в умовах ринкової економіки необхідно відходити від абсолютизації ролі держави у регулюючому впливі на фінансову систему. Робиться висновок, що відносини у сфері аудиторської та банківської діяльностей слід віднести до сфери впливу фінансового права.

*У підрозділі 1.2. «Становлення аудиторської та банківської діяльностей в Україні й місце в них аудиторської та банківської таємниць»* зазначається, що у Київській Русі існували проблеми з достовірністю фінансових звітів, країна не знала аудиторської діяльності. Проте у той час вже почалося формування грошової системи, в обігу з’явилася гривня. Робиться висновок, що в цей період відбувалося зародження правового регулювання фінансового контролю за банківською діяльністю.

Звертається увага на те, що Україна в середньовіччі довгий час входила до складу різних держав, тому правове регулювання фінансового контролю та аудиторської й банківської діяльностей на різних частинах території України мало свої особливості. Проте, загалом, розвиток промисловості і торгівлі при феодалізмі викликав необхідність заснування банківських установ, хоча питання банківської таємниці не було врегульовано. Доводиться, що аудиторська таємниця, та й сама аудиторська діяльність у сучасному розумінні були відсутні. В цілому, державний контроль був єдиною багатофункціональною державною системою.

Наголошується, що при капіталізмі було проведено реформу банківської системи, що сприяло розширенню мережі банків на Україні. Проте в українську банківську діяльність було державне втручання. Капіталістичні реформи вимагали запровадження й аудиторської діяльності, внаслідок чого в Росії в 1892 р. було відкрито Спілку Рахівників. Робиться висновок, що це не була та аудиторська діяльність, яка існує сьогодні в Україні.

Підкреслюється, що у радянський період в Україні існували різні форми власності, діяли різноманітні економічні закони, однак фінансова діяльність у колишньому СРСР, у тому числі і в Україні, багато років і десятиліть залежала від адміністративно-командної системи в державі. Звертається увага, що в радянський період розширюється міжнародне співробітництво у сфері банківської та аудиторської діяльностей. Водночас в нормативно-правових актах банківська таємниця не була врегульована, а аудиторської таємниці не існувало взагалі, адже держава здійснювала тотальний контроль за діяльністю аудиторів.

Аналізується становлення аудиторської й банківської діяльностей в незалежній Україні, уточнюється місце в них аудиторської й банківської таємниць.

*У підрозділі 1.3. «Особливості правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць у зарубіжних країнах»* наголошується, що сьогодні відбувається розширення міжнародного співробітництва в сфері боротьби з фінансовими порушеннями у банківській сфері. Акцентується увага, що практично всі члени ЄС (наприклад, Великобританія, Німеччина, Франція, Швейцарія) підписали угоди про обмін банківською інформацією. Проте ряд країн, наприклад, Австрія, Ірландія та Люксембург, відмовляються від тотальної системи фінансового контролю, що фактично ліквідує банківську таємницю.

При дослідженні діяльності міжнародних організацій, які розробляють єдині вимоги до аудиту, пропонується аналіз їх рішень. Адже у 2003 р. в якості національних стандартів впроваджено Міжнародні стандарти аудиту, що підлягають обов’язковому застосуванню аудиторами і аудиторськими фірмами. Доводиться, що інститути аудиторської та банківської таємниць в українському законодавстві потребують належної уніфікації вимог щодо додержання й обмеження аудиторської та банківської таємниць з урахуванням досвіду зарубіжних країн, а також прагненням України до євроінтеграції.

Підкреслюється, що у кожній із зарубіжних країн правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць має свої особливості. Доводиться, що конкретний досвід Німеччини, Великобританії, Швейцарії щодо забезпечення високого рівня дотримання аудиторської та банківської таємниці буде корисним для України, на основі чого пропонується включити до українського законодавства певні норми права, що закріплюють основні ознаки професії аудитора, порядок розкриття банківської та аудиторської таємниць, загальні принципи аудиту та модель взаємодії банків з правоохоронними органами.

Звертається увага на особливості правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць, а також на особливості аудиторської й банківської діяльностей у США, Франції, Швеції, Угорщині, Росії, Австрії, Ірландії, Люксембурзі та інших країнах.

