



ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА СОВЕТ МИНИСТРОВ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ 24-1 от 04.12.2015 г.

Об утверждении Временного положения о банковской тайне в Донецкой Народной Республике

В целях определения информации, являющейся банковской тайной, урегулирования вопросов, касающихся порядка её хранения, защиты, использования, а также раскрытия различным органам государственной власти и управления, организациям, учреждениям, юридическим и физическим лицам в рамках осуществления деятельности в сфере предоставления банковских и финансовых услуг в Донецкой Народной Республике, руководствуясь статьей 77 Конституции Донецкой Народной Республики, Совет Министров Донецкой Народной Республики постановляет:

1. Утвердить Временное положение о банковской тайне в Донецкой Народной Республике.
2. Настоящее Постановление вступает в силу с момента опубликования.

Председатель
Совета Министров



А.В. Захарченко

УТВЕРЖДЕНО:

Постановление Совета Министров
Донецкой Народной Республики
от 04.12.2015 г. № 24-1

ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ О БАНКОВСКОЙ ТАЙНЕ В ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКЕ

1. Информация о деятельности и финансовом состоянии клиента, которая стала известна Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) или финансовому учреждению в процессе обслуживания клиента и взаимоотношений с ним или третьими лицами при предоставлении услуг банка или финансового учреждения, а также осуществления контрольных функций является банковской тайной.

2. Банковской тайной, в частности, являются:

1) сведения о банковских счетах клиентов, в том числе корреспондентских счетах банков;

2) операции, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, осуществленные им сделки;

3) финансово-экономическое состояние клиентов;

4) информация об организационно-правовой структуре юридического лица - клиента, его руководителях, направлениях деятельности;

5) сведения о коммерческой деятельности клиентов или коммерческой тайне любого проекта, об изобретениях, образцах продукции и другая коммерческая информация;

6) информация относительно отчетности Центрального Республиканского Банка или финансового учреждения, за исключением подлежащей опубликованию.

Кроме того, к банковской тайне относятся:

1) коды, используемые Центральным Республиканским Банком или финансовым учреждением для защиты информации.

2) системы охраны банка, финансового учреждения и клиентов.

3. Информация о финансовых учреждениях или клиентах, которая собирается во время исполнения Центральным Республиканским Банком контрольных и надзорных функций, составляет банковскую тайну.

4. Положения пункта 2 настоящего Временного положения не распространяются на информацию, которая подлежит опубликованию. Перечень информации, подлежащей обязательному опубликованию, устанавливается Центральным Республиканским Банком и дополнительно самим финансовым учреждением на его усмотрение.

5. Центральный Республиканский Банк издает нормативные правовые акты по вопросам хранения, защиты, использования и раскрытия информации, составляющей банковскую тайну, и предоставляет разъяснения

по применению таких актов.

6. Банк и финансовые учреждения обязаны обеспечить сохранение банковской тайны путем:

- 1) ограничения круга лиц, имеющих доступ к информации, составляющей банковскую тайну;
- 2) организации специального делопроизводства с документами, содержащими банковскую тайну;
- 3) применение технических средств для предотвращения несанкционированного доступа к электронным и другим носителям информации;
- 4) применение предупреждений относительно сохранения банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах между банком и клиентом.

7. Служащие банка или финансового учреждения при вступлении в должность подписывают обязательство о сохранении банковской тайны. Руководители и служащие банка или финансового учреждения обязаны не разглашать и не использовать с выгодой для себя или для третьих лиц конфиденциальную информацию, которая стала известна им при исполнении своих служебных обязанностей.

