**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 осуществлении деятельности в сфере предоставления банковских и финансовых услуг в Донецкой Народной Республике, руководствуясь статьей 77 [Конституции Донецкой Народной Республики](https://dnr-online.ru/download/konstitutsiya-donetskoj-narodnoj-respubliki/), 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:
3. сведения о банковских счетах клиентов, в том числе корреспондентских счетах банков;
4. операции, которые были проведены в пользу или по поручению клиента, осуществленные им сделки;
5. финансово-экономическое состояние клиентов;
6. информация об организационно-правовой структуре юридического лица -клиента, его руководителях, направлениях деятельности;
7. сведения о коммерческой деятельности клиентов или коммерческой тайне любого проекта, об изобретениях, образцах продукции и другая коммерческая информация;
8. 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.

1. Банк и финансовые учреждения обязаны обеспечить сохранение банковской тайны путем:
2. ограничения круга лиц, имеющих доступ к информации, составляющей банковскую тайну;
3. организации специального делопроизводства с документами, содержащими банковскую тайну;
4. Применение технических средств для предотвращения несанкционированного доступа к электронным и другим носителям информации;
5. применение предупреждений относительно сохранения банковской тайны и ответственности за ее разглашение в договорах между банком и клиентом.
6. 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.
7. Информация о юридических и физических лицах, содержащая банковскую тайну, раскрывается банком и финансовыми учреждениями:
8. по письменному запросу или с письменного разрешения клиента на раскрытие информации, которая содержит банковскую тайну и владельцем которой является этот клиент;
9. 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;
10. 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;
11. 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;
12. министерству финансов Донецкой Народной Республики по его письменному требованию по вопросам использования бюджетных средств;
13. 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:
14. 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;
15. Требование соответствующего государственного органа на получение информации, содержащей банковскую тайну, должно:
16. быть изложено на бланке государственного органа установленной формы;
17. быть предоставлено за подписью руководителя государственного органа (или его уполномоченного заместителя), скрепленного гербовой печатью;
18. содержать предусмотренные действующим законодательством основания для получения этой информации;
19. содержать ссылки на нормы законов и нормативных правовых актов, согласно которым государственный орган имеет право на получение такой информации.
20. 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.
21. 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 письменный запрос владельца информации, которая содержит банковскую тайну, банк или финансовое учреждение раскрывают информацию в объеме, определенном в письменном запросе или разрешении.

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Лица, виновные в нарушении порядка раскрытия и использования банковской тайны, несут ответственность в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.