**Розділ 2. «Теоретико-методологічні засади правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом»** складається з трьох підрозділів і присвячений дослідженню поняття та правової регламентації банківської й аудиторської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом, аналізу завдань і принципів аудиторського й банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць, виокремленню особливостей дотримання аудиторської таємниці в процесі проведення аудиту банків.

*У підрозділі 2.1. «Поняття і правова регламентація аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом»* акцентується увага на тому, що у нинішній час, коли в Україні проходить період становлення ринкових відносин гостро постало питання про необхідність удосконалення правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Для ефективного здійснення фінансового контролю автором обґрунтовуються напрями реформування фінансового законодавства стосовно дотримання аудиторської й банківської таємниць. На основі дослідження законодавства України, робиться висновок, що сьогодні немає окремого правового документа в сфері регулювання банківської та аудиторської таємниць. Пропонується прийняти Закон України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць». Обґрунтовується, що прийняття цього Закону допоможе врегулювати проблемні питання аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом.

Наголошується, що таємною визнається інформація, яка містить державну, професійну, банківську таємниці, а отже й аудиторську таємницю. Робиться висновок про потребу внести доповнення до другого абзацу частини першої статті 8 «Таємна інформація» Закону України «Про доступ до публічної інформації». Пропонується дане положення включити до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць».

Звертається увага, що в Законі України «Про банки та банківську діяльність» не враховано права осіб, які перестали бути клієнтами банку, а також осіб, які з тієї чи іншої причини не стали ними, що, в свою чергу, позбавляє їх права на гарантійний захист інформації про себе, що була надана банку. Крім того, у Законі України «Про аудиторську діяльність» взагалі не враховуються права суб’єктів, в яких проводиться аудит. Пропонується на законодавчому рівні встановити, що банківська та аудиторська таємниці мають зберігатися безстроково.

З урахуванням проведеного аналізу, уточнюється, яка саме інформація з обмеженим доступом відноситься до аудиторської та банківської таємниць. Формулюються авторські визначення понять «аудиторська таємниця» та «банківська таємниця». Дані положення пропонується включити до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який необхідно прийняти.

*У підрозділі 2.2.* *«Завдання і принципи аудиторського та банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць»* наголошується, що завдання, які виконують фінансовий контроль, аудиторський контроль, банківський контроль та нагляд пов’язані з захистом і зміцненням фінансової системи держави, здійсненням постійного регулювання банківських установ, потребі в стабільній та ефективній роботі платіжної системи. Тому сьогодні необхідно вичерпно визначити завдання аудиторського й банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць. Пропонується класифікація фінансового контролю, в якій здійснено поєднання сукупності суб’єктів контролю на основі виконуваних ними завдань. На основі проведеного теоретико-методологічного аналізу встановлюється, що при розмежуванні фінансового контролю за суб’єктним складом одним із його видів є аудиторський фінансовий контроль. Серед видів фінансового контролю за функціональною спрямованістю виділяється банківський фінансовий контроль.

Проводиться теоретико-правовий аналіз досліджень представників різних галузей права й норм чинного законодавства, якими регламентується проведення державного аудиту. Робиться висновок про необхідність вилучити із повноважень Рахункової палати, Державної фінансової інспекції України, Фіскальної служби України проведення державного аудиту. Пропонується покласти на них завдання щодо здійснення правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом.

Уточнюються принципи фінансового, банківського та аудиторського контролів, на основі чого пропонується включити до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» статтю «Принципи фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць».

*У підрозділі 2.3. «Особливості дотримання аудиторської таємниці в процесі проведення аудиту банків»,* з урахуванням приналежності аудиторської та банківської діяльностей до впливу норм фінансового права на теоретичному, методологічному та законодавчому рівнях з позиції фінансово-правової науки, а також на основі порівняння понять «аудиторська діяльність» і «банківська діяльність» доводиться недоречність проведення внутрішнього аудиту банківськими працівниками. Формулюються наукові бачення термінів «аудиторська діяльність» та «банківська діяльність», в яких акцентується увага на тому, що для кожної діяльності характерною ознакою є професійна спеціалізація.

