

Принят на четырнадцатом пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ (постановление N 14 - 7 от 16 октября 1999 года)

Модельный закон

О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие в связи с получением, хранением, защитой, опубликованием и предоставлением сведений, составляющих банковскую тайну, а также ответственностью за нарушение законодательства о банковской тайне.

Статья 2. Законодательство о банковской тайне

Законодательство о банковской тайне основывается на национальном законодательстве о банках и банковской деятельности, настоящем Законе, а также положениях других актов национального законодательства, регулирующих отношения, связанные с защитой банковской тайны.

Если международным договором установлены другие правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются нормы международного договора.

Статья 3. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

банковская тайна - защищаемые банком или кредитной организацией сведения о банковских и межбанковских операциях и сделках в интересах клиентов, счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов, а также сведений о самих клиентах и корреспондентах, разглашение которых может нарушить их право неприкосновенности частной жизни;

разглашение банковской тайны - опубликование или распространение в устной или письменной форме, через средства массовой информации или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, которому эти сведения были доверены; доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну лица, не уполномоченного на это, в результате действия или бездействия лица (лиц), ответственных за хранение, обращение и защиту банковской тайны;

носители сведений, составляющих банковскую тайну, - материальные объекты, в том числе физические поля, в которых сведения, составляющие банковскую тайну, находят свое отображение в виде символов, образов, сигналов, технических решений и процессов;

третьи лица - все другие физические и юридические лица, кроме банка или кредитной организации, держателей сведений, составляющих банковскую тайну, их клиента и корреспондента, законных представителей последних и национального (центрального) банка.

Статья 4. Пределы действия настоящего Закона

Положения настоящего Закона распространяются на национальный (центральный) банк, банки (кредитные организации), в том числе иностранные банки, а также на их филиалы, действующие на территории государства, юридических лиц, которым сведения, составляющие банковскую тайну, были доверены, а также физических лиц и служащих,

которым эти сведения были доверены или стали известны по службе.

Статья 5. 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 их до сведения третьих лиц, предоставление третьим лицам возможностей для добывания таких сведений, а именно: разрешение, не препятствование или открытие возможностей для этого вследствие нарушения порядка хранения таких сведений.

2. Не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление данным банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных национальным законодательством, а также лицам, оказывающим банку (кредитной организации) юридические, бухгалтерские, иные консультационные или представительские услуги или выполняющим для банка определенные работы, при условии, что это необходимо для оказания данной услуги или выполнения работ и что эти лица обязаны воздерживаться от действий или бездействия, установленных статьей 8 настоящего Закона.

Статья 6. Запрещение разглашения банковской тайны

1. Руководителям и служащим национального (центрального) банка, банков, кредитных организаций, лицам, ранее являвшимся их руководителями и служащими, а также лицам, оказывающим либо ранее оказывавшим услуги и выполняющим (выполнявшим) для них работы, запрещается разглашение доверенных им или ставших им известными сведений, составляющих банковскую тайну, использование этих сведений в личных целях или в интересах третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством.

2. Национальный (центральный) банк не вправе разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, полученные им из отчетов банков (кредитных организаций), а также в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством.

3. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну, полученные ими в ходе проводимых проверок банков (кредитных организаций), их клиентов и корреспондентов, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством.

Статья 7. Защита банковской тайны

1. Банки (кредитные организации) гарантируют защиту сведений, составляющих банковскую тайну.

2. Руководителям и служащим банка (кредитной организации), лицам, ранее являвшимся руководителями или служащими банка (кредитной организации), а также лицам, оказывающим либо ранее оказывавшим банку (кредитной организации) услуги и выполняющим (выполнявшим) для банка (кредитной организации) работы, запрещается разглашение доверенных или ставших им известными сведений, составляющих банковскую тайну, использование этих сведений в личных интересах или в интересах третьих лиц, а также прямое или косвенное предоставление возможности такого использования третьими лицами, а именно: разрешение, не препятствование или открытие возможностей для этого вследствие нарушения порядка хранения составляющих банковскую тайну сведений.

3. Банки (кредитные организации) обязаны принять такие технические меры и установить такие организационные правила, которые необходимы для надлежащего хранения сведений, составляющих банковскую тайну.

4. Банк (кредитная организация) 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 в суде возник между банком (кредитной организацией) и данным клиентом. В этом случае по ходатайству банка (кредитной организации) или клиента судебное заседание может быть закрытым. 1)

Статья 8. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

1. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну – это передача сведений установленным настоящим Законом третьим лицам в случаях и по основаниям, устанавливаемым настоящим Законом.

2. Лица, за исключением банков (кредитных организаций), которым сведения, составляющие банковскую тайну, были доверены либо стали известны в связи с их службой или работой, не имеют права предоставлять эти сведения государственным органам, должностным, а также иным лицам, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством.

3. Национальный (центральный) банк не имеет права предоставлять государственным органам, должностным, а также иным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, которые стали ему известны в процессе выполнения им возложенных на него законом функций по контролю за банками и банковской деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством.

Статья 9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, по уголовным делам

1. Сведения, составляющие банковскую тайну, о лице, являющемся обвиняемым или подсудимым по уголовному делу, банки (кредитной организации) в соответствии с настоящим Законом предоставляют судам, а также органам, осуществляющим уголовное дознание или предварительное следствие в порядке, установленном уголовно-процессуальным кодексом государства.

