

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
30.08.2003 г.
№ 530-П

См. текст документа
на узбекском языке

О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ

Введен в действие в соответствии с
Постановлением Олий Мажлиса РУз
от 30.08.2003 г. № 531-П

В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с
Законом РУз от 23.09.2005 г. № ЗРУ-8,
Законом РУз от 22.09.2009 г. № ЗРУ-223,
Законом РУз от 10.04.2012 г. № ЗРУ-321,
Законом РУз от 25.04.2016 г. № ЗРУ-405,
Законом РУз от 14.09.2017 г. № ЗРУ-446,
Законом РУз от 15.01.2019 г. № ЗРУ-516

- Статья 1. Цель настоящего Закона
- Статья 2. Законодательство о банковской тайне
- Статья 3. Банковская тайна
- Статья 4. Третьи лица
- Статья 5. Разглашение банковской тайны
- Статья 6. Запрещение разглашения банковской тайны
- Статья 7. Защита банковской тайны
- Статья 8. Предоставление сведений, составляющих
банковскую тайну
- Статья 9. Предоставление сведений, составляющих банковскую
тайну, органам прокуратуры, следствия и дознания
- Статья 10. Предоставление сведений, составляющих
банковскую тайну, суду и государственному исполнителю
- Статья 11. Предоставление сведений, составляющих банковскую
тайну, органам государственной налоговой службы
- Статья 12. Порядок предоставления сведений,
составляющих банковскую тайну
- Статья 13. Предоставление сведений, составляющих
банковскую тайну, наследникам или правопреемникам
клиента (корреспондента)
- Статья 14. Обращение сведений, составляющих
банковскую тайну, между банками
- Статья 15. Пределы подлежащих предоставлению
сведений, составляющих банковскую тайну
- Статья 16. Отказ в предоставлении сведений,
составляющих банковскую тайну
- Статья 17. Разрешение споров
- Статья 18. Ответственность за нарушение

законодательства 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.

См. также в папке "Банковское законодательство" Классификатора законодательства ИПС "Норма" подпапку "Регулирование деятельности банков" подпапку "Коммерческая тайна и безопасность банков"

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);

См. часть вторую статьи 36 Конституции; часть первую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"*

о своем 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. (Абзац введен в соответствии с Законом РУз от 23.09.2005 г. N ЗРУ-8)

См. часть первую статьи 786 ГК

См. также раздел II Положения о банковской тайне Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан, утвержденного ЦБ 06.07.1996 г. N 239

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.

См. также абзац первый раздела VIII Положения о банковской тайне Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан, утвержденного ЦБ 06.07.1996 г. N 239

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.

См. статьи 8-13 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.

См. статьи 46, 179-3 КоАО; части первую, шестую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"

См. также подраздел 5 раздела VI Положения о банковской тайне Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан, утвержденного ЦБ 06.07.1996 г. N 239

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.

См. абзацы первый, четвертый части второй статьи 25 Закона "О Центральном банке Республики Узбекистан" (Новая редакция)

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.

См. части первую, шестую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"

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.

См. Закон "О защите информации в автоматизированной банковской системе"; раздел VII Положения о банковской тайне Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан, утвержденного ЦБ 06.07.1996 г. N 239

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.

См. часть вторую статьи 786 ГК; статьи 9-13 настоящего Закона

Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, составляющая банковскую тайну, связанная с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и порядке, предусмотренных законодательством. (Часть в редакции Закона РУз от 15.01.2019 г. N ЗРУ-516) (См. Предыдущую редакцию)

См. часть пятую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"; статьи 18, 19 Закона "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения"; Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, утвержденные Постановлением ЦБ, Департамента по борьбе с НВП и ЛПД, зарегистрированным МЮ 23.05.2017 г. N 2886

Счетная палата Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан вправе получать сведения, составляющие банковскую тайну, если эти сведения необходимы для

осуществления возложенных на них задач. (Часть в редакции Закона РУз от 15.01.2019 г. N ЗРУ-516) (См. Предыдущую редакцию)

См. абзацы первый-четвертый пункта 9 Положения о Счетной палате Республики Узбекистан, утвержденного Указом Президента от 10.08.2017 г. N УП-5147

Министерство юстиции Республики Узбекистан вправе получать сведения о негосударственных некоммерческих организациях, составляющие банковскую тайну, если эти сведения необходимы для осуществления возложенных на него задач в сфере контроля за соблюдением законодательства в их деятельности. (Часть введена в соответствии с Законом РУз от 25.04.2016 г. N ЗРУ-405)

Части четвертую и пятую считать частями пятой и шестой в соответствии с Законом РУз от 25.04.2016 г. N ЗРУ-405

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

Предоставление в установленном порядке кредитной информации в кредитные бюро не является нарушением банковской тайны. (Часть введена в соответствии с Законом РУз от 10.04.2012 г. N ЗРУ-321)

См. статью 4, часть шестую статьи 16 Закона "Об обмене кредитной информацией"; часть вторую статьи 12 настоящего Закона

См. также раздел III Положения о банковской тайне Центрального и коммерческих банков Республики Узбекистан, утвержденного ЦБ 06.07.1996 г. N 239

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

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

См. части вторую, третью статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"

Статья 10. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду и государственному исполнителю (Наименование статьи в редакции Закона РУз от 14.09.2017 г. N ЗРУ-446)

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 государственному исполнителю на основании его письменного запроса, в том числе в виде электронного документа, по исполнительному производству, возбужденному в отношении клиента (корреспондента) данного банка. (Часть в редакции Закона РУз от 14.09.2017 г. N ЗРУ-446) (См. Предыдущую редакцию)

См. части вторую, третью статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"

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.

См. часть седьмую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"

Статья 12. Порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, суду, органам прокуратуры, следствия и дознания, а также государственному исполнителю осуществляется посредством направления их в закрытом и запечатанном конверте или в виде электронного документа через информационную систему по защищенным каналам связи запрашивающему органу при наличии для этого оснований, предусмотренных в настоящем Законе. *(Часть в редакции Закона РУз от 14.09.2017 г. N ЗРУ-446) (См. Предыдущую редакцию)*

Предоставление в кредитные бюро кредитной информации осуществляется на основании договора об обмене кредитной информацией. *(Часть введена в соответствии с Законом РУз от 10.04.2012 г. N ЗРУ-321)*

См. часть восьмую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"; статью 4, часть первую статьи 16, статью 18 Закона "Об обмене кредитной информацией"; Положение о порядке обмена кредитной информацией между кредитными бюро и органами и организациями, предоставляющими кредитную информацию кредитным бюро, утвержденное Постановлением ЦБ, зарегистрированным МЮ 02.03.2012 г. N 2330

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.

См. статьи 50, 1146 ГК

В случае получения документов, не подтверждающих право на наследование или правопреемство, банк обязан в течение трех 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.

См. часть четвертую статьи 38 Закона "О банках и банковской деятельности"

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.

См. абзацы первый, четвертый части первой статьи 9, часть первую статьи 14 Закона "О гарантиях защиты вкладов граждан в банках"

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, влечет за собой ответственность в соответствии с законом.

См. часть третью статьи 786, статью 985 ГК; статьи 46, 179-3 КоАО; часть вторую статьи 14 Закона "О гарантиях защиты вкладов граждан в банках"; абзац первый пункта 6.2 Положения о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком к коммерческим банкам за нарушение банковского законодательства и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, зарегистрированного МЮ 02.05.1999 г. N 622

Президент
Республики Узбекистан

И. Каримов

"Собрание законодательства Республики Узбекистан",
2003 г., N 19, ст. 174

Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан,
2003, N 9-10, ст. 144