Досліджується мета, значення та завдання аудиторської та банківської діяльностей. З урахуванням проведеного аналізу робиться висновок, що лише діяльність незалежних аудиторів може вирішувати завдання при проведенні аудиту банків, які зводяться до основних базових: забезпечити організацію проведення аудиторського фінансового контролю; надати необхідне методичне забезпечення для якісного проведення аудиторського фінансового контролю; безпосереднє проведення аудиторського фінансового контролю з виконанням аудиту та наданням інших аудиторських послуг. Крім того, проведення аудиту незалежною аудиторською фірмою досить високо оцінили працівники банку, які приймали участь у нашому анкетуванні. Так, 92 % опитаних дали позитивну оцінку зовнішньому аудиту банку. Для проведення аудиту банківської діяльності пропонується запрошувати лише аудиторів – суб’єктів підприємницької діяльності або працівників аудиторських фірм.

З метою забезпечення зберігання та захисту аудиторської таємниці в додатках дисертації наводиться авторська редакція Правил зберігання, захисту, використання і відповідальності за розкриття аудиторської таємниці під час проведення та за результатами аудиту банків. Про необхідність впровадження в практичну діяльність розроблених Правил свідчать результати, що отримані під час проведення анкетування. Так, 95 % опитаних аудиторів – суб’єктів підприємницької діяльності та працівників аудиторських фірм вважають, що Правила допоможуть забезпечити зберігання, захист, використання та відповідальність за розкриття аудиторської таємниці під час проведення аудиту банків. Дану позицію підтримали 98 % працівників банку.

**Розділ 3. «Аналіз та напрями вдосконалення правового регулювання фінансового контролю за порядком розкриття аудиторської і банківської таємниць, а також відповідальності за порушення їх правового режиму»** складається з двох підрозділів і присвячений аналізу порядку розкриття аудиторської й банківської таємниць та напрямів його вдосконалення, дослідженню фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць і формулюванні напрямів вдосконалення відповідальності за порушення їх правового режиму.

*У підрозділі 3.1. «Аналіз порядку розкриття аудиторської та банківської таємниць і напрями його вдосконалення»* наголошується, що в Україні правове регулювання порядку розкриття аудиторської й банківської таємниць потребують вдосконалення.

Підкреслюється, що банківська або аудиторська таємниці мають надаватися розпорядниками цих таємниць (у нашому випадку банками чи аудиторами або аудиторськими фірмами), якщо вони правомірно оприлюднювали її раніше та якщо немає законних підстав для обмеження у доступі до таких таємниць. Робиться висновок, що банківська та аудиторська таємниці, за своїм правовим режимом, відносяться до таємної інформації з обмеженим доступом, її розголошення повинно охоронятися законодавством України.

Аналізується порядок доступу до аудиторської та банківської таємниць співробітників правоохоронних органів. Пропонується при виявленні аудиторськими фірмами (аудиторами) або банками (банківськими працівниками) фактів шахрайства при веденні фінансово-господарської діяльності та бухгалтерської документації клієнтів банків чи аудиту інформувати про це правоохоронні органи. Адже аудитор чи банківський працівник повинні діяти відповідно до закону, а інтереси господарюючих суб’єктів, в яких проводилася аудиторська перевірка, чи клієнтів банку не повинні суперечити інтересам держави.

Звертається увага, що визначені законодавством режими аудиторської та банківської таємниць не мають абсолютного характеру, оскільки передбачено правомірні правові дії щодо їх розкриття. Зокрема, на суд покладено обов’язок у кожному конкретному випадку встановити необхідність у розкритті інформації.

*У підрозділі 3.2. «Фінансовий контроль за дотриманням аудиторської та банківської таємниць і напрями вдосконалення відповідальності за порушення їх правового режиму»* звертається увага, що сьогодні в Україні відсутнє повноцінне правове регулювання питань, пов’язаних з правом осіб на інформацію, яка відноситься до аудиторської та банківської таємниць, не врегульовані питання фінансового контролю за дотриманням аудиторської й банківської таємниць та відповідальність за порушення їх правового режиму, не повною мірою визначені повноваження Аудиторської палати України та Національного банку України у цій сфері.

