

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ
О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ*

Статья 1. Предмет регулирования.

Настоящий Закон устанавливает сведения, составляющие банковскую тайну, правовые основы и порядок разглашения, хранения и предоставления этих сведений, права и обязанности участников отношений, возникающих вокруг банковской тайны, а также ответственность за нарушение требований настоящего Закона.

Статья 2. Законодательство о банковской тайне.

Отношения, связанные с банковской тайной, регулируются настоящим Законом, другими законами, а в случаях и в пределах, предусмотренных законом, также и другими правовыми актами.

Статья 3. Сферы действия Закона.

Действие настоящего Закона распространяется на Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк), действующие на территории Республики Армения банки, в том числе их филиалы (отделения) и представительства, действующие на территории Республики Армения филиалы (отделения) и представительства иностранных банков (далее - банки), а также на все физические, юридические лица, на предприятия без статуса юридического лица (далее - лица), которые в порядке, установленном настоящим Законом, получили либо были осведомлены о сведениях, составляющих банковскую тайну. Термин “банк”, используемый в настоящем Законе, относится также и к Центральному банку, включая установленную законом ответственность, если из содержания отдельно взятого положения иное не следует.

Настоящий Закон распространяется на банки, находящиеся в процессе ликвидации, если из установленных законом особенностей ликвидационного процесса иное не следует.

(доп. согласно ЗА-228-Н, 13.12.05)

Статья 4. Банковская тайна.

1. Банковской тайной считаются сведения о счетах клиента, которые стали известны данному банку в связи с обслуживанием клиента, сведения об операциях, осуществленных по поручению клиента или в его пользу, а также коммерческая тайна клиента, сведения о любой программе его деятельности или разработке, изобретении, производственном образце и любая другая информация о нем, которую клиент намеревался сохранить в тайне, и банк был осведомлен или мог быть осведомлен о его намерении.

2. Установленные пунктом 1 настоящей статьи сведения о банках и их клиентах, ставшие известными Центральному банку в связи с осуществлением банковского надзора, считаются банковской тайной. Банки считаются клиентами Центрального банка.

Статья 5. Третьи лица.

В контексте настоящего Закона третьими лицами считаются все лица, кроме данного банка и его клиентов. Центральный банк, банки и кредитные организации, установленные в законе Республики Армения “О кредитных организациях”, Фонд гарантирования возмещения вкладов в случаях, установленных законом Республики Армения “О гарантировании возмещения вкладов физических лиц”, третьими лицами не являются.

(изм. согласно ЗА-367-Н, 22.06.02 и ЗА-146-Н, 21.12.04)

Статья 6. Разглашение банковской тайны.

1. Разглашением банковской тайны считается опубликование или распространение в устной или письменной форме через средства массовой информации или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну,

* Принят 07.11.1996, ЗА-80. Включены изменения и дополнения, принятые законами РА: 23.12.97, ЗА-164 (ГИРА 1997/29, 25.12.97), 22.06.02, ЗА-367-Н (ГИРА 2004/23(198), 03.07.04), 30.03.04, ЗА-48-Н (ГИРА 2004/21(320), 14.04.04), 21.12.004, ЗА-146-Н (ГИРА 2004/72(371), 28.12.04), 11.01.05, ЗА-14-Н (ГИРА 2005/5(377), 21.01.05), 13.12.05, ЗА-228-Н (ГИРА 2005/79(451), 21.12.05), ЗА-113-Н, (ГИРА 2007(542), 04.04.07).

доведение подобных сведений до сведения третьего лица или лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для их приобретения, а именно: разрешение, непротивительство или вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений создание возможности для их приобретения.

(изм. согласно ЗА-228-Н, 13.12.05)

2. Разглашением банковской тайны не считается сообщение или предоставление данным банком сведений, составляющих банковскую тайну, лицам и организациям, предоставляющим банку юридические, бухгалтерские, иные консультационные или представительские услуги либо выполняющим для банка определенные работы, при условии, что это необходимо для предоставления данных услуг или выполнения работ, и что эти лица и организации обязаны воздерживаться от действий или бездействия, установленных статьей 8 настоящего Закона.

3. Каждые три месяца раз Центральный банк публикует в прессе и (или) в других средствах массовой информации наименования или имена недобросовестных дебиторов, имеющих крупное обязательство (крупные обязательства) перед банками и (или) отдельным банком. Крупным обязательством, предусмотренным настоящим пунктом, считается 20 миллионов драмов Республики Армения, эквивалентное этой сумме обязательство либо превышающее ее. Эквивалентность валютного обязательства к драму Республики Армения определяется по опубликованному Центральным банком среднему обменному курсу, установившемуся на валютных рынках в последний рабочий день предыдущего квартала. Недобросовестным дебитором, предусмотренным настоящим пунктом, считается дебитор, допустивший нарушение установленных договором сроков в 180 и более дней для выполнения обязательств. Опубликование предусмотренных настоящим пунктом сведений не считается незаконным разглашением банковской тайны, за исключением случаев, предусмотренных статьей 43 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

4. Опубликование Центральным банком или банком, допустившим нарушение, фактов о нарушении требований законов и правовых актов со стороны банка и/или руководителя банка, а также решения Центрального банка о применении мер взыскания к банку и/ли руководителю банка, не считается нелегальным оглашением банковской тайны. При опубликовании мер взыскания запрещается указывать имена (наименования) клиентов банка, допустившего нарушение.

