ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳԱՂՏՆԻՔԻ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԲՆՈՒՅԹԸ

https://doi.org/10.59982/18294359-23.14-bg-08

Լիանա Ավետիքի Կարապետյան
հայցորդ
ՀԵՀ, Իրավագիտության ամբիոն
karapetyan-liana7@mail.ru

Ամփոփագիր

Ֆինանսավարկային ոլորտում հասարակական հարաբերությունների զարգացման կարևոր խնդիր է բանկային գործունեության իրավական ապահովման որակի բարելավումը: ՀՀ տնտեսության զարգացումը և պետության կայուն քաղաքական աճը մեծապես կախված են դրա հուսալի գործառույթից: Միևնույն ժամանակ քաղաքացիների և իրավաբանական անձանց վստահությունը բանկային համակարգի նկատմամբ ապահովում է դրա գործունեության արդյունավետությունը և հանդիսանում է տնտեսական զարգացման, ինչպես նաև պետության ֆինանսական անվտանգության ապահովման անբաժանելի բաղադրիչը:

Բանկային համակարգի և տնտեսահիրավական հարաբերությունների զարգացման դինամիկան պահանջում է բանկային օրենսդրության, դրա նորմերի և ինստիտուտների մշտական կատարելագործման անհրաժեշտություն: ՀՀ սոցիալ-տնտեսական զարգացման և բարեփոխումների գործընթացում գործնականում աճում է բանկային համակարգի դերը և նշանակությունը, որպես հանրային ֆինանսական ինքնիշխանության ապահովման գրավականի: Տնտեսության բանկային սպեկտրի զարգացումը, բանկային գործունեության արդյունավետ իրականացումը անհնար է առանց սոցիալական հարաբերությունների առաջադեմ օրենսդրական կարգավորման առկայության, որոնք առաջանում են բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության պաշտպանության հետ կապված:

Միևնույն ժամանակ հանրային իրավագիտության ոլորտում ստվերում են մնացել բանկային իրավունքի այնպիսի իրավական ինստիտուտների իրավական բացահայտումները, ինչպիսին է «բանկային գաղտնիքը», որը առանցքային նշանակություն ունի բանկային գործունեության իրավական կարգավորման համակարգում:

Հետևաբար հոդվածում ուսումնասիրվում է բանկային գաղտնիքի ինստիտուտը, որպես ֆինանսահիրավական եզրույթ, վերջինիս առանձնահատկությունները և իրավական բնույթը:

Հիմնաբառեր. բանկային գաղտնիք, վարկային կազմակերպություններ, իրավական ռեժիմ, գաղտնի տեղեկատվության պաշտպանություն, բիզնես տեղեկատվություն

Ներածություն

Բանկային և ֆինանսական համակարգի և տնտեսահիրավական հարաբերությունների զարգացման դինամիկան պահանջում է բանկային օրենսդրության, դրա նորմերի և ինստիտուտների մշտական թարմացման անհրաժեշտություն: Ֆինանսական հարաբերություններում ներգրավված սուբյեկտների ի-

րավական անվտանգության ապահովումը, վարկային կազմակերպությունների կողմից բանկային գաղտնիքի պահպանումը, որպես հասարակության սոցիալ-տնտեսական մեխանիզմի արդյունավետ գործունեության մեխանիզմ առանցքային նշանակություն են ձեռք բերում:

Բանկային գաղտնիքների ապահովման սկզբունքը, որպես ֆինանսական և բանկային օրենսդրության սկզբունք, նշանակում է բանկային գաղտնիքի ոլորտում ֆինանսական հասարակական հարաբերությունների պատշաճ որակական իրավական կարգավորում, որը համարժեք է իրավակիրառ պրակտիկայի պահանջներին և ֆինանսական և իրավական քաղաքականության դրույթներին՝ ապահովելու համար բանկային գաղտնիքի ոլորտում հանրային և մասնավոր շահերի հավասարակշռությունը:

Բանկային գաղտնիքի ինստիտուտի զարգացումը նախ պայմանավորված է վարկային կազմակերպությունների հաճախորդների ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց սահմանադրական իրավունքների ապահովման անհրաժեշտությամբ: Բանկային գաղտնիքը, մի կողմից՝ պաշտպանում է բանկային գաղտնի տեղեկատվությունը, որը վերաբերում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ովքեր օգտվում են բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ծառայություններից և ձգտում են գաղտնի պահել իրենց բանկային գործառնությունները, մյուս կողմից՝ *պետության շահն է*՝ ապահովել բանկային գործունեության օրինականությունը և հասանելիություն ստանալ նման տեղեկատվությանը:

Հետազոտության նպատակն է՝ վերլուծել բանկային գաղտնիքի ինստիտուտի իրավական բնույթը և քննարկվող ոլորտում հանրային և մասնավոր շահերի հավասարակշռության ապահովման անհրաժեշտությունը:

Հետազոտության օբյեկտն է՝ բանկային գաղտնիքի, որպես ֆինանսահիրավական կատեգորիայի տեսական ուսումնասիրությունը, **առարկան՝** բանկային գործունեության վերաբերյալ տեղեկությունների պաշտպանության ներպետական իրավական կարգավորումը:

Հետազոտությունում կիրառվել են **տեսական հետազոտության մեթոդներ,** վերլուծություն, դասակարգում: Հետազոտության այս մեթոդները թույլ են տալիս իրականացնել տրամաբանական հետազոտություն և ընդհանրացնել տեսական դատողությունները:

Բանկային գաղտնիքը բանկային իրավունքի հիմնարար կատեգորիա է: Այն օրենքով պաշտպանված գաղտնիքների անկախ տեսակներից է (օրինակ՝ բժշկական գաղտնիք, մասնագիտական գաղտնիք), որոնց նկատմամբ սահմանված է գաղտնիության *հատուկ ռեժիմ*: Բանկային գաղտնիքի ապահովման սկզբունքը վերաբերում է բանկային իրավունքի ֆունկցիոնալ սկզբունքներին և բանկային գործունեության անհրաժեշտ բաղադրիչն է [Алексеева, 34]:

Բանկային գործունեության վերաբերյալ տեղեկությունները և մասնավորապես բանկային գաղտնիքը պահանջում են համապատասխան իրավական կարգավորում, քանի որ տնտեսական գործունեության ընթացքում առաջացած գաղտնիքներից այն ամենանընդգրկունն է և կարևոր նշանակություն ունի ֆինանսավարկային համակարգի զարգացման համար [Մուրադյան, 27]:

Բանկային գործառնությունների իրականացումը, բանկային գործունեության իրականացումը և բանկային գործարքների իրականացումը ներառում են տեղեկատվության ստացում, վերամշակում, պահպանում և օգտագործում: Այս կապակցությամբ առաջա-

նում են մի շարք հարցեր, որոնք կապված են հարաբերությունների իրավական կարգավորման հետ, որոնք զարգանում են բանկային գաղտնիք պարունակող տեղեկատվություն ստանալու, դրան որոշակի իրավական ռեժիմ տալու, դրա պաշտպանության և օգտագործման վերաբերյալ [Олейник, 207]:

Համաշխարհային պրակտիկան սահմանում է բանկային գաղտնիքը որպես իրավական սկզբունք, որի համաձայն բանկերը և այլ վարկային կազմակերպությունները պաշտպանում են իրենց հաճախորդների և թղթակիցների ավանդների և հաշիվների, հաճախորդների շահերից բխող հաշիվների վրա բանկային գործառնությունների և գործարքների մասին տեղեկատվությունը, ինչպես նաև հաճախորդների տվյալները, որոնց բացահայտումը կարող է խախտել վերջիններիս գաղտնիության իրավունքը:

Ինչպես իրավացիորեն նշել է Լ.Գ. Էֆիմովը, բանկային գաղտնիք տերմինը պետք է հասկանալ որպես օրենքով սահմանված հաճախորդների մասին տեղեկատվության *հատուկ իրավական ռեժիմ*, որը բանկին հայտնի է դարձել իր մասնագիտական բանկային գործունեության շնորհիվ: Այս իրավական ռեժիմը բանկին պարտավորեցնում է չհրապարակել ստացված տեղեկատվությունը, ինչպես նաև սահմանում է բանկի կողմից այդ տեղեկատվությունը երրորդ անձանց առանց իր հաճախորդների համաձայնության տրամադրման կարգն ու պայմանները [Ефимова, 35]:

Այլ հեղինակներ բանկային գաղտնիք հասկացությունը հիմնում են իրավական պաշտպանության օբյեկտ կազմող տեղեկատվության բովանդակության վրա և բանկային գաղտնիքը սահմանում են որպես տեղեկատվություն: Այսպիսով, Ս.Ա. Դանիլենկոն կարծում է, որ բանկային գաղտնիքը իրավաբանական անձանց կողմից պաշտպանված և երաշխավորված տեղեկատվություն է (հաճախորդների և թղթակիցների գործառնությունների, հաշիվների և ավանդների մասին տեղեկատվություն, ինչպես նաև վարկային հաստատության կողմից իրենց շահերից ելնելով հաստատված այլ տեղեկատվություն) [Даниленко, 30]:

Գ.Ա. Թոսունյանը և Ա.Յու. Վիկուլինը կարծում են, որ բանկային գաղտնիքը վարկային հաստատության կողմից պաշտպանված տեղեկատվություն է իր հաճախորդների և թղթակիցների գործարքների, հաշիվների և ավանդների մասին, ինչպես նաև վարկային հաստատության կողմից օրենքների հիման վրա և նրանց շահերից ելնելով ստեղծված այլ տեղեկատվություն, տեղեկատվություն, որով հաճախորդները և վարկային հաստատության թղթակիցները կարող են նույնականացվել [Викулин, 95]:

Իսկ ըստ գիտնականների Ի.Վ. Յարիգինայի և Օ.Ա. Սամսոնովայի բանկային գաղտնիքն ինքնին կարելի է բաժանել.

- **Գիտական և տեխնիկական**- տեղեկատվություն և տեխնոլոգիական տեղեկատվություն:
- **Բիզնես տեղեկատվություն** - բիզնես տեղեկատվությունը հասկացվում է որպես տեղեկատվություն՝ բանկի գործունեության ֆինանսական կողմի, հաճախորդների հետ հաշվարկների կարգավիճակի, պարտքերի և այլնի մասին [Казакова, 124]:

Ժամանակակից տնտեսական պայմաններում բանկային գաղտնիքի իրավական ռեժիմը ենթակա է էական վերափոխման: Դա պայմանավորված է, առաջին հերթին, բանկային պրակտիկայում հանցագործության և ահաբեկչության ֆինանսավորման օրինականացման (լվացման) դեմ պայքարի օրենսդրության լայն կիրառմամբ: Դրա պահանջներին համապատասխանելը բանկերին պարտավո-

ռեցնում է բարձրացնել իրենց գործունեության թափանցիկությունը, բացահայտել հաճախորդներին և շահառուներին, ինչը օբյեկտիվորեն նեղացնում է բանկային գաղտնիքի ռեժիմով պաշտպանվող տեղեկատվության ցանկը [Валерьевна, 20]: Այսպիսով, բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության տրամադրումը մի կողմից՝ պայմանավորված է հանցագործությունից ստացված եկամուտների օրինականացմանը (լվացմանը) հակազդելու իրավական մեխանիզմ ստեղծելու անհրաժեշտությամբ, որն ուղղված է քաղաքացիների, հասարակության և հասարակության իրավունքների և օրինական շահերի պաշտպանությանը, մյուս կողմից՝ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության գաղտնիությունն ամրագրված է ՀՀ օրենսդրությամբ և ապահովված է պետական հարկադրանքի ուժով:

Բանկային գաղտնիքի ներպետական իրավական կարգավորում նախատեսվում է «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենքով: Նշված օրենքը սահմանում է բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ, այդ տեղեկությունների հրապարակման, պահպանման և տրամադրման իրական հիմքերը և կարգը, բանկային գաղտնիքի շուրջ ծագող հարաբերությունների մասնակիցների իրավունքները և պարտականությունները, ինչպես նաև պատասխանատվությունը վերը նշված օրենքի պահանջները խախտման համար: Հիշյալ օրենքի դրույթները տարածվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի, մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների վրա, ինչպես նաև բոլոր այն ֆիզիկական, իրավաբանական անձանց, որոնք նշված օրենքով, սահմանված կարգով, բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ են ստացել կամ տեղեկացվել են դրանց առնչությամբ:

«Բանկային գաղտնիքի մասին» օրենքի համաձայն՝ *բանկային գաղտնիք են համարվում* ա) բանկի հաճախորդին սպասարկելու կապակցությամբ տվյալ բանկին հայտնի դարձած հաճախորդի հաշիվների վերաբերյալ տեղեկությունները, բ) հաճախորդի հանձնարարությամբ կամ հօգուտ հաճախորդի կատարված գործառությունների վերաբերյալ տեղեկությունները, գ) ինչպես նաև նրա առևտրային գաղտնիքը, դ) գործունեության ցանկացած ծրագրի կամ մշակման, գյուտի, արդյունաբերական նմուշի մասին տեղեկությունների և ե) ցանկացած այլ տեղեկություններ, որոնք հաճախորդը մտադիր է եղել գաղտնի պահել, և բանկը տեղյակ է կամ կարող էր տեղյակ լինել այդ մտադրության վերաբերյալ [«Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք, հոդ. 4]