Підкреслюється, що відповідно до норм чинного законодавства, обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, не поширюються на службовців Національного банку України, які здійснюють банківський нагляд та контроль. Подібна ситуація щодо порядку обмеження аудиторської таємниці виникає при виконанні контрольних повноважень Аудиторською палатою України щодо діяльності аудиторів – суб’єктів підприємницької діяльності та аудиторських фірм. Робиться висновок, що існування аудиторської та банківської таємниць в абсолютній та безумовній формі є неможливим, адже зобов’язання аудиторських фірм та банків зберігати інформацію може поступатися перед фінансовим контролем Національного банку України та Аудиторської палати України.

Досліджуються заходи впливу у разі порушення банками або іншими особами, які можуть бути об’єктом перевірки Національного банку України, банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, його вимог, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку. Аналізуються заходи впливу Аудиторської палати України на аудиторів (аудиторські фірми). Наголошується, що законодавством України не передбачені фінансово-правові санкції за порушення аудиторської та банківської таємниць, хоча фінансове законодавство однозначно визначає органи, які мають право застосовувати фінансові санкції до правопорушників. Ними є, зокрема, Національний банк України та Аудиторська палати України.

На підставі проведеного аналізу чинного законодавства, наукових публікацій у сфері аудиторської та банківської діяльностей, робиться висновок, що питання фінансово-правової відповідальності за розголошення аудиторської та банківської таємниць у правовому полі недостатньо врегульовані. Тому, пропонується передбачити в Законі України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який доцільно прийняти, фінансово-правову відповідальність за розголошення аудиторської таємниці та фінансово-правову відповідальність за розголошення банківської таємниці.

**ВИСНОВКИ**

У висновках дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове розв’язання наукової проблеми щодо правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Визначається низка наукових понять і категорій, тлумачаться чинне національне законодавство та міжнародно-правові акти, а також формулюються пропозиції щодо покращання законодавства у сфері правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської і банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом.

