



Іверук Н. О.,
студентка 4 курсу ОР «Бакалавр»
юридичного факультету
Київського національного університету
імені Тараса Шевченка

Науковий керівник:
О. П. Кучинська, доктор юридичних наук, професор,
професор кафедри правосуддя юридичного факультету
Київського національного університету імені Тараса Шевченка

УДК 343.1

МОНІТОРИНГ БАНКІВСЬКИХ РАХУНКІВ ЯК НЕГЛАСНА СЛІДЧА (РОЗШУКОВА) ДІЯ: ПРОБЛЕМИ ЗАКОНОДАВЧОЇ РЕГЛАМЕНТАЦІЇ І ПРАКТИЧНОЇ РЕАЛІЗАЦІЇ ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ

У статті аналізується законодавче закріплення моніторингу банківських рахунків як негласної слідчої (розшукової) дії. Автор досліджує поняття і зміст інформації, що становить банківську таємницю, та умови, за яких такі відомості можуть бути розкриті. Особливу увагу в статті приділено підставам застосування моніторингу банківських рахунків, перелік яких чітко закріплений в Кримінальному процесуальному кодексі України та є вичерпним.

Мета статті полягає в з'ясуванні значення та сутності моніторингу банківських рахунків як негласної слідчої (розшукової) дії у теоретичному аспекті та під час практичної діяльності, що сприятиме виконанню завдань кримінального судочинства, ефективного розслідуванню злочинів, виявленню проблем, розробленню пропозицій та рекомендацій щодо їх вирішення.

У статті визначено суб'єктів, до компетенції яких належить ініціювання проведення моніторингу банківських рахунків. Автором висловлюється пропозиція щодо розширення переліку осіб, уповноважених ініціювати проведення цієї негласної слідчої (розшукової) дії задля досягнення об'єктивності та неупередженості під час здійснення кримінального провадження.

На основі вивчення національного законодавства, з'ясовано процесуальний порядок проведення моніторингу, визначено вимоги до клопотання та ухвали, а також строки проведення моніторингу банківських рахунків. У статті також з'ясовано проблеми застосування вищезгаданої негласної слідчої (розшукової) дії у практичній діяльності, зокрема висока вартість процедури, необхідність залучення додаткового персоналу та проведення семінарів, можливість витоку інформації від співробітників зацікавленим особам тощо.

В результаті аналізу наукових джерел з'ясовано необхідність внесення змін до чинного кримінального процесуального законодавства щодо розширення переліку суб'єктів, уповноважених на проведення такої негласної (слідчої) розшукової дії, потребу у юридичній визначеності процедури провадження та процесуальної форми фіксації виявленої доказової інформації.

Дослідивши теоретичні та практичні аспекти моніторингу банківських рахунків, зроблено висновок про те, що перспективи подальшого дослідження проблеми вбачаються в розробці пропозицій щодо удосконалення ст. 269–1, запозиченні світового досвіду, дотриманні міжнародно-правових стандартів тощо. Моніторинг банківських рахунків, як і кожна негласна слідча (розшукова) дія, повинен мати чітку та детальну законодавчу регламентацію з дотриманням принципів юридичної визначеності та пропорційності.

Ключові слова: моніторинг банківських рахунків, негласна слідча (розшукова) дія, банківська таємниця, НАБУ.

Всучасних умовах розвитку світового ринку фінансових послуг з характерною для нього високою мобільністю коштів і швидким розвитком технологій платіжних операцій, моніторинг банківських рахунків є одним з найновіших та найефективніших засобів розкриття злочинності. Одним із засобів, що сприяють розкриттю злочинів, є своєчасне і повне отримання інформації, яка становить банківську таємницю. В результаті цього в багатьох розвинених країнах як Америки, так і Європи простежується тенденція до законодавчого обмеження недоторканості банківської інформації.