8. Информация о юридических и физических лицах, содержащая банковскую тайну, раскрывается банком и финансовыми учреждениями:

- 1) по письменному запросу или с письменного разрешения клиента на раскрытие информации, которая содержит банковскую тайну и владельцем которой является этот клиент;
- 2) органам прокуратуры Донецкой Народной Республики, Министерства государственной безопасности Донецкой Народной Республики, Министерства внутренних дел Донецкой Народной Республики, - по их письменному требованию относительно операций по счетам конкретного юридического лица или физического лица, или физического лица - субъекта предпринимательской деятельности, за конкретный промежуток времени;
- 3) органам доходов и сборов Донецкой Народной Республики – по вопросам налогообложения и валютного контроля относительно операций по счетам налогоплательщиков в случаях и в порядке, предусмотренных законами и нормативными правовыми актами Главы Донецкой Народной Республики и Совета Министров Донецкой Народной Республики;
- 4) министерству финансов Донецкой Народной Республики как республиканскому органу исполнительной власти, уполномоченному принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, и координирующему деятельность в этой сфере иных республиканских органов исполнительной власти, на его запрос относительно финансовых операций, связанных с финансовыми операциями, которые стали объектом финансового мониторинга (анализа) согласно законодательству о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма, а также

участников указанных операций, а также в случаях и порядке, установленных действующим законодательством;

5) министерству финансов Донецкой Народной Республики по его письменному требованию по вопросам использования бюджетных средств;

6) органам государственной исполнительной службы по их письменному требованию по вопросам исполнения решений судов и решений других органов, подлежащих принудительному исполнению в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики, о состоянии счетов конкретного юридического лица или физического лица, физического лица - субъекта предпринимательской деятельности;

7) пенсионному фонду Донецкой Народной Республики, фондам социального страхования Донецкой Народной Республики, Министерству труда и социальной политики Донецкой Народной Республики по их письменным требованиям относительно получателей пенсий, социальных выплат, иных выплат, предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики, или в порядке, установленном законами и нормативными правовыми актами Главы Донецкой Народной Республики и Совета Министров Донецкой Народной Республики, а также в порядке, установленном договорами, заключенными между этими органами и Центральным Республиканским Банком;

9. Требование соответствующего государственного органа на получение информации, содержащей банковскую тайну, должно:

1) быть изложено на бланке государственного органа установленной формы;

2) быть предоставлено за подписью руководителя государственного органа (или его уполномоченного заместителя), скрепленного гербовой печатью;

3) содержать предусмотренные действующим законодательством основания для получения этой информации;

4) содержать ссылки на нормы законов и нормативных правовых актов, согласно которым государственный орган имеет право на получение такой информации.

10. Справки по счетам (вкладам) в случае смерти их владельцев предоставляются банком лицам, указанным владельцем счета (вклада) в завещательном распоряжении банка, государственным нотариальным конторам или частным нотариусам в случаях, предусмотренных законами и нормативными правовыми актами Главы Донецкой Народной Республики и Совета Министров Донецкой Народной Республики.

11. Письменный запрос или письменное разрешение физического лица - клиента на раскрытие информации, которая содержит банковскую тайну и владельцем которой является этот клиент, должны быть подписаны этим лицом, а подпись должна быть заверена должностным лицом и печатью банка или финансового учреждения, либо нотариально.

Запрос и/или письменное разрешение клиента может быть включено в договор о предоставлении банковских или финансовых услуг, который заключается между клиентом и банком или финансовым учреждением. На

4

письменный запрос владельца информации, которая содержит банковскую тайну, банк или финансовое учреждение раскрывают информацию в объеме, определенном в письменном запросе или разрешении.

12. Ограничения относительно получения информации, содержащей банковскую тайну, предусмотренные настоящим временным положением, не распространяются на служащих Центрального Республиканского Банка, которые в пределах полномочий, предоставленных Положением о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, осуществляют функции контроля за деятельностью финансовых учреждений или валютного контроля.

13. Органы государственной власти, юридические и физические лица, которые при выполнении своих функций, определенных законодательством, или предоставлении услуг банка или финансового учреждения прямо или косвенно получили в установленном законом порядке информацию, содержащую банковскую тайну, обязаны обеспечить сохранность такой информации, не разглашать эту информацию и не использовать ее в свою пользу или в пользу третьих лиц.

14. Центральный Республиканский Банк имеет право раскрывать информацию о финансовом учреждении или связанных с финансовым учреждением лицах, которая собирается во время осуществления функций контроля и составляет банковскую тайну, органам государственной власти, уполномоченным осуществлять досудебное следствие, в случае выявления нарушения законодательства, которое содержит признаки уголовного преступления.

15. Лица, виновные в нарушении порядка раскрытия и использования банковской тайны, несут ответственность в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.