

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят Национальным Собранием

7 октября 1996 года

О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

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 пределах, предусмотренных законом, и другими правовыми актами.

Статья 3. Сфера действия Закона

Положения настоящего Закона распространяются на Центральный банк Республики Армения (Центральный банк), действующие на территории Республики Армения банки, в том числе филиалы (отделения) и представительства этих банков, и иностранных банков (далее — банки), действующие на территории Республики Армения, а также на все физические, юридические лица, на предприятия, не имеющие статуса юридического лица (далее — лица), которые в установленном

настоящим Законом порядке получили сведения, составляющие банковскую тайну, либо были информированы о них.

Если иное не следует из содержания конкретного положения, термин “банк”, используемый в настоящем Законе, включает также Центральный банк, в плане установленной законом ответственности.

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

(статья 3 дополнена в соответствии с НО-228-N от 15 ноября 2005 года)

Статья 4. Банковская тайна

1. Банковской тайной считаются сведения о счетах клиента, ставших известными данному банку в связи с обслуживанием клиента, сведения об операциях, совершенных по поручению клиента или в его пользу, а также коммерческая тайна клиента, сведения о любой программе его деятельности или о разработке, изобретении, производственном образце и любое другое сведение о нем, которое клиент был намерен сохранить в тайне, и банк был осведомлен или мог быть осведомлен о его намерении.

2. Установленные в части первой 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

По смыслу настоящего Закона третьими лицами считаются все другие лица, кроме данного банка и его клиента, при этом Центральный банк, банки и кредитные

организации, установленные Законом Республики Армения “О кредитных организациях”, кредитные бюро, установленные Законом Республики Армения "Об обращении кредитной информации и деятельности кредитных бюро", Фонд гарантирования возмещения вкладов в случаях, установленных Законом Республики Армения “О гарантировании возмещения вкладов физических лиц”, третьими лицами не являются.

Установленный Законом Республики Армения “О секьюритизации активов и ценных бумагах, обеспеченных активами” Фонд секьюритизации, управляющий фондом, продавец, обслуживающий, а также другие лица, предоставляющие в связи с секьюритизацией услуги фонду секьюритизации, третьими лицами не считаются.

(статья 5 изменена в соответствии с НО-367-N от 29 мая 2002 года, дополнена в соответствии с НО-146-N от 24 ноября 2004 года, НО-98-N от 26 мая 2008 года, НО-187-N от 22 октября 2008 года)

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, доведение подобных сведений до сведения третьего лица или лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для приобретения подобных сведений, а именно: разрешение, непрепятствование или вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений предоставление возможности для их приобретения, за исключением случаев, установленных статьей 43 Закона Республики Армения "О банках и банковской деятельности".

2. Сообщение или предоставление банком сведений, составляющих банковскую тайну, лицам и организациям, оказывающим данному банку юридические, бухгалтерские, иные консультационные или представительские услуги либо выполняющим для банка определенные работы, разглашением банковской

тайны не считается, при условии, что это необходимо для оказания данных услуг или выполнения работ, и что эти лица и организации обязаны воздерживаться от действий или бездействия, установленных статьей 8 настоящего Закона.

3. Центральный банк ежеквартально 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 драм Республики Армения, эквивалентное этой сумме либо превышающее ее обязательство. Эквивалентность валютного обязательства драму Республики Армения определяется по опубликованному Центральным банком среднему обменному курсу, установленному на валютных рынках в последний рабочий день квартала, предшествующего опубликованию. 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.

4. Опубликование Центральным банком Республики Армения или банком, допустившим нарушение, решений о нарушении требований законов или иных правовых актов со стороны банка и/или руководителя банка, и о санкциях, примененных Центральным банком Республики Армения в отношении банка и (или) руководителя банка за эти нарушения, не считается незаконным разглашением банковской тайны. При опубликовании решений о санкциях запрещается указывать имена (наименования) клиентов банка, допустившего нарушение.

(статья 6 дополнена в соответствии с НО-48-N от 3 марта 2004 года, НО-228-N от 15 ноября 2005 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-112-N от 27 февраля 2007 года)

Статья 7. Запрет на разглашение 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 в части разглашения относящихся к нему сведений, а также на банки — в 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”.