12 лютого 2015 р. Верховною Радою України прийнято Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо забезпечення діяльності Національного антикорупційного бюро України та Національного агент-

ства з питань запобігання корупції», яким внесено зміни до низки законодавчих актів, у тому числі й до Кримінального процесуального кодексу України.

Зокрема, КПК доповнено новою ст. 269–1 «Моніторинг банківських рахунків», яка надає можливість у кримінальних провадженнях, віднесених до підслідності НАБУ, здійснювати за ухвалою слідчого судді моніторинг банківських рахунків. Його сутність полягає у тому, що за ухвалою слідчого судді банк зобов'язаний надавати НАБУ інформацію про операції, що здійснюються на банківських рахунках.

Проблемними питаннями провадження негласних слідчих (розшукових) дій у кримінальному провадженні займалися О. А. Білічак¹, М. Л. Грібов², О. В. Керевич³, М. А. Погорецький⁴, Д. Б. Сергєєва⁵, О. С. Старенький⁶, О. Ю. Татаров⁷,

¹ О Білічак, 'Правове регулювання негласних слідчих (розшукових) дій' (2015) 5 (2) Право і суспільство 181–187.

² М Грібов, 'Законність проведення негласних слідчих (розшукових) дій під час досудового розслідування злочинів у сфері банківського кредитування' (2014) 4 Проблеми правознавства та правоохоронної діяльності 134–145; М Грібов, 'Засоби, що використовуються під час проведення негласних слідчих (розшукових) дій' (2014) 9 Бюлетень міністерства юстиції України 152–158.

³ О Керевич, 'Інститут негласних слідчих (розшукових) дій за новим КПК' (2012) 5 Право і суспільство 140–144.

⁴ М Погорецький, 'Впровадження інституту негласних (розшукових) слідчих дій в правозастосовну практику' (2012) 2 (28) Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика) 56–63; М Погорецький, 'Негласні слідчі (розшукові) дії: проблеми провадження та використання результатів у доказуванні' (2013) 1 Юридичний часопис Національної академії внутрішніх справ 270–277; М Погорецький, Д Сергєєва, 'Негласні слідчі (розшукові) дії та оперативно-розшукові заходи: поняття, сутність і співвідношення' (2014) 2 (33) Боротьба з організованою злочинністю і корупцією (теорія і практика) 137–141.

⁵ Д Сергєєва, 'Терміни провадження негласних слідчих (розшукових) дій за новим КПК України' (2013) 3 Науковий вісник Херсонського державного університету. Серія «Юридичні науки» 149–152; Д Сергєєва, 'Окремі положення нового КПК України щодо провадження негласних слідчих (розшукових) дій' (2013) 3 (67) Науковий вісник Дніпропетровського держ. ун-ту внутр. справ 116–124; Д Сергєєва, 'Використання результатів негласних слідчих (розшукових) дій для отримання окремих видів доказів у кримінальному провадженні: проблемні питання' (2017) 12 Право України. 49–61.

⁶ О Старенький, 'Проблемні аспекти законодавчої регламентації провадження негласних слідчих (розшукових) дій' (2013) 4 (68) Науковий вісник Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ 449–455; О Старенький, М Цуцкірідзе, 'Використання негласних слідчих (розшукових) дій як засобів доказування в кримінальному провадженні на досудовому розслідуванні' (2015) 1 Право України 152–161.

⁷ О Татаров, 'Інститут негласних слідчих (розшукових) дій: проблеми протидії злочинності' (2015) 3 Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ 25–32; О Татаров, 'Окремі проблеми при проведенні негласних слідчих (розшукових) дій' (2016) 3 Вісник кримінального судочинства 69–77.

М. С. Цуцкірідзе¹, А. М. Черняк² та ін. Водночас проблемні питання моніторингу банківських рахунків як негласної слідчої (розшукової) дії на сьогодні залишаються недослідженими.

Мета статті полягає у визначенні ролі моніторингу банківських рахунків як негласної слідчої (розшукової) дії у процесі розкриття злочинів, виявленні проблем, що виникають під час практичної реалізації, та виробленні пропозицій щодо їх вирішення.