1. Аналізуючи відповідні теоретичні положення, висновки щодо аудиторської і банківської діяльностей та пропонуючи нові підходи до їх вирішення, ми спиралися на теоретичні джерела філософського, соціологічного знання, досягнення теорії держави і права, фінансового права, адміністративного права та процесу, науки управління. До таких джерел відносяться роботи вітчизняних і зарубіжних учених, що розкривають, передусім, питання фінансової, банківської та аудиторської діяльностей. У розроблення шляхів вирішення проблем аудиторської та банківської діяльностей вносять вагомий вклад фахівці у галузі фінансового права (Л.К. Воронова, Л.Л. Кінащук, М.П. Кучерявенко, О.П. Орлюк, Н.Ю. Пришва, Л.А. Савченко та інші), а також адміністративного права і процесу (В.Б. Авер’янов, О.Ф. Андрійко, Г.В. Атаманчук, В.М. Гаращук, М.Й. Климко, Ю.А. Тихомиров та інші), що, в свою чергу, позитивно впливає на становлення теорії і практики аудиторської та банківської таємниць в Україні, забезпечення ефективного правового регулювання фінансового контролю за їх дотриманням. Водночас, комплексність банківських та аудиторських правовідносин породжує до них різноманітні підходи представників окремих галузей права. В результаті проведеного аналізу наукової літератури встановлено, що комплексне монографічне дослідження правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом, з позиції фінансового права, – відсутнє.
2. Сучасний етап пізнання соціально значимих явищ таких, як фінансовий контроль та аудиторська і банківська діяльності, неможливий без їх історико-правового дослідження. Тим більше, що сьогодні особливо гостро стоїть завдання прийняття Закону України, який би вирішив питання правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Тому з метою вивчення та використання історико-правового досвіду актуальним є виокремлення основних етапів виникнення і розвитку українського законодавства щодо аудиторської та банківської діяльностей у системі фінансового контролю.
3. У кожній із зарубіжних країн правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом має свої особливості, ознайомлення з якими дозволило підготувати пропозиції до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який запропоновано прийняти.
4. До Закону України «Про аудиторську діяльність» і до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який запропоновано прийняти, доцільно включити статтю «Аудиторська таємниця», в редакції: «Аудиторська таємниця – це інформація з обмеженим доступом, яка зберігається аудитором (аудиторською фірмою) безстроково щодо діяльності та фінансового стану суб’єкта господарювання, що стала відомою у процесі проведення в нього аудиту та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні аудиторських послуг і розголошення якої може завдати йому матеріальної чи моральної шкоди». Банківська таємниця – це інформація з обмеженим доступом, яка зберігається банком безстроково щодо діяльності та фінансового стану клієнтів банку, колишніх клієнтів банку, осіб, що вступили у ділові відносини з банком з приводу укладення відповідних угод, яка стала відомою банку у процесі їх обслуговування та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг банку і розголошення якої може завдати йому матеріальної чи моральної шкоди. Дану норму доцільно включити до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць». З урахуванням того, що відомості, які складають аудиторську та банківську таємниці є, перш за все, відомостями про замовників аудиту і клієнта банку, вважаємо, що власник аудиторської таємниці – фізична особа – суб’єкт підприємницької діяльності, або юридична особа, яка правомірно володіє, користується та розпоряджається інформацією, яка в процесі аудиту надавалася аудитору – суб’єкту підприємницької діяльності (аудиторській фірмі) і складає аудиторську таємницю. Власник банківської таємниці – фізична (в тому числі зареєстрована відповідно до законодавства суб’єктом підприємницької діяльності) або юридична особа, яка є, була чи мала стати клієнтом банку, яка правомірно володіє, користується та розпоряджається інформацією, що складає банківську таємницю. Дані положення доцільно включити до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць».
5. Проведений теоретико-правовий аналіз досліджень представників різних галузей права й норм чинного законодавства щодо завдань, які ставляться перед державним аудитом, дозволив дійти висновку, що державний фінансовий контроль здійснюється Рахунковою палатою в межах наявної компетенції та базується на специфічних принципах владного впливу; в процесі проведення державного фінансового аудиту органи Державної фінансової інспекції України фактично проводять ревізії та перевірки, а завдання, які вони виконують при проведенні аудиту, не притаманні аудиту як складовій аудиторській діяльності; проведення державного аудиту Фіскальною службою України також не відповідає основному призначенню аудиторської діяльності. Більш доречно цим органам делегувати функцію правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць з метою урегулювання питань, які виникають під час проведення їх співробітниками фінансового контролю. Отже, у Законі України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» доцільно передбачити статтю «Державний фінансовий контроль за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» у редакції: «Рахункова палата України, Державна фінансова інспекція України, Фіскальна служба України відповідно до покладених на них завдань здійснюють правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом». Враховуючи, що банківський контроль та аудиторський контроль є одними із видів фінансового контролю, а проведений аналіз дозволив дійти висновку, що всі ці контролі діють на спільних принципах, доцільно до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який ми пропонуємо прийняти, включити статтю «Принципи фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» у редакції: «При правовому регулюванні фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом органам державного фінансового контролю, аудиторам (аудиторським фірмам), банкам доцільно дотримуватися принципів: незалежності, об’єктивності, компетентності, законності, системності, плановості, конфіденційності».
6. На основі проведеного теоретико-методологічного порівняльного аналізу аудиторської та банківської діяльностей сформульовано наукове бачення термінів «аудиторська діяльність» і «банківська діяльність», які запропоновано включити до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», а також до Законів України «Про аудиторську діяльність» і «Про банки і банківську діяльність» – відповідно. На підставі дослідження аудиторської та банківської діяльностей, а також функцій, прав і порядку роботи служби внутрішнього аудиту банку нами обґрунтовано доречність запрошення аудиторів – суб’єктів підприємницької діяльності чи працівників аудиторських фірм для проведення аудиту банківської діяльності. Водночас, запрошені аудитори повинні дати письмове зобов’язання про нерозголошення інформації щодо діяльності банку та збереження банківської таємниці. В Законі України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який запропоновано прийняти, доцільно передбачити статтю «Дотримання аудиторської таємниці в процесі проведення аудиту банків», в якій врахувати це положення. Крім того, з метою забезпечення зберігання та захисту аудиторської таємниці були підготовлені в авторській редакції Правила зберігання, захисту, використання і відповідальності за розкриття аудиторської таємниці під час проведення та за результатами аудиту банків, які розроблено спеціально для використання аудиторами (аудиторськими фірмами) під час проведення аудиту в банках. Правила спрямовані на застереження аудиторам (аудиторським фірмам) щодо збереження аудиторської таємниці та відповідальності за її незаконне розголошення або використання за результатами аудиту банків.
7. Доцільно включити до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», статті, які б встановлювали, що розпорядниками аудиторської таємниці є аудитори – суб’єкти підприємницької діяльності та аудиторські фірми, а розпорядниками банківської таємниці є банки. Надання відомостей, що становлять аудиторську і банківську таємниці, посадовим особам органів державної влади і управління повинно здійснюватися відповідно до Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», який запропоновано прийняти. У законопроекті доцільно передбачити, що інформація щодо юридичних та фізичних осіб – суб’єктів підприємницької діяльності, яка містить аудиторську таємницю, розкривається аудиторами: на письмовий запит або з письмового дозволу власника такої інформації; за рішенням суду; державним органам при проведенні фінансового контролю за заявою; при виявленні фактів порушення фінансового законодавства з ознаками шахрайства в процесі проведення аудитором (аудиторською фірмою) аудиту та наданні аудиторських послуг. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається банками: на письмовий запит або з письмового дозволу власника такої інформації; за рішенням суду; державним органам при проведенні фінансового контролю за заявою; при виявленні фактів порушення фінансового законодавства з ознаками шахрайства в процесі здійснення банківської діяльності. Крім того, Закон України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», слід доповнити статтею, яка б закріплювала право на оскарження рішень, дій чи бездіяльності розпорядників інформації.
8. На підставі проведеного аналізу чинного законодавства, наукових публікацій у сфері аудиторської та банківської діяльностей, вважаємо, що питання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць, як видів інформації з обмеженим доступом в правовому полі недостатньо врегульовано. Тому необхідно передбачити в Законі України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» наступні статті: «Фінансово-правова відповідальність за розголошення аудиторської таємниці» та «Фінансово-правова відповідальність за розголошення банківської таємниці». Запропоновані статті повинні зобов’язати аудиторів (аудиторські фірми), а також працівників банку (банки) зберігати та не використовувати відомості, що відносяться до аудиторської чи банківської таємниць, передбачивши в них відповідальність у вигляді відшкодування збитків та моральної шкоди.
9. Законопроект «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць» необхідно прийняти зважаючи на недостатній рівень регулювання відносин у галузі охорони інформації, яка може становити аудиторську та банківську таємниці. Метою законопроекту є подальша реалізація фінансово-правових норм, захист прав та інтересів власників аудиторської та банківської таємниць, забезпечення ефективного фінансового контролю за дотриманням аудиторської й банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом та передбачення відповідальності за порушення їх правового режиму.
10. В дисертації обґрунтовано норми, які необхідно включити до законопроекту «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць». Запропонований Закон спрямований на забезпечення ефективного фінансового контролю за дотриманням аудиторської й банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом та відповідальності за порушення їх правового режиму.

