

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

РУКОВОДСТВО

**ПО ПРИМЕНЕНИЮ ОФИЦИАЛЬНОГО РАЗЪЯСНЕНИЯ N 5 СОВЕТА
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ ОТ 10-го ДЕКАБРЯ
2013г. “О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НОТАРИУСАМ И НАСЛЕДНИКАМ
ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ”**

2014

ВВЕДЕНИЕ

Цели руководства

Целью настоящего руководства является пошаговое описание процесса, описанного в официальном разъяснении N5 Совета Центрального Банка Республики Армения от 10.12.2013г., по предоставлению банками нотариусам и наследникам информации, содержащей банковскую тайну.

Заинтересованные лица

В наследственных делах заинтересованными лицами являются:

- Дети умершего,
- Супруг умершего,
- Родители умершего,
- Внуки умершего,
- Родственники умершего,
- лица, которые, хоть и не являются родственниками умершего, но предполагают, что, на основе завещания, имеют право полностью или в части наследовать имущество умершего.

Заинтересованные лица в дальнейшем будут условно обозначены как госпожа Жанна и господин Артавазд.

Настоящее руководство применимо как к лицам, проживающим в Республике Армения, так и- за ее пределами.

**ЧТО НЕОБХОДИМО ПРЕДПРИНЯТЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМ ЛИЦАМ ДЛЯ
ПОЛУЧЕНИЯ ИЗ БАНКА(БАНКОВ) ИНФОРМАЦИИ ОБ УМЕРШЕМ**

Шаг 1

В первую очередь г-же Жанне необходимо связаться с территориальным нотариусом по месту проживания умершего.

Список территориальных подразделений нотариусов опубликован на официальном веб-сайте по следующему адресу: <http://notariat.am/> (в разделе “нотариусы” необходимо войти в подраздел “нотариусы РА”).

Возможно, что в одном и том же территориальном подразделении действуют несколько нотариусов. В этом случае, г-же Жанне необходимо обратиться ко всем нотариусам данного подразделения для выяснения, у кого находится интересующее ее наследственное дело.

Шаг 2

Г-же Жанне необходимо обратиться к территориальному нотариусу, чтобы он направил запрос банку (банкам) для выяснения и предоставления информации об умершем, содержащей банковскую тайну.

Нотариус запрашивает у банка (банков) следующую информацию об умершем:

- О денежных средствах на банковских счетах умершего, как в драмах, так и в иностранной валюте,
- О банковских вкладах, как в драмах, так и в иностранной валюте,
- О денежных средствах (в драмах, иностранной валюте), золоте и иных ценностях-драгоценных камнях, ценных бумагах и т.д., переданных на хранение в банк.

Возможно, нотариус не будет знаком с официальным разъяснением N5 Совета Центрального Банка Республики Армения от 10.12.2013г. и откажется выполнять вышеуказанные действия. В этом случае, г-жа Жанна может предъявить названное разъяснение, которое можно найти как на сайте [arlis.am](http://www.arlis.am) по следующему адресу: <http://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docID=87805>, так и в ведомостях подзаконных актов РА N ՀՀ ՉՏ 2014.01.08/1 (480).

Нотариус имеет право, в соответствии с законодательством РА, потребовать у г-жи Жанны предоставления документов для подтверждения заинтересованности последней в данном наследственном деле и предоставления ей в дальнейшем информации,

содержащей банковскую тайну.

Нотариус может потребовать у г-жи Жанны предоставления документов, подтверждающих:

- факт смерти (например, свидетельство о смерти),
- время и место открытия наследства (например, свидетельство о смерти, в котором указаны время и место открытия наследства),
- родственные отношения или наличие завещания (свидетельство о рождении, паспорт, иные документы, удостоверяющие личность, завещание и др.),
- состав наследственного имущества (например, свидетельство о наследовании),
- иные документы.

Шаг 3

После получения заявления от г-жи Жанны, нотариус направляет письменный запрос в банк (банки) для выяснения имеет ли умерший денежные средства, банковские вклады или золото, денежные средства или иные ценности, переданные на хранение в банк.

За оказание вышеназванных услуг нотариус имеет право потребовать платеж за оказание услуг (с возможными платежами можно ознакомиться в п. 37 постановления правительства РА N733-Ն от 26.05.2011г.)

Шаг 4

После получения письменного обращения нотариуса, банк, удостоверившись, что к нему обратился территориальный нотариус по месту проживания умершего, предоставляет нотариусу имеющуюся в банке информацию об умершем, содержащую банковскую тайну, к которой относится информация:

- О денежных средствах на банковских счетах умершего, как в драмах, так и-в иностранной валюте,
- О банковских вкладах, как в драмах, так и-в иностранной валюте,
- О денежных средствах (в драмах, иностранной валюте), золоте и иных ценностях-драгоценных камнях, ценных бумагах и т.д., переданных на хранение в банк.

Шаг 5

На основании информации, предоставленной банком, нотариус в состав наследственного имущества включает:

- денежные средства на банковских счетах умершего, как в драмах, так и в иностранной валюте,
- банковские вклады, как в драмах, так и в иностранной валюте,
- денежные средства (в драмах, иностранной валюте), золото и иные ценности-драгоценные камни, ценные бумаги и т.д., переданные на хранение в банк.

ЧТО НЕОБХОДИМО ПРЕДПРИНЯТЬ НАСЛЕДНИКАМ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ИЗ БАНКА(БАНКОВ) ИНФОРМАЦИИ ОБ УМЕРШЕМ НАСЛЕДОДАТЕЛЕ

Шаг 1

Если умершему принадлежало несколько вещей и они были унаследованы разными лицами, например- г-ой Жанной и г-ом Артаваздом, то каждый из них, по-отдельности, должен иметь:

- свидетельство о наследовании или
- решение суда о признании факта наследования.

В вышеназванном случае, г-жа Жанна и г-ин Артавазд могут обратиться в банк (банки) для получения информации об умершем, содержащей банковскую тайну.

Банк г-же Жанне и г-у Артавазду предоставляет вышеназванную информацию, если они предоставят:

- свидетельство о наследовании или решение суда о признании факта наследования,
- документ, удостоверяющий личность.

В Республике Армения документами, удостоверяющими личность, являются:

- паспорт (как для граждан РА, так и для иностранных граждан и лиц без гражданства),
- специальный паспорт или вид на жительство (для иностранных граждан и лиц без гражданства),
- международно-признанные документы, удостоверяющие личность (для иностранных граждан и лиц без гражданства),
- идентификационная карта (ID карта)(для граждан РА),
- военный билет (для граждан РА),
- временный документ удостоверяющий личность, выдаваемый милицией РА (как правило, этот документ гражданам РА выдается в случае потери паспорта),
- свидетельство о рождении (для граждан РА, не достигших 16-и летнего возраста),
- для лиц, ищущих убежище-свидетельство, удостоверяющее личность,
- конвенционные путевые документы (для беженцев).

Шаг 2

Банк (банки) обязан предоставить лично г-же Жанне и г-у Артавазду имеющуюся в банке информацию об умершем, содержащую банковскую тайну, если они (г-жа Жанна и г-ин Артавазд) предоставили:

- свидетельство о наследовании или решение суда о признании факта наследования, в которых указано имя и факт того, что они наследники,
- документ, удостоверяющий личность.

В случае необходимости, информацию о банках, действующих в РА, можно найти в интернете, по адресу - cba.am.