Згідно зі ст. 269–1 КПК України за наявності обґрунтованої підозри, що особа здійснює злочинні дії з використанням банківського рахунку, або з метою розшуку чи ідентифікації майна, що підлягає конфіскації або спеціальній конфіскації, у кримінальних провадженнях, віднесених до підслідності Національного антикорупційного бюро України, прокурор може звернутися до слідчого судді в порядку, передбаченому ст. ст. 246, 248, 249 цього Кодексу, для винесення ухвали про моніторинг банківських рахунків³.

Зазначеною ухвалою надається дозвіл на розкриття банками банківської таємниці стосовно своїх клієнтів. Згідно з ч. 1 ст. 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» 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 банку, є банківською таємницею. Змістом банківської таємниці є відомості про банківські рахунки клієнтів, про операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ними угоди, фінансово-еконо-

мічний стан клієнтів, відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація.

Згідно з ч. 1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» розкриття банківської таємниці можливе:

- за рішенням суду;
- на письмову вимогу стосовно операцій за рахунками конкретної юридичної особи або фізичної особи – суб'єкта підприємницької діяльності за конкретний проміжок часу органам прокуратури України, Служби безпеки України, Державному бюро розслідувань, Національній поліції, Національному антикорупційному бюро України, Антимонопольному комітету України;
- на письмову вимогу щодо наявності банківських рахунків центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику, тощо⁴.

Тобто, згідно з нормами Закону України «Про банки і банківську діяльність» доступ до банківських операцій можна отримати на підставі рішення суду в порядку, визначеному цим Законом.

Законодавець чітко закріпив випадки, у яких можливе застосування моніторингу банківських рахунків, зокрема, це наявність обґрунтованої підозри, що особа здійснює злочинні дії з використанням банківського рахунку або з метою розшуку чи ідентифікації майна, що підлягає конфіскації або спеціальній конфіскації.

Згідно зі ст. 269–1 КПК України право ініціювати питання щодо проведення моніторингу банківських рахунків належить прокурору, що унеможливило

¹ М. Цуцкірідзе, 'Негласні слідчі (розшукові) дії' Актуальні проблеми застосування нового кримінального процесуального законодавства України та тенденції розвитку криміналістики на сучасному етапі. Матеріали Всеукраїнської науково-практичної конференції (ХНУВС 2012) 40–43; М. Цуцкірідзе, О. Старенький, 'Використання негласних слідчих (розшукових) дій як засобів доказування в кримінальному провадженні на досудовому розслідуванні' (2015) 1 Право України 152–161.

² А. Черняк, 'Втручання у приватне спілкування під час розслідування злочинів у сфері міжнародного студентського обміну' (2017) 1 Вісник кримінального судочинства 90–95.

³ Кримінальний процесуальний кодекс України: Закон України від 16.04.2013 № 4651-VI <<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4651-17>> дата звернення 21.01.2018.

⁴ Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07.12.2000 № 2121-III <<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>> дата звернення 23.01.2018.

здійснення цих дій безпосередньо слідчим (детективом)¹.

Ряд науковців, зокрема Р. В. Писарчук та О. А. Білічак, вважають таке законодавче закріплення як обмеження процесуальної самостійності слідчого (детектива). Адже слідчий, вбачаючи доцільність проведення моніторингу банківських рахунків, звертається до процесуального керівника з обґрунтуванням проведення даної НСРД, а прокурор на власний розсуд визначатиме необхідність ініціювання моніторингу банківських рахунків у конкретному кримінальному провадженні. Відразу постає питання в об'єктивності та неупередженості прокурора². Саме тому вчені ініціюють надання права на проведення під час кримінального провадження моніторингу банківських рахунків іншим органам досудового розслідування, оскільки це сприятиме уніфікації кримінального процесуального законодавства.