**СПИСОК ОПУБЛІКОВАНИХ ПРАЦЬ ЗА ТЕМОЮ ДИСЕРТАЦІЇ**

1. Плакся Н.А.Место банковской и аудиторской тайн в процессе становления банковской и аудиторской деятельностей Украины / Н.А. Плакся // Всероссийский журнал научных публикаций. – 2013. – № 5(20). – С. 42–44.
2. Плакся Н.А. Аналіз повноважень Департаменту податкового та митного аудиту Міндоходів України щодо необхідності проведення ним державного аудиту / Н.А. Плакся // Електронне наукове фахове видання «Порівняльно-аналітичне право». – 2014. – № 1. – С. 190–192.
3. Плакся Н.А. Порівняльний аналіз принципів фінансового контролю, банківського контролю та нагляду / Н.А. Плакся // Південноукраїнський правничий часопис Одеського державного університету внутрішніх справ. – 2014. – № 2. – С. 144–146.
4. Плакся Н.А. Особливості правового регулювання банківської таємниці в зарубіжних країнах / Н.А. Плакся **//** Вісник Академії праці і соціальних відносин. Серія: Право та державне управління. – 2014. – № 1 (12). – С. 34–38.
5. Плакся Н.А. Місце та роль аудиторського контролю в системі фінансового контролю / Н.А. Плакся // Підприємництво, господарство і право. – 2014. – № 3. – С. 67–70.
6. Плакся Н.А. Правовий аналіз становлення наукової думки щодо фінансового права та фінансового контролю в Україні / Н.А. Плакся // Актуальні проблеми національного законодавства : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції. – Кіровоград, 2013. – Вип. 34. – С. 70–72.
7. Плакся Н.А. Поняття «аудиторська діяльність» і «банківська діяльність» у фінансовому праві / Н.А. Плакся // Актуальні проблеми національного законодавства : матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції. – Кіровоград, 2014. – Вип. 38. – С. 71–75.