3. Сведения об определенном клиенте, составляющие банковскую тайну, могут быть опубликованы с письменного или данного в суде устного разрешения данного клиента. С разрешения клиента только те сведения могут быть опубликованы, которые касаются данного клиента.

(статья 7 дополнена в соответствии с НО-146-N от 24 ноября 2004 года, изменена в соответствии с НО-187-N от 22 октября 2008 года)

Статья 8. Хранение банковской тайны

1. Банки гарантируют хранение сведений, составляющих банковскую тайну.

2. Руководителям, служащим банка, лицам, ранее являвшимся руководителями или служащими банка, а также лицам и организациям, оказывающим или ранее оказавшим банку услуги (работы), запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, доверенных им или ставших известными 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 использования, а

именно: разрешение, непрепятствование или вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений создание возможности для их использования.

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

4. Банк может обнародовать 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 данным 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 передача этих сведений в случаях и на основаниях, установленных только настоящим Законом, государственным органам, должностным лицам и гражданам в устной или письменной форме.

2. Лица или организации, за исключением банков, которым сведения, составляющие банковскую тайну, были доверены или стали известны в связи со службой или работой не имеют права на их предоставление. Центральный банк не имеет права предоставлять государственным органам, должностным лицам и гражданам либо другому лицу сведения о клиентах банка, составляющие банковскую тайну, ставшие ему известными в связи с осуществлением банковского надзора.

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

(заголовок изменен в соответствии с НО-112-Н от 27 февраля 2007 года)

1. Банки предоставляют органам, осуществляющим уголовное преследование, сведения о лицах, составляющие банковскую тайну, привлеченных в качестве подозреваемых либо обвиняемых по уголовному делу, только на основании постановления 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, или его уполномоченному лицу требуемые на основании этого постановления сведения и документы в закрытом конверте и подписанном руководителем исполнительного органа или заменяющим его лицом на закрывающейся части конверта. 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 по факту сведений, составляющих банковскую тайну, относительно клиента банка, кроме как в порядке, установленном статьями 11, 12 и 16 настоящего Закона.

(статья 10 отредактирована, изменена в соответствии с НО-112-Н от 27 февраля 2007 года, изменена в соответствии с НО-63-Н от 19 марта 2012 года)

Статья 11. Предоставление суду сведений, составляющих банковскую тайну

1. Банки в соответствии с настоящим Законом предоставляют суду сведения о своих клиентах, составляющих банковскую тайну, 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 решения, постановления или приговора суда предоставить суду или уполномоченному судом лицу требуемые постановлением, решением или приговором сведения и документы в закрытом конверте и подписанном руководителем исполнительного органа или замещающим его лицом на закрывающейся части конверта. В этот период банк предпринимает необходимые меры для получения в предусмотренном Гражданско-процессуальным кодексом порядке, решения или приговора суда и уведомления своих клиентов об обязательстве банка по предоставлению составляющих банковскую тайну сведений.

Банку запрещается сообщать своим клиентам о получении в предусмотренном Уголовно-процессуальном кодексе порядке решения или приговора суда и факте предоставления суду или его уполномоченному лицу составляющих банковскую тайну сведений о них.

(статья 11 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-112-Н от 27 февраля 2007 года, изменена в соответствии с НО-63-Н от 19 марта 2012 года)

Статья 11.1. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, Примирителю финансовой системы

Банк в соответствии с настоящим Законом предоставляет сведения, составляющие банковские тайну, также Примирителю финансовой системы, если последним рассматривается требование, представленное к данному банку.

(статья 11.1 дополнена в соответствии с НО-128-Н от 17 июня 2008 года)

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

1. Банки в соответствии с настоящим Законом предоставляют сведения о своих клиентах, составляющих банковскую тайну, 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 имеющиеся в банке исчерпывающие сведения о клиенте и предоставить им все документы.