Так, закріплена кримінальним процесуальним законом регламентація дій із моніторингу банківських рахунків суттєво обмежує можливості інших суб'єктів щодо проведення відповідних дій під час кримінального провадження.

Клопотання, яке подає прокурор, повинно відповідати вимогам ч. 2 ст. 248 КПК України та містити наступні відомості: 1) найменування кримінального провадження та його реєстраційний номер; 2) короткий виклад обставин злочину, у зв'язку з розслідуванням якого подається клопотання; 3) правова кваліфікація злочину із зазначенням статті (частини статті) Кримінального кодексу України; 4) відомості про особу (осіб), місце або річ, щодо яких необхідно провести негласну слідчу (розшукову) дію; 5) обставини, що дають підстави підозрювати особу у вчиненні злочину; 6) вид негласної слідчої (розшукової) дії та обґрунтування строку її проведення; 7) обґрунтування неможливості отримання відомостей про злочин та особу, яка його вчинила, в інший спосіб; 8) ві-

домості залежно від виду негласної слідчої дії про ідентифікаційні ознаки, які дозволять унікально ідентифікувати абонента спостереження, телекомунікаційну мережу, кінцеве обладнання тощо; 9) обґрунтування можливості отримання під час проведення негласної слідчої (розшукової) дії доказів, які самостійно або в сукупності з іншими доказами можуть мати суттєве значення для з'ясування обставин злочину або встановлення осіб, які його вчинили.

До клопотання прокурора повинен бути доданий витяг з Єдиного реєстру досудових розслідувань щодо кримінального провадження.

Ухвала слідчого судді про моніторинг банківських рахунків повинна відповідати загальним вимогам до судових рішень, передбачених КПК, а також містити відомості про прокурора, який звернувся з клопотанням; злочин, у зв'язку із досудовим розслідуванням якого постановляється ухвала; особу (осіб), місце або річ, щодо яких необхідно провести негласну слідчу (розшукову) дію; вид негласної слідчої (розшукової) дії та відомості залежно від виду негласної слідчої дії про ідентифікаційні ознаки, які дозволять унікально ідентифікувати абонента спостереження, телекомунікаційну мережу, кінцеве обладнання тощо; строк дії ухвали.

Строк дії ухвали слідчого судді про моніторинг банківських рахунків не може перевищувати два місяці. Якщо прокурор вважає, що проведення цієї дії слід продовжити, він має право звернутися до слідчого судді з відповідним клопотанням, у якому мають бути вказані додаткові відомості, які дають підстави для продовження вказаного моніторингу. Загальний строк, протягом якого у кримінальному провадженні може тривати проведення моніторингу банківських рахунків, не може перевищувати максимальні строки досудового розслідування.

Згідно з ухвалою слідчого судді про моніторинг банківських рахунків банк

¹ О Татаров, 'Окремі проблеми при проведенні негласних слідчих (розшукових) дій' (2016) 3 Вісник кримінального судочинства 69–77.

² Р Писарчук, 'Правове регулювання негласних слідчих (розшукових) дій: проблеми й перспективи удосконалення' (2017) Національний юридичний журнал: теорія і практика 172.

зобов'язаний надавати Національному антикорупційному бюро України в поточному режимі інформацію про операції, що здійснюються на одному або декількох банківських рахунках. Слідчий суддя в ухвалі про моніторинг банківських рахунків повідомляє керівника банківської установи про обов'язок нерозголошення інформації про проведення цієї слідчої дії і про відповідну кримінальну відповідальність. На підставі ухвали слідчого судді керівник банківської установи зобов'язаний письмово попередити усіх її працівників, залучених до моніторингу банківських рахунків, про обов'язок нерозголошення інформації про проведення цієї слідчої дії і про відповідну кримінальну відповідальність.

Інформація про операції, що здійснюються на банківських рахунках, повинна доводитися до відома Національного антикорупційного бюро України до виконання відповідної операції, а у разі неможливості – негайно після її виконання.