Բանկային գաղտնիքին վերաբերող տեղեկատվությունը կարելի է հասկանալ որպես տեղեկատվության բավականին լայն շրջանակ՝

- ✓ անձնագրային տվյալներ
- ✓ բանկային տվյալներ
- ✓ պարտատերերի պահանջների գրանցամատյան
- ✓ հաշվապահական հաշվեկշիռներ և այլ տեղեկություններ, որոնք պարունակում են տեղեկատվություն իրավաբանական անձանց ֆինանսատնտեսական գործունեության արդյունքների վերաբերյալ
- ✓ տեղեկանքներ, տեղեկատվություն միջոցների հոսքի մասին
- ✓ պայմանագրեր և այլ փաստաթղթեր և տեղեկություններ, որոնք պարունակվում են էլեկտրոնային ձևով կամ թղթային կրիչներով և գտնվում են վարկային կազմակերպությունների տրամադրության տակ [Олимпиев, 63]:

Ինչպես նկատում ենք ներպետական օրենսդրական կարգավորմամբ սահմանված է բանկային գաղտնիք պարունակող տեղեկատվության շրջանակը, իսկ բանկային գաղտնիքի համապարփակ իրավական սահմանումը բացակայում է: Այս նպատակով առաջարկում ենք «բանկային գաղտնիք» եզրույթի հետևյալ սահմանումը «*Բանկային գաղտնիքը տեղեկատվության գաղտնիությունն ապահովող իրավական ինստիտուտ է, օրենսդրությամբ պաշտպանված գաղտնի (սահմանափակ մուտքի) տեղեկատվություն, բանկի հաճախորդի կամ այլ անձի մասին, որը հայտնի է դարձել օրենքով նշված լիազորված անձանց (վարկային կազմակերպություն, այլ մարմիններ և (կամ) պաշտոնատար անձինք)՝ իրենց պարտականությունների կատարման և բանկային օրենսդրությամբ սահմանված իրավունքների իրականացման ընթացքում»:*

ՀՀ Վճռաբեկ դատարանը ընդգծելով օրենքով թվարկված տեղեկությունների մարդու անձնական կյանքի մաս կազմելու փաստը, ԱՎԴ/0015/07/13 գործով արտահայտել է իր դիրքորոշումը, նշելով, որ «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենքի 4-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված՝ սպասարկման կամ այլ գործառնությունների կապակցությամբ բանկի և անձի միջև հաստատված հարաբերությունները՝ որպես արտաքին աշխարհի հետ անձի հարաբերությունների տարատեսակ, հանդիսանում են «Մարդու իրավունքների և հիմնարար ազատությունների պաշտպանության մասին» եվրոպական կոնվենցիայի 8-րդ հոդվածով երաշխավորված՝ մարդու անձնական կյանքի մաս: Հետևաբար, «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենքի 4-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված տեղեկությունները հանդիսանում են մարդու անձնական կյանքի մաս և անձեռնմխելի են [ՀՀ Վճռաբեկ դատարանի որոշում ԱՎԴ/0015/07/13]:

Իսկ արդեն բանկային գաղտնիքի ինստիտուտի իրավական գործառույթների շրջանակի ուսումնասիրության տեսանկյունից համաձայնվում ենք Օ.Վ. Բարաևայի հետ, ով առանձնացնում է առաջին հերթին՝ տնտեսվարող սուբյեկտի գործարքների, հաշիվների և ավանդների վերաբերյալ տեղեկատվության անվտանգությունը, երկրորդը՝ քաղաքացու անձնական գաղտնիքի ապահովումը, երրորդը՝ որպես պաշտպանիչ գործառույթ՝ ապահովում է տնտեսվարող սուբյեկտների և քաղաքացիների ֆինանսական վիճակի մասին տեղեկատվության անհասանելիությունը երրորդ անձանց, ինչը թույլ է տալիս պաշտպանել վերջիններիս անօրինական գործողություններից: Եվ վերջապես չորրորդ՝ բանկային գաղտնիքը, ունենալով «դրամական համարժեք», ազդում է վարկային հաստատության հեղինակության վրա [Бараева,15]:

Ինչ վերաբերում է բանկային գաղտնիքի իրավական պաշտպանության մեխանիզմներին, ապա դրանք անմիջականորեն առնչվում են հանրային և մասնավոր շահերի հավասարակշռության ապահովման հիմնախնդրին: Ասվածը ենթադրում է, որ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկությունների պահպանության իրավական ռեժիմը սահմանելիս օրենսդիրը պետք է սահմանի այնպիսի կառուցակարգեր, որոնք մի կողմից կապահովեն նշված տեղեկությունների բարձր պաշտպանվածությունը հանցագործությունների կանխմանն և բացահայտմանն ուղղված գործունեության ընթացքում, բայց և այլ տեսանկյունից, չեն ստեղծի անհամաչափ կամ անհաղթահարելի սահմանափակումներ հանցագործությունների բացահայտման նպատակով դրանց օգտագործման համար:

Այսպես օրինակ, գործնականում հնարավոր է, որ հանցագործությունների բացահայտման հնարավորությունները չհիմնա-

վորված կերպով սահմանափակվեն պայմանավորված բանկային գաղտնիքի քրեադատավարական պաշտպանության գործիքակազմով: «Բանկային գաղնտիքի» մասին ՀՀ օրենքի 10-րդ հոդվածի համաձայն բանկերը քրեական գործով բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ են տրամադրում քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններին՝ *կասկածյալ կամ մեղադրյալ* ներգրավված անձանց վերաբերյալ: Սակայն, մի շարք գործերով հանցագործության բացահայտման, հանգամանքների ամբողջական պարզաբանման համար անհրաժեշտ է ստանալ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ այն դեպքում, երբ հանցագործություն կատարած անձը հայտնի չէ և հենց բանկային գաղտնիքի ստացումը կնպաստեր վերջինիս բացահայտմանը: Կարծում ենք բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկությունների ստացման այս սուբյեկտների նեղացումը չի ապահովում հանրային և մասնավոր շահերի հավասարակշռությունը, վերջինս պետք է լինի արդարացված և պայմանավորված կոնկրետ օրենսդրական պարզաբանմամբ:

Եզրակացություն

Այսպիսով՝ քննարկելով բանկային գաղտնիքի իրավական բնույթի հարցը, հարկ է նշել, որ ինչպես նկատեցինք մասնագիտական գրականության մեջ այս հարցում միակարծությունը բացակայում է: Որոշ հեղինակներ պնդում են, որ բանկային գաղտնիքի իրավական բնույթը կրում է մասնավոր իրավունքի բնույթ՝ հիմնված հաճախորդների և վարկային կազմակերպությունների միջև պայմանագրային հարաբերությունների վրա: Այլ հեղինակներ մատնանշում են բանկային գաղտնիքի հանրային իրավունքի բնույթը և այս առումով նրանք ընդունում են բանկային գաղտնիքի հետ կապված հարաբերությունների ավելի լայն առարկայական կազմի առկայությունը, ներառյալ տարբեր մարմիններ և պաշտոնյաներ, ովքեր իրավունք ունեն օգտվել բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվությունից:

Կարծում ենք առավել ողջամիտ է ընդգծել բանկային գաղտնիքի *համալիր իրավական բնույթը*, որն իր մեջ ներառում է մասնավոր իրավունքի և հանրային իրավունքի տարրեր: Մասնավոր իրավունքի տարրերը, տվյալ դեպքում, պայմանավորված են հաճախորդների և վարկային կազմակերպությունների միջև պայմանագրային հարաբերություններով, իսկ հանրային իրավունքի տարրերը՝ լիազորված մարմինների կողմից վերահսկող և վերահսկիչ միջոցառումներ իրականացնելու անհրաժեշտությամբ, որոնց շրջանակներում նրանք կարող են պահանջել հասանելիություն բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվությանը: Ասվածը կարող ենք հիմնավորել նրանով, որ բանկային գաղտնիքը, մի կողմից՝ պաշտպանում է բանկային գաղտնի տեղեկատվությունը, որը վերաբերում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ովքեր օգտվում են բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ծառայություններից և ձգտում են գաղտնի պահել իրենց բանկային գործառնությունները, մյուս կողմից՝ *պետության շահն* է ապահովել բանկային գործունեության օրինականությունը և վերջինիս շրջանակներում կարող են պահանջվել բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկատվության հասանելիություն:

Գրականության ցանկ

1. Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենք, ընդունվել է՝ 07.10.1996
2. ՀՀ Վճռաբեկ դատարանի որոշում ԱՎԴ/0015/07/