

г.Бишкек от 23 июля 2002 года N 122

ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

О банковской тайне

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Закона

Настоящий Закон устанавливает сведения, составляющие банковскую тайну, регулирует отношения, возникающие в связи с отнесением сведений к банковской тайне, определяет порядок их хранения, защиты, опубликования и предоставления, а также ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне.

Статья 2. Законодательство о банковской тайне

Отношения, связанные с банковской тайной, регулируются настоящим Законом, а также другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Статья 3. Пределы действия настоящего Закона

Положения настоящего Закона распространяются на Национальный банк Кыргызской Республики, банки (в том числе иностранные) и финансово-кредитные учреждения, лицензируемые Национальным банком Кыргызской Республики, их филиалы и представительства (далее - банки), действующие на территории Кыргызской Республики, а также на все физические и юридические лица независимо от форм собственности, которые в соответствии с настоящим Законом получили сведения, составляющие банковскую тайну, либо были информированы о них.

Статья 4. Банковская тайна

Банковской тайной считаются сведения о счетах (вкладах) клиента (корреспондента), ставшие известными банку в связи с его обслуживанием, сведения об операциях (сделках), совершенных по поручению клиента или в его пользу, а также сведения о самом клиенте, сведения о клиентах других банков, ставшие известными в результате обмена информацией между банками, и любые другие сведения, которые были доверены или стали известны банку в процессе отношений между банком и клиентом.

Статья 5. Третьи лица

В целях настоящего Закона третьими лицами считаются все другие лица, кроме банка, его клиента и Национального банка Кыргызской Республики.

Статья 6. Разглашение банковской тайны

1. Разглашением банковской тайны считаются 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, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности 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, лицам, оказывающим банку аудиторские, 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 9 настоящего Закона.

Статья 7. Запрещение разглашения банковской тайны

1. Запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, организацией, государственным органом или должностным лицом, которым эти сведения были доверены, стали известны в связи со службой (работой), оказанием услуг или были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

2. Национальный банк Кыргызской Республики не вправе разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, полученные им из отчетов банка, а также в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

3. Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну, полученные ими в ходе проводимых проверок банка, его клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

Статья 8. Защита, хранение и публикация банковской тайны

1. Банки гарантируют защиту сведений, составляющих банковскую тайну.

2. Руководителям и служащим Национального банка Кыргызской Республики, банка (в т.ч. бывшего), а также лицам, оказывающим либо ранее оказывавшим банку услуги и выполняющим (выполнявшим) работы, запрещается разглашать доверенные или ставшие им известными сведения, составляющие банковскую тайну, использование этих сведений в личных интересах или интересах третьих лиц, а также прямое или косвенное предоставление возможности такого использования третьими лицами, а именно: разрешение, непротивительство или открытие возможностей для этого вследствие нарушения порядка хранения таких сведений.

3. Национальный банк Кыргызской Республики, банки, государственные органы, аудиторские организации и другие юридические лица обязаны принять необходимые организационные, правовые и технические меры по защите от несанкционированного доступа к сведениям, составляющим 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, по спорам между банком и данным клиентом. По ходатайству банка или его клиента судебное заседание может быть закрытым.

Статья 9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

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

2. Третьи лица, за исключением банков, которым сведения, составляющие банковскую тайну, были доверены или стали известны в связи с их службой или работой, не вправе предоставлять эти сведения.

Национальный банк Кыргызской Республики не вправе предоставлять государственным органам (Счетная палата Кыргызской Республики, Государственная налоговая инспекция и другие), должностным лицам, гражданам либо какому-либо иному лицу сведения, составляющие банковскую тайну, которые стали ему известны в процессе взаимоотношений с банками, за исключением случаев, прямо предусмотренных законом.

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам следствия, суду, другим государственным органам

1. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются банками на основании судебного акта, вынесенного в соответствии с процессуальным законодательством Кыргызской Республики.

2. Банки предоставляют сведения, составляющие банковскую тайну, уполномоченному государственному органу в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, только на основании специального закона, регулирующего данные правоотношения.

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

1. Сведения, составляющие банковскую тайну, банки предоставляют наследникам (правопреемникам) клиента, если последние или их законные представители представили достаточные документы в подтверждение своих прав наследования (правопреемства).

2. Отказ банка в предоставлении сведений может быть обжалован в суд. Ущерб, причиненный обратившимся лицам вследствие необоснованного отказа в предоставлении документов, подлежит возмещению в полном размере, если отказ был необоснован.

Статья 12. Обращение сведений, составляющих банковскую тайну, между банками

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

2. Национальный банк Кыргызской Республики имеет право в ходе осуществления своих надзорных функций за банками получать и знакомиться со сведениями о клиентах банков, даже если они составляют банковскую тайну, если эти сведения необходимы для оценки активов и обязательств банков.

Статья 13. Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну

Банк и Национальный банк Кыргызской Республики обязаны отказать в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, если требование не соответствует положениям настоящего Закона.

Статья 14. Ответственность за нарушение требований настоящего Закона

1. Ущерб, причиненный клиенту банка вследствие нарушения требований настоящего Закона, подлежит возмещению в полном объеме в соответствии с законодательством.

2. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Закона, несут ответственность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Статья 15. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня официального опубликования.

Закон опубликован в газете "Эркин Тоо" от 2 августа 2002 года N 58

Статья 16. Приведение нормативных правовых актов Кыргызской Республики в соответствие с настоящим Законом

Нормативные правовые акты Кыргызской Республики подлежат приведению в соответствие с настоящим Законом.

Президент Кыргызской Республики А.Акаев

Принят Законодательным собранием
Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 13 июня 2002 года

Одобрено Собранием народных представителей
Жогорку Кенеша Кыргызской Республики 3 июля 2002 года