

«Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 6-րդ հոդվածի մասին

2006-11-21

Հայաստանի Հանրապետության
Կենտրոնական բանկի խորհուրդ

Պաշտոնական պարզաբանում
21/11/2006թ.թիվ 03

«ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳԱՂՏՆԻՔԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ 6-ՐԴ
ՀՈԴՎԱԾԻ ՄԱՍԻՆ

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «իե» կետը և «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 87-րդ հոդվածի 2-րդ կետի «բ» ենթակետը, քննարկելով «ԱԶՌԱ Քրեդիտ Ռեփորթինգ» փակ բաժնետիրական ընկերության դիմումը և հաշվի առնելով «Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 6-րդ հոդվածի պարզաբանման անհրաժեշտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Պաշտոնապես պարզաբանում է

«Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 34-րդ հոդվածի 1-ին մասի «ժդ» կետի համաձայն՝ բանկերը կարող են ստեղծել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ: Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգի սպասարկումը և վարումը ինքնուրույն լիցենզավորման ենթակա գործունեություն չէ, բանկերը կարող են այդ գործառնության կատարումը պայմանագրով հանձնել այլ անձի, մասնավորապես, անձանց վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ վարող և սպասարկող կազմակերպության (այսուհետ՝ վարկային բյուրո): Սույն պարբերության մեջ նշված պայմանագրով նախատեսված աշխատանքները պատշաճ կերպով կատարելու համար վարկային բյուրոյին անհրաժեշտ է լինելու բանկից ստանալ բանկի հաճախորդների վերաբերյալ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ, մշակել

դրանք և պատրաստել վարկային պատմությունների զեկույցներ:

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ընդունում է այն հանգամանքը, որ վարկային բյուրոն չի կարող վարել և սպասարկել հաճախորդների վարկարժանության տեղեկատվական համակարգ, այսինքն՝ պատշաճ կերպով կատարել պայմանագրով նախատեսված աշխատանքները՝ առանց հաճախորդների վերաբերյալ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ բանկից ստանալու:

«Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 6-րդ հոդվածի համաձայն՝ բանկին իրավաբանական, հաշվապահական, այլ խորհրդատվական կամ ներկայացուցչական ծառայություններ մատուցող կամ բանկի համար որոշակի աշխատանքներ կատարող անձանց և կազմակերպություններին տվյալ բանկի կողմից բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ հայտնելը կամ տրամադրելը, պայմանով, որ դա անհրաժեշտ է տվյալ ծառայությունները մատուցելու կամ աշխատանքները կատարելու համար, և որ այդ անձինք և կազմակերպությունները պարտավոր են ձեռնպահ մնալ «Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածով սահմանված գործողություններից կամ անգործությունից՝ բանկային գաղտնիքի հրապարակում չի համարվում:

Այն դեպքում, երբ բանկի և վարկային բյուրոյի միջև կնքվել է պայմանագիր, որով վարկային բյուրոն բանկի համար կատարում է բանկի հաճախորդների վարկարժանության համակարգի վարման և սպասարկման աշխատանքներ, և այդ պայմանագրի շրջանակներում բանկը վարկային բյուրոյին է տրամադրում բանկի հաճախորդների վերաբերյալ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ, ապա նման տեղեկությունների տրամադրումը, համաձայն «Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 6-րդ հոդվածի, բանկային գաղտնիքի հրապարակում չի համարվում, պայմանով, որ վարկային բյուրոն պարտավոր է ձեռնպահ մնալ նույն օրենքի 8-րդ հոդվածով սահմանված գործողություններից կամ անգործությունից:

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀ՝ ՏԻԳՐԱՆ ՍԱՐԳՍՅԱՆ

2006 թ. նոյեմբերի 27, ք. Երևան