Недоліками процесуальної регламентації даної негласної слідчої (розшукової) дії є:

- недостатня юридична визначеність процедури провадження;
- невизначеність процесуальної форми фіксації виявленої доказової інформації;
- нерегульованість процедури дій посадових осіб, які можуть бути спрямованими на можливість тимчасової затримки банківських операцій в інтересах слідства, коли повідомлення про оформлювані банківські операції здійснюється до їх виконання.

Саме тому, науковці (зокрема, М. В. Корнієнко) висловлюють свої рекомендації щодо доцільності регламентації як заходу забезпечення кримінального провадження зупинення банківських операцій, а як слідчу дію – виїмку банківських документів та накладення арешту на банківські рахунки¹.

Іншою проблемою проведення згаданого моніторингу в Україні є висока вартість самої процедури. Додаткові витрати виникають у зв'язку з тим, що для моніторингу активів і передачі результатів компетентному органу необхідне технічне оснащення. Тобто, виникає необхідність забезпечення органів, що здійснюватимуть моніторинг банківських рахунків, необхідною матеріально-технічною базою.

Вартість процедури моніторингу передбачає необхідність залучення додаткового персоналу. Окрім цього, необхідним буде проведення навчання персоналу, семінарів, розроблення рекомендацій.

Крім того, не рідкісні випадки витоку інформації від співробітників зацікавленим особам. Саме тому варто розробити механізм (крізь призму юридичної відповідальності) забезпечення збереження інформації від розголошення стороннім особам².

Правове регулювання організації та проведення негласних слідчих (розшукових) дій перебуває у динамічному розвитку. Внесення змін до чинного законодавства, зокрема доповнення такою новою негласною слідчою (розшуковою) дією, як «Моніторинг банківських рахунків», породжує чимало проблем і запитань, що потребують подальшого врегулювання з точки зору науковців й практиків. Моніторинг банківських рахунків, як і кожна негласна слідча (розшукова) дія, має детально регламентуватися з дотриманням принципів юридичної визначеності та пропорційності.

Кримінальне процесуальне законодавство України повинно враховувати, що мета застосування такої дії має бути суспільно значущою, а засіб для її досягнення – найменш обтяжливим під час кримінального провадження.

Перспективи подальшого дослідження проблеми вбачаються в розробці пропозицій щодо удосконалення ст. 269–1, запозичення світового досвіду, дотримання міжнародно-правових стандартів тощо.

¹ М. Корнієнко, 'Концептуальні проблеми процесуального інституту негласних слідчих (розшукових) дій' (2016) 39 Науковий вісник Ужгородського національного університету 105–109.

² Р. Писарчук, 'Правове регулювання негласних слідчих (розшукових) дій: проблеми й перспективи удосконалення' (2017) Національний юридичний журнал: теорія і практика 171–175.

REFERENCE LIST

LIST OF LEGAL DOCUMENTS

1. Pro banky i bankivsku diialnist [About banks and bank activity]: Zakon Ukrainy vid 07.12.2000 № 2121-III. Baza danykh «Zakonodavstvo Ukrainy» / VR Ukrainy <<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>> data zvernennia 23.01.2018 (in Ukrainian).
2. Kryminalnyi protsesualnyi kodeks Ukrainy [Criminal code of practice of Ukraine]: Zakon Ukrainy vid 16.04.2013 № 4651-VI. Baza danykh «Zakonodavstvo Ukrainy» / VR Ukrainy <<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/4651-17>> data zverennia 21.01.2018 (in Ukrainian).