3. Отказ банка в сообщении сведений и предоставлении документов в соответствии с настоящей статьей либо их непредоставление в установленные сроки может быть обжаловано в суд. Ущерб, причиненный обратившимся лицам или организациям вследствие отказа банка, либо вследствие несообщения сведений и непредоставления документов в установленные настоящим Законом сроки, подлежит возмещению в полном размере, если отказ был необоснованным 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 сведения о своих клиентах, составляющие банковскую тайну, только на основании постановления суда, принятого в предусмотренном Гражданско-процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения порядке, а также на основании вступившего в законную силу решения или приговора суда об обращении взыскания на банковский счет его клиента.

(статья 13 отредактирована в соответствии с НО-164 от 2 декабря 1997 года)

Статья 13.1. Предоставление сведений, содержащих банковскую тайну, в рамках борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-118-N от 21 июня 2014 года)

1. В результате анализа сведений, установленных Законом Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, а также составляющих банковскую тайну сведений, уполномоченным органом (по смыслу настоящей статьи — уполномоченный орган), установленным тем же законом, если уполномоченный орган приходит к заключению о том, что имеются обоснованные подозрения в отмывании денег и финансировании терроризма, то последний уведомляет об этом соответствующие органы, осуществляющие уголовное преследование. Уполномоченный орган одновременно с уведомлением или впоследствии может по собственной инициативе предоставить органам, осуществляющим уголовное преследование, в дополнение к уведомлению также другие сведения, связанные с указанными в уведомлении обстоятельствами.

Согласно Закону Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, на основании запроса органов уголовного преследования уполномоченный орган предоставляет имеющиеся в его распоряжении сведения, в том числе сведения, составляющие банковскую тайну, если запрос содержит достаточные обоснования о подозрении или случае отмывания денег или финансирования терроризма.

Сведения, составляющие банковскую тайну (включая документы), могут быть предоставлены уполномоченным органом иностранным органам финансовой разведки в порядке, установленном Законом Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”.

(статья 13.1 дополнена в соответствии с НО-14 от 14 декабря 2004 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-84-N от 26 мая 2008 года, отредактирована в соответствии с НО-118-N от 21 июня 2014 года)

Статья 13.2. Предоставление банковской тайны кредитному бюро

1. Предоставление кредитному бюро сведений, составляющих банковскую тайну, банками и кредитными организациями не считается разглашением банковской тайны.

(статья 13.2 дополнена в соответствии с НО-187-N от 22 октября 2008 года)

Статья 14.оборот банковской тайны 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 они составляют банковскую тайну.

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

(статья 14 дополнена в соответствии с НО-367-N от 29 мая 2002 года, изменена в соответствии с НО-48-N от 3 марта 2004 года, дополнена в соответствии с НО-118-N от 21 июня 2014 года)

Статья 15. Пределы сведений, подлежащих предоставлению

1. Банк в соответствии со статьями 10, 11, 12 и 13 настоящего Закона предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только о своем клиенте; при этом, если в хранящихся в банке документах клиентов указаны имена или наименования других лиц или организаций, условия сделки (операции) и иные подобные сведения, то последние по смыслу настоящей статьи считаются сведениями о клиенте.

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

Статья 16. Отказ в требовании предоставления банковской тайны

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

Статья 17. Обязанность сообщения о преступлении

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

2. Ни одна из статей настоящего Закона не может толковаться как освобождение от установленной Уголовным кодексом Республики Армения ответственности лиц, виновных в сокрытии следов преступления и средств, приобретенных незаконным путем, или 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 возместить ущерб, причиненный клиенту банка вследствие нарушения, в полном размере. Указанные нарушения влекут за собой штраф от двухтысячного до десяти тысячного размера установленной минимальной заработной платы и могут повлечь установленную законом уголовную ответственность. Штраф налагается в судебном порядке.

Статья 19. Переходные положения

До принятия нового Уголовно-процессуального кодекса, согласно статье 10 настоящего Закона, сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются только о лице, признанном обвиняемым по уголовному делу и на основании санкции

прокурора на обыск, в соответствии с действующим Уголовно-процессуальным кодексом.

**Президент
Республики Армения**

Л. Тер-Петросян

14 октября 1996 года

Ереван

НО-80