2. Банк (кредитная организация) обязан в течение двух банковских дней после получения постановления суда или мотивированного запроса по уголовному делу органа, осуществляющего дознание или предварительное следствие, предоставить суду или органу, осуществляющему уголовное дознание или предварительное следствие, требуемые сведения и документы, составляющие банковскую тайну, в закрытом и запечатанном конверте. После представления указанных сведений банк (кредитная организация) принимает необходимые меры для уведомления своего клиента о получении данного постановления или запроса, обязательстве банка (кредитной организации) предоставить сведения, составляющие банковскую тайну, и их представлении.

3. Руководитель или служащий банка может быть допрошен по поводу сведений о клиенте банка, составляющих банковскую тайну, в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом.

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, по гражданским и арбитражным делам

1. Составляющие банковскую тайну сведения о клиентах, являющихся стороной по гражданским делам, банки (кредитные организации) в соответствии с настоящим Законом предоставляют на основании постановления суда, вынесенного в порядке, предусмотренном гражданско-процессуальным или арбитражно-процессуальным законодательством государства, а также на основании вступившего в законную силу решения об обращении взыскания на банковские счета их клиентов.

2. Банк (кредитная организация) обязан в течение двух банковских

дней с момента получения постановления или решения суда предоставить суду требуемые сведения и документы, составляющие банковскую тайну, в закрытом и запечатанном конверте. В течение этого времени банк принимает необходимые меры для уведомления своего клиента о получении постановления или решения суда, обязанности банка предоставить сведения, составляющие банковскую тайну, и их предоставлении.

Статья 11. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, нотариусам, наследникам (правопреемникам) клиента

1. Сведения о клиентах, составляющие банковскую тайну, банки (кредитные организации) в соответствии с настоящим Законом предоставляют нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам об имуществе умерших клиентов банка (кредитной организации), а также наследникам (правопреемникам) данного клиента, если последние или их представители предъявили достаточные документы в обоснование прав наследования (правопреемства) данным лицам.

2. Банк (кредитная организация) обязан в течение пяти банковских дней с момента получения документов, подтверждающих права наследования (правопреемства), уведомить обратившихся лиц о недостаточности предоставленных документов с указанием перечня недостающих документов, а в случае их достаточности – в течение десяти банковских дней передать им имеющиеся в банке (кредитной организации) исчерпывающие сведения о клиенте и предоставить все документы и сведения, составляющие банковскую тайну.

3. Отказ в сообщении банком (кредитной организацией) сведений и в предоставлении документов, составляющих банковскую тайну, или непредоставление их в установленные настоящей статьей сроки могут быть обжалованы в суд. Ущерб, причиненный обратившимся лицам вследствие отказа или несообщения сведений или непредоставления документов в установленные настоящей статьей сроки, подлежит возмещению в полном размере, если отказ был не обоснован или сроки были нарушены по вине банка (кредитной организации).

Статья 12. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам валютного контроля, налоговым и таможенным органам

Банк (кредитная организация) предоставляет сведения о своих клиентах, составляющие банковскую тайну, должностным лицам органов валютного контроля, налоговых и таможенных органов государства в порядке, предусмотренном национальным законодательством.

Статья 13. Обращение сведений, составляющих банковскую тайну, между банками (кредитными организациями)

1. Банки (кредитные организации) в целях обеспечения безопасности своей деятельности и возвратности кредитов могут обмениваться между собой и предоставлять друг другу сведения о своих клиентах, даже если они составляют банковскую тайну.

2. Национальный (центральный) банк имеет право в процессе выполнения им возложенных на него законом функций по контролю за банками (кредитными организациями) и банковской деятельностью получать и ознакомляться со сведениями о клиентах банков (кредитных организаций), даже если они составляют банковскую тайну, если эти сведения необходимы для оценки кредитных и иных вкладов, иных активов банков (кредитных организаций).

Статья 14. Пределы подлежащих предоставлению сведений

Банк (кредитная организация) 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 (кредитной организации) документах указаны имена и наименования других лиц, условия сделки (операции) и иные подобные сведения, то последние в контексте настоящей статьи считаются сведениями о клиенте.

Статья 15. Отказ в предоставлении сведений

1. Банк (кредитная организация) обязан отказать в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если эти требования не соответствуют положениям настоящего Закона.

2. Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, может быть обжалован в суд органом или лицом, их запрашивавшим.

Статья 16. Обязанность сообщения о преступлении

1. Руководители банка (кредитной организации) обязаны сообщать органам, осуществляющим дознание или предварительное следствие, о достоверно известном, готовящемся или совершенном преступлении.

2. Служащие банка (кредитной организации) обязаны в письменной форме сообщать подобные сведения о достоверно им известном, готовящемся или совершенном преступлении руководителям банка (кредитной организации).

3. Положения настоящего Закона не могут толковаться как освобождающие лиц, виновных в сокрытии следов преступления и средств, добытых преступным путем, или в несообщении о преступлении, от ответственности, установленной уголовным законодательством государства.

Статья 17. Ответственность за незаконное получение и разглашение сведений, составляющих банковскую тайну

1. Собираение сведений, составляющих банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа и угроз в отношении лиц, владеющих банковской тайной, или их близких, перехвата в средствах связи, незаконного проникновения в компьютерную систему или сеть, использования специальных технических средств, а равно иным незаконным способом с целью разглашения либо использования этих сведений влечет за собой ответственность в случаях, определяемых уголовным кодексом государства.

2. Незаконное разглашение или использование банковской тайны без согласия ее владельца лицом, которому эта тайна известна в связи с профессиональной или служебной деятельностью, совершенное из корыстных или иных личных побуждений и причинившее ущерб владельцу банковской тайны, влечет за собой ответственность в случаях, определяемых уголовным кодексом государства.

1) Указанное положение требует внесения соответствующих изменений в гражданско-процессуальное и арбитражно-процессуальное законодательство.