

**ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
№530-II ОТ «30» АВГУСТА 2003 ГОДА**

О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области получения, хранения, защиты, опубликования и предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

Статья 2. Законодательство о банковской тайне

Законодательство о банковской тайне состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о банковской тайне, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Банковская тайна

Банковской тайной являются защищаемые банком сведения:

- об операциях, счетах и вкладах своих клиентов (корреспондентов);
- о своём клиенте (корреспонденте), полученные банком в связи с оказанием ему банковских услуг;
- о наличии, характере и стоимости имущества клиента (корреспондента), находящегося на хранении в сейфах и помещениях банка;
- о межбанковских операциях и сделках, совершенных по поручению клиента (корреспондента) или в его пользу;
- о клиенте (корреспонденте) другого банка, ставшие известными в результате обращения сведений, составляющих банковскую тайну, между банками;
- об участниках накопительной пенсионной системы, размере и движении сумм пенсионных взносов, пенсионных накоплениях на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан.

Статья 4. Третьи лица

Третьими лицами считаются все иные лица, кроме банка, его клиента (корреспондента) и Центрального банка Республики Узбекистан.

Статья 5. Разглашение банковской тайны

Разглашением банковской тайны считается опубликование через средства массовой информации, распространение или сообщение в устной либо письменной форме или иным способом сведений, составляющих банковскую тайну, доведение их до третьих лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для добывания таких сведений, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения лицами, которым эти сведения были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

Не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных настоящим Законом, а также лицам, оказывающим банку юридические, бухгалтерские, аудиторские, информационные и консультационные услуги, при условии, что это необходимо для оказания данной услуги и что эти лица обязаны воздерживаться от действий, установленных статьей 6 настоящего Закона.

Статья 6. Запрещение разглашения банковской тайны

Запрещается разглашение либо использование в личных целях или в интересах третьих лиц сведений, составляющих банковскую тайну, лицам, которым эти сведения были доверены или стали известны в связи с выполнением ими служебных обязанностей либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

Центральный банк Республики Узбекистан не вправе разглашать или предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, ставшие ему известными в связи с осуществлением возложенных на него законом задач, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Статья 7. Защита банковской тайны

Банк гарантирует защиту сведений, составляющих банковскую тайну.

Руководителям и другим работникам банка запрещается разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, доверенных им или ставших известными в связи с выполнением ими служебных обязанностей, а также их использование в личных целях или в интересах третьих лиц, прямое или косвенное предоставление возможности такого использования третьим лицам, в том числе вследствие нарушения порядка их хранения.

Руководитель или другой работник банка после прекращения трудового договора с банком не вправе разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, которые стали ему известны в период работы в банке.

Банк обязан принимать организационные и технические меры, необходимые для надлежащего хранения сведений, составляющих банковскую тайну.

Банк может сообщить суду сведения, составляющие банковскую тайну клиента (корреспондента), в случаях и в пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возник между банком и клиентом (корреспондентом).

Статья 8. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются самому клиенту (корреспонденту), уполномоченным им представителям, а также другим лицам в порядке, установленном настоящим Законом.

Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, составляющая банковскую тайну, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

Счетная палата Республики Узбекистан вправе получать сведения, составляющие банковскую тайну, если эти сведения необходимы для осуществления возложенных на нее задач.

Центральный банк Республики Узбекистан предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, о своих клиентах в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 9. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам прокуратуры, следствия и дознания

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам прокуратуры, следствия и дознания при наличии возбуждённого уголовного дела в отношении клиента (корреспондента) данного банка в целях обеспечения взыскания нанесённого ущерба или наложения ареста на его имущество по мотивированному постановлению следователя или дознавателя с санкции прокурора.

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду и судебному исполнителю

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются суду на основании его письменного запроса по делам, которые находятся в производстве суда в отношении клиента (корреспондента) данного банка.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются судебному исполнителю на основании его письменного запроса при наличии вступившего в законную силу решения суда об обращении взыскания или наложении ареста на имущество клиента (корреспондента) данного банка.

Статья 11. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам государственной налоговой службы

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам государственной налоговой службы в случаях, касающихся вопросов налогообложения клиента (корреспондента) банка, в соответствии с законодательством.

Статья 12. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду, органам прокуратуры, следствия и дознания, а также судебному исполнителю осуществляется посредством направления их в закрытом и запечатанном конверте запрашивающему органу при наличии для этого оснований, предусмотренных в настоящем Законе.

Статья 13. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, наследникам или правопреемникам клиента (корреспондента)

Сведения о клиенте (корреспонденте), составляющие банковскую тайну, банк предоставляет его наследникам или правопреемникам, если последние или уполномоченные ими представители предоставили все необходимые документы, подтверждающие их право наследования или правопреемства в соответствии с законодательством.

В случае получения документов, не подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение трёх рабочих дней письменно уведомить обратившееся лицо о невозможности предоставления запрашиваемых сведений, а также вправе потребовать представления дополнительных документов или направить письменный запрос соответствующему нотариусу или органу, осуществляющему государственную регистрацию юридического лица, о подтверждении права на наследование или правопреемства обратившегося лица. При предоставлении всех необходимых документов, подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение пяти рабочих дней передать обратившемуся лицу исчерпывающие сведения о соответствующем клиенте (корреспонденте) и представить все документы.

Статья 14. Обращение сведений, составляющих банковскую тайну, между банками

Банки в целях обеспечения безопасности своей деятельности, гарантирования вкладов, возвратности кредитов и иных инвестиций могут обмениваться между собой и предоставлять друг другу сведения о своих клиентах (корреспондентах) в порядке и пределах, установленных законом.

Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются Фонду гарантирования вкладов граждан в банках, а также банкам-агентам для осуществления мероприятий по возврату денег вкладчикам.

Банк, получивший сведения о клиенте (корреспонденте) другого банка, не вправе разглашать и предоставлять их третьим лицам.

Статья 15. Пределы подлежащих предоставлению сведений, составляющих банковскую тайну

Банк в соответствии с настоящим Законом предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только о своем клиенте (корреспонденте), при этом, если в хранящихся в банке документах клиента (корреспондента) указаны сведения о других лицах, такие сведения считаются сведениями о клиенте (корреспонденте).

Статья 16. Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну

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

Отказ в предоставлении сведений, составляющих банковскую тайну, может быть обжалован в суд.

Органы государственной власти и управления, в том числе правоохранительные органы, а также их должностные лица не вправе запрашивать и получать сведения, составляющие банковскую тайну, кроме случаев, указанных в настоящем Законе.

Статья 17. Разрешение споров

Споры, связанные с банковской тайной, разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 18. Ответственность за нарушение законодательства о банковской тайне

Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих банковскую тайну, лицом, которому они были доверены или стали известны в связи с выполнением им служебных обязанностей, причинившее ущерб клиенту (корреспонденту) банка, влечёт за собой ответственность в соответствии с законом.

**Президент
Республики Узбекистан**

И. Каримов

Опубликовано:

"Собрание законодательства Республики Узбекистан", 2003 г., №19, ст. 174
Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2003, №9-10, ст. 144