BIBLIOGRAPHY

ARTICLES

3. Bilichak O A, 'Pravove rehuliuвання nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii' [Legal regulation of secret investigative (search) actions] (2015) 5 (2) Pravo i suspilstvo 181–187 (in Ukrainian).
4. Hribov M L, 'Zakonnist provedennia nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii pid chas dosudovoho rozsliduvannia zlochyniv u sferi bankivskoho kredytuvannia' [Legitimacy of the conduct of secret investigation (search) actions during pre-trial investigation of crimes in the field of bank lending] (2014) 4 Problemy pravoznavstva ta pravookhoronnoi diialnosti 134–145 (in Ukrainian).
5. Hribov M L, 'Zasoby, shcho vykorystovuiutsia pid chas provedennia nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii' [Means used during the conduct of secret investigative (search) actions] (2014) 9 Biuleten ministerstva yustytzii Ukrainy 152–158 (in Ukrainian).
6. Kerevych O V, 'Instytut nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii za novym KPK' [Institute of Covert investigative (search) actions for the new CPC] (2012) 5 Pravo i suspilstvo 140–144 (in Ukrainian).
7. Pohoretskyi M A, 'Vprovadzhennia instytutu nehlasnykh (rozshukovykh) slidchykh dii v pravozastosovnu praktyku [Implementation of the institute of covert (search) Investigative actions in the practice of law enforcement] (2012) 2 (28) Borotba z orhanizovanoiu zlochynnistiu i koruptsiieiu (teoriia i praktyka) 56–63 (in Ukrainian).
8. Pohoretskyi M A, 'Nehlasni slidchi (rozshukovi) dii: problemy provadzhennia ta vykorystannia rezultativ u dokazuvanni' [Covert investigative (search) actions: issues of proceeding and using results in proving] (2013) 1 Yurydychnyi chasopys Natsionalnoi akademii vnutrishnikh sprav 270–277 (in Ukrainian).
9. Pohoretskyi M A, Serhieieva D B, 'Nehlasni slidchi (rozshukovi) dii ta operatyvno-rozshukovi zakhody: poniattia, sutnist i spivvidnoshennia' [Covert investigative (search) actions and operational-search measures: concept, essence and value] (2014) 2 (33) Borotba z orhanizovanoiu zlochynnistiu i koruptsiieiu (teoriia i praktyka) 137–141 (in Ukrainian).
10. Serhieieva D B, 'Termyny provadzhennia nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii za novym KPK Ukrainy' [Terms of conducting covert investigative (search) actions for the new CPC of Ukraine] (2013) 3 Naukovyi visnyk Khersonskoho derzhavnogo universytetu. Serii «Iurydychni nauky» 149–152 (in Ukrainian).
11. Serhieieva D B, 'Okremi polozhennia novoho KPK Ukrainy shchodo provadzhennia nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii' [Some provisions of the new CPC of Ukraine concerning covert investigative (search) actions] (2013) 3 (67) Naukovyi visnyk Dnipropetrovskoho derzh. un-tu vnutr. sprav 116–124 (in Ukrainian).
12. Serhieieva D B, 'Vykorystannia rezultativ nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii dlia otrymannia okremykh vydiv dokaziv u kryminalnomu provadzhenni: problemni pytannia' [Using of the results of tacit covert investigative (search) actions to obtain certain types of evidence in a criminal proceeding: problematic issues] (2017) 12 Pravo Ukrainy. 49–61 (in Ukrainian).
13. Starenkyi O S, 'Problemni aspekty zakonodavchoi rehlamentatsii provadzhennia nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii' [Problematic aspects of legislative regulation of covert investigative (search) actions] (2013) 4 (68) Naukovyi visnyk Dnipropetrovskoho derzhavnogo universytetu vnutrishnikh sprav 449–455 (in Ukrainian).
14. Starenkyi O S, Tsutskiridze M S, 'Vykorystannia nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii yak zasobiv dokazuvannia v kryminalnomu provadzhenni na dosudovomu rozsliduvanni' [Using of covert investigative (search) actions as means of proof in criminal proceedings at pre-trial investigation] (2015) 1 Pravo Ukrainy 152–161 (in Ukrainian).
15. Tatarov O Yu, 'Instytut nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii: problemy protydii zlochynnosti' [Institute of covert investigative (search) actions: counteracting crime] (2015) 3 Naukovyi visnyk Natsionalnoi akademii vnutrishnikh sprav 25–32 (in Ukrainian).