(доп. согласно ЗА-48-Н, 30.03.05, ЗА-113_Н, 04.04.07).

Статья 7. Запрещение разглашения банковской тайны.

1. Запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, организацией, государственным органом или должностным лицом, которому эти сведения были доверены, стали известны в связи с его службой или работой либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

2. Настоящая статья не распространяется на клиента банка - только по части разглашения относящихся к нему сведений, а также на банки – по части сведений, предоставляемых Центральному банку в ходе осуществления банковского надзора, а также на информацию, предоставляемую Фонду гарантирования возмещения вкладов в случаях, установленных законом Республики Армения “О гарантировании возмещения вкладов физических лиц”.

(изм. согласно ЗА-146-Н, 21.12.04)

3. Сведения об определенном клиенте, которые составляют банковскую тайну, могут быть разглашены с письменного или данного в суде устного разрешения данного клиента. С разрешения клиента могут быть разглашены только те сведения, которые касаются данного клиента - в соответствии с статьей 14 настоящего Закона.

Статья 8. Хранение банковской тайны.

1. Банки гарантируют хранение сведений, составляющих банковскую тайну.

2. Руководителям, служащим банка, лицам, ранее являющимся руководителями или служащими банка, а также лицам и организациям, предоставляющим или ранее предоставлявшим банку услуги (работы), запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, которые были доверены им или стали известны в связи с их службой или работой, а также использование подобных сведений в личных интересах или в интересах третьих лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для их приобретения, а именно: разрешение, непротивительство или вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений создание возможности для их приобретения.

3. Банки обязаны принимать такие технические меры и устанавливать такие организационные правила, которые необходимы для надлежащего хранения сведений, составляющих банковскую тайну.

4. Банк может обнаружить в суде сведения о клиенте, составляющие банковскую тайну, в случае и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возник между банком и клиентом. В данном случае, по ходатайству банка или клиента, судебное заседание может быть закрытым.

Статья 9. Предоставление банковской тайны.

1. Предоставлением сведений, составляющих банковскую тайну, является сообщение этих сведений в устной или письменной форме государственным органам, должностным лицам и гражданам только в случаях и по основаниям, установленным настоящим Законом.

2. Лица или организации, кроме банков, которым сведения, составляющие банковскую тайну, были доверены или стали известны в связи с их службой или работой, не имеют права предоставлять эти сведения. Центральный банк не имеет права предоставлять государственным органам, должностным лицам и гражданам либо какому-либо иному лицу составляющие банковскую тайну сведения о клиентах банков, ставшие ему известными в связи с осуществлением банковского надзора.

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам, возбуждающим уголовное преследование.

1. Банки предоставляют органам, осуществляющим уголовное преследование, составляющие банковскую тайну сведения о лицах, признанных обвиняемыми либо подозреваемыми по уголовному делу, только по постановлению суда – в соответствии с настоящим Законом и Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения.

2. Банк обязан в течение двух банковских дней после получения постановления суда предоставить органу, осуществляющему уголовное преследование, либо уполномоченному им лицу, запрошенную в соответствии с данным постановлением информацию и документы в закрытом и запечатанном конверте. Банку запрещается информировать своих клиентов о факте предоставления сведений о клиентах, составляющих банковскую тайну, органам, осуществляющим уголовное преследование.

3. Руководитель или служащий банка не может быть допрошен о сведениях, составляющих банковскую тайну, относительно клиента банка, кроме как в порядке, установленном статьями 11, 12 и 16 настоящего Закона.

Статья 11. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду.

1. Банки в соответствии с настоящим Законом предоставляют суду составляющие банковскую тайну сведения о своих клиентах, являющихся стороной по гражданским и уголовным делам, только на основании постановления суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданско-процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения, а также на основании вступившего в законную силу решения или приговора суда об обращении взыскания на банковский счет их клиента.

2. Банк обязан в течение двух банковских дней с момента получения постановления, решения или приговора суда предоставить суду или уполномоченному судом лицу информацию и документы, запрошенные в соответствии с данным постановлением, решением или приговором суда, в закрытом и запечатанном конверте. В течение этого времени банк принимает необходимые меры для уведомления своих клиентов о получении им постановления, решения или приговора суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданско-процессуальным кодексом Республики Армения, и о своем обязательстве предоставить суду сведения, составляющие банковскую тайну.

Банку запрещается информировать своих клиентов о получении им решения или приговора суда, принятого в порядке, предусмотренном Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения, и о факте предоставления суду либо уполномоченному судом лицу сведений о клиентах, составляющих банковскую тайну.

Статья 12. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, наследникам (правопреемникам) клиента.