**АНОТАЦІЯ**

**Плакся Н.А. Правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. –** Рукопис.

Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук зі спеціальності 12.00.07 – адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право. – Міжрегіональна Академія управління персоналом, Київ, 2014.

У дисертації, на основі порівняльно-правового аналізу здійснено комплексне дослідженняправового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць як видів інформації з обмеженим доступом. Аргументовано, що створення ефективного фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць, без вивчення становлення наукової думки та історико-правового аналізу виникнення і розвитку фінансового контролю, аудиторської й банківської діяльностей, не можливо. Виокремлено особливості правового регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць у зарубіжних країнах, на основі чого зроблено висновки про напрями вдосконалення законодавства України.

Вивчаючи та аналізуючи різні погляди та думки науковців, сформульовано авторські визначення понять «аудиторська таємниця» та «банківська таємниця». Розкрито роль аудиторського й банківського контролів у забезпеченні аудиторської та банківської таємниць. З метою забезпечення зберігання та захисту аудиторської таємниці в процесі аудиту банку розроблено Правила зберігання, захисту, використання і відповідальності за розкриття аудиторської таємниці під час проведення та за результатами аудиту банків.

Здійснено аналіз правового регулювання фінансового контролю за порядком розкриття аудиторської і банківської таємниць. Доведено необхідність встановлення фінансово-правової відповідальності за порушення їх правового режиму. Запропоновано низку заходів щодо покращення законодавства України у сфері аудиторської та банківської діяльностей та наближення їх до міжнародних стандартів. Обґрунтовано необхідність прийняття Закону України «Про правове регулювання фінансового контролю за дотриманням аудиторської та банківської таємниць», а також розроблено до нього ряд статей в авторській редакції.

***Ключові слова:*** аудиторська таємниця, банківська таємниця, аудиторська діяльність, банківська діяльність, Аудиторська палата України, Національний банк України, аудитор, аудиторська фірма, банк, аудит, фінансовий контроль.

**АННОТАЦИЯ**

**Плакся Н.А. Правовое регулирование финансового контроля над соблюдением аудиторской и банковской тайн как видов информации с ограниченным доступом. –** Рукопись.

Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.07 – административное право и процесс; финансовое право; информационное право. – Межрегиональная Академия управления персоналом, Киев 2014.

В диссертации, на основе сравнительно-правового анализа осуществлено комплексное исследование правового регулирования финансового контроля над соблюдением аудиторской и банковской тайн как видов информации с ограниченным доступом. Аргументировано, что создание эффективного финансового контроля над соблюдением аудиторской и банковской тайн, без изучения становления научной мысли и историко-правового анализа возникновения и развития финансового контроля, аудиторской и банковской деятельностей, невозможно. Выделены особенности правового регулирования финансового контроля над соблюдением аудиторской и банковской тайн в зарубежных странах, на основе чего сделаны выводы о направлениях совершенствования законодательства Украины.

Изучая научную литературу и исследуя различные взгляды и мнения ученых, сформулированы авторские определения понятий «аудиторская тайна» и «банковская тайна». Раскрыта роль аудиторского контроля и банковского контроля в обеспечение аудиторской и банковской тайн.

Проведен теоретико-правовой анализ исследований представителей разных отраслей права и норм действующего законодательства, которыми регламентируется проведение государственного аудита. Сделано ряд выводов: государственный финансовый аудит осуществляется Счетной палатой в пределах имеющейся компетенции и базируется на специфических принципах властного воздействия; в процессе проведения государственного финансового аудита органы Государственной финансовой инспекции Украины фактически проводят ревизии и проверки; проведение государственного аудита Фискальной службой Украины не соответствует основному назначению аудиторской деятельности. Предложено на Счетную палату, Государственную финансовую инспекцию Украины, Фискальную службу Украины возложить задачу по осуществлению правового регулирования финансового контроля над соблюдением аудиторской и банковской тайн как видов информации с ограниченным доступом.