16. Tatarov O Yu, 'Okremi problemy pry provedenni nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii' [Some problems in conducting covert investigative (search) actions] (2016) 3 Visnyk kryminalnoho sudochynstva 69–77 (in Ukrainian).

17. Tsutskiridze M S, 'Nehlasni slidchi (rozshukovi) dii' [Covert investigative (search) actions] Aktualni problemy zastosuvannya novoho kryminalnoho protsesualnoho zakonodavstva Ukrainy ta tendentsii rozvytku kryminalistyky na suchasnomu etapi. Materialy Vseukrainskoi naukovo-praktychnoi konferentsii (KhNUVS2012) 40–43 (in Ukrainian).

18. Cherniak A M, 'Vtruchannia u pryvatne spilkuvanniapid chas rozsliduvannia zlochyniv u sferi mizhnarodnoho studentskoho obminu [Intervention in private communication during the investigation of crimes in the field of international student exchange] (2017) 1 Visnyk kryminalnoho sudochynstva 90–95 (in Ukrainian).

19. Korniienko M, 'Kontseptualni problemy protsesualnoho instytutu nehlasnykh slidchikh (rozshukovykh) dii' [Conceptual problems of procedural institute of covert investigative (detective) actions] (2016) 39 Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu. Serii Pravo 105–109 (in Ukrainian).

20. Pysarchuk R, 'Pravove rehuliuвання nehlasnykh slidchykh (rozshukovykh) dii: problemy y perspektyvy udoskonalennia' [Legal regulation of covert investigative (detective) actions: problems and perspectives of improvement] (2017) Natsionalnii yurydychnyi zhurnal: teoriia i praktyka 171–175 (in Ukrainian).

Iveruk N. Monitoring of bank accounts as covert investigative (detective) action: problems of legislative regulation and practical implementation and ways to solve them

The article is dedicated to legislative attachment of monitoring of bank accounts as covert investigative (detective) action. Scientific researches of monitoring of bank accounts as covert investigative (detective) action are very important because of their value for both theory and practice. This matter isn't investigated enough because of its innovation in the criminal procedural law since 2015.

The article examines concept and content of information, that can be determined as bank secrecy, occasions when this information can be outspread. The author pays attention to the grounds of application, which are exhaustive and established in Criminal Procedural Code.

Having examined legislature, the list of subjects, who can conduct this covert investigative (detective) action, is determined. The author make a suggestion to give authority to other subjects with the aim to provide objectivity and neutrality during criminal procedure.

Analyzing the legislature, procedure of conducting monitoring of bank accounts as covert investigative (detective) action is clarified, basic requirements to pleading and award are defined, period of conducting this covert investigative (detective) action is appointed. The article also indicates problems of application of monitoring of bank accounts in practice, for example, high price of conducting this action, necessity of additional staff and lectures, and so on.

The aim of the research is to find out the importance and essentiality of monitoring of bank accounts as covert investigative (detective) action in theory and practice, that will promote implementing of tasks of criminal procedure, effective investigation of crimes, identifying problems, developing proposals and recommendations for their solution.

The specifics of the criminal procedural activities require the improvement of criminal procedural law. While analyzing scientific researches the author clarified the necessity of making changes to criminal procedural legislation, in particular to expance the list of subjects, who can conduct this covert investigative (detective) action, to form legal certainty of the procedure and the procedural form of fixing revealed evidences.

Having examined theoretical and practical aspects of the monitoring of bank accounts, the author comes to the conclusion that the prospects are seen in the development of proposals for the adoption of world experience, compliance with international legal standards, etc. Monitoring of bank accounts as any other covert investigative (detective) action must have clear and detailed legislative regulation, with compliance of principles of legal certainty and proportionality.

Keywords: *monitoring of bank accounts, covert investigative (detective) action, bank secrecy (bank privacy), NABU.*

Стаття надійшла до редакції журналу 20.02.2018.