1. Банки в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющие банковскую тайну сведения о своих клиентах наследникам (правопреемникам) данного клиента, если последние или их представители представили достаточные документы в обоснование прав наследования (правопреемства) данных лиц.

2. Банк обязан в течение пяти банковских дней с момента получения достаточных документов в обоснование прав наследования (правопреемства) уведомить обратившихся к нему лиц или организации о недостаточности представленных документов с указанием перечня недостающих необходимых документов, а в случае их достаточности – в течение десяти банковских дней сообщить им имеющуюся в банке исчерпывающую информацию о клиенте и представить им все документы.

3. Отказ банка в сообщении сведений и предоставлении документов в соответствии с настоящей статьей либо их несообщение или непредставление в установленные сроки может быть обжаловано в суд. Ущерб, причиненный обратившимся лицам или организациям вследствие отказа банка либо вследствие несообщения информации и непредставления документов в установленные настоящим Законом сроки, подлежит возмещению в полном размере, если отказ был не обоснован или сроки были нарушены по вине банка.

Статья 13. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, налоговым органам.

Банк, в соответствии с настоящим Законом, предоставляет налоговым органам Республики Армения составляющие банковскую тайну сведения о своих клиентах только на основании постановления суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданско-процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения, а также на основании вступившего в законную силу решения или приговора суда об обращении взыскания на банковский счет их клиента.

(изм. согласно ЗА-164, 23.12.97)

Статья 13¹. Предоставление сведений, содержащих банковскую тайну, в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

При выявлении случая или обнаружении попытки легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в результате анализа Центральным банком информации, установленной законом Республики Армения “О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма”, Центральный банк напрямую уведомляет об этом соответствующий орган, осуществляющий уголовное преследование.

(статья 13¹ дополнена согласно ЗА-14-Н, 11.01.05)

Статья 14. Обмен сведениями, содержащими банковскую тайну, между банками.

1. Банки в целях обеспечения безопасности своей деятельности, возвратности кредитов и иных инвестиций могут обмениваться между собой, с кредитными организациями, установленными в Законе Республики Армения “О кредитных организациях”, либо предоставлять друг другу, а также кредитным организациям, установленным в Законе Республики Армения “О кредитных организациях”, сведения о своих клиентах, даже если эти сведения составляют банковскую тайну.

(изм. согласно ЗА-367-Н, 22.06.02)

2. Центральный банк имеет право в ходе осуществления банковского надзора получать и ознакомляться со сведениями о клиентах банков, даже если они составляют банковскую тайну.

(изм. согласно ЗА-48-Н, 30.03.04)

Статья 15. Пределы в предоставлении сведений.

1. Банк в соответствии с статьями 10, 11, 12 и 13 настоящего Закона предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только о своем клиенте. Если в хранящихся в банке документах клиентов указаны имена или наименования других лиц или организаций, условия сделки (операции) и иные подобные сведения, такие сведения в контексте настоящей статьи считаются сведениями о клиенте.

2. Банк не вправе при предоставлении в соответствии с настоящим Законом сведений о своем клиенте предоставлять сведения о лицах и организациях, являющихся стороной договоров или других сделок (операций), заключенных данным клиентом, если такие сведения не требуются в соответствии с порядком, установленным настоящим Законом.

Статья. 16. Отказ в требовании предоставления сведений.

Банк обязан отказать в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если требование предоставления не соответствует положениям настоящего Закона.

Статья 17. Обязанность сообщения о преступлении.

1. Руководители банков обязаны сообщать органу, осуществляющему уголовное преследование, о достоверно им известном готовящемся или уже совершенном преступлении; при этом составляющие банковскую тайну сведения и документы предоставляются органу, осуществляющему уголовное преследование, в соответствии с статьями 10 и 11 настоящего Закона. Служащие банка обязаны в письменной форме сообщать о достоверно им известном готовящемся или уже совершенном преступлении руководителям банка или хотя бы одному из них.

2. Ни одно из положений настоящего Закона не может толковаться как положение, освобождающее от установленной Уголовным кодексом Республики Армения ответственности лиц, виновных в сокрытии следов преступления и средств, приобретенных преступным путем, либо в несообщении о преступлении.

Статья 18. Ответственность за нарушение требований настоящего Закона.

Лица и организации, виновные в нарушении требований статей 7, 8, 10, 11 и 15 настоящего Закона, обязаны в полном размере возместить клиенту банка ущерб, причиненный вследствие нарушения. Указанные нарушения влекут за собой наложение штрафа в размере от двухтысячного до десяти тысячного размера установленной

минимальной заработной платы и могут повлечь наступление установленной законом уголовной ответственности. Штраф налагается в судебном порядке.

Статья 19. Переходные положения.

До принятия нового Уголовно-процессуального кодекса сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются о лице, признанном обвиняемым только по уголовному делу – в соответствии с статьей 10 настоящего Закона, и на основании санкции прокурора на обыск – в соответствии с действующим Уголовно-процессуальным кодексом.

Президент Республики Армения

Л. Тер-Петросян

14 октября 1996 года, г. Ереван

3А-80