Названы особенности соблюдения аудиторской тайны в процессе проведения аудита банков. На основе исследования особенностей аудиторской и банковской деятельностей, а также функций, прав и порядка работы службы внутреннего аудита банка подтверждено отсутствие независимости в ее деятельности, а также возможности использовать в полной мере такой метод контроля, как аудит, который является основным методом аудиторской деятельности. Сделан вывод о необходимости привлекать к проведению аудита банков аудиторов – субъектов предпринимательской деятельности и аудиторские фирмы.

С целью обеспечения хранения и защиты аудиторской тайны разработаны Правила хранения, защиты, использования и ответственности за раскрытие аудиторской тайны при проведении и по результатам аудита банков. Предложенные Правила, в авторской редакции, направлены на предостережение аудиторам (аудиторским фирмам) о необходимости хранения аудиторской тайны и ответственности за ее незаконное разглашение или использование по результатам аудита банков.

Осуществлен анализ правового регулирования финансового контроля над порядком раскрытия аудиторской и банковской тайн. Доказана необходимость установления финансово-правовой ответственности за нарушение их правового режима. Предложен ряд мер по улучшению законодательства Украины в сфере аудиторской и банковской деятельностей и приближения их к международным стандартам. Обоснована необходимость принятия Закона Украины «О правовом регулировании финансового контроля над соблюдением аудиторской и банковской тайн», а также разработано к нему ряд статей в авторской редакции.

***Ключевые слова:*** аудиторская тайна, банковская тайна, аудиторская деятельность, банковская деятельность, Аудиторская палата Украины, Национальный банк Украины, аудитор, аудиторская фирма, банк, аудит, финансовый контроль.

**SUMMARY**

**Plaksia N.A. Legal regulation of financial control and auditing of compliance with bank secrecy as a kind of classified information. –** Manuscript.

Dissertation for obtaining the scientific degree of candidate of sciences in law on specialty 12.00.07 – administrative law and procedure; financial law; informational law. – Interregional Academy of Personnel Management, Kyiv, 2014.

Based on comparative legal analysis of complex research of legal regulation of financial control and auditing of compliance with bank secrecy as a kind of classified information. Argued that the establishment of effective financial control over compliance auditing and banking secrecy, without studying the formation of thought, historical and legal analysis of the emergence and development of financial control, auditing and banking, impossible. Author determined peculiarities of legal regulation of the financial monitoring compliance auditing and banking secrecy in foreign countries on the basis of which conclusions about the direction of improving the legislation of Ukraine.

By studying and analyzing the different views and opinions of scholars, authors formulated definition of «audit secret» and «banking secrecy». The role of the auditor and banking supervision in providing auditing and banking secrecy. In order to store and protect the secrecy of the audit process Audit Policies designed to store, protect, use and disclosure of auditor liability for secrecy during and for the audit of banks.

The analysis of the regulation of financial control over the course of the audit and disclosure of bank secrecy. The necessity of establishing financial liability for the violation of their legal regime. A number of measures for improving the legislation of Ukraine in the field of auditing and banking and bringing them closer to international standards. Necessity of the Law of Ukraine «On the legal regulation of financial control over compliance auditing and banking secrecy» and developed it to a number of articles in the author’s publisher.

***Key words:*** audit secrecy, banking secrecy, auditing, banking, Audit Chamber of Ukraine, National Bank of Ukraine, the auditor, the audit firm, bank, audit, financial control.

Гарнітура Таймс. Формат 60х84/16.

Наклад 100. Папір офсетний. Ум.-др. арк. 0,9.

Підписано до друку 16.01.2015. Замовлення 11.

*Надруковано в «МП Леся».*

*Свідоцтво про внесення до Державного реєстру*

*суб’єктів видавничої справи серія ДК № 892 від 08.04.2002.*

«МП Леся»

03148, Київ, а/с 115.

Тел./факс: (066) 60-50-199, (068) 126-49-26

E-mail: lesya3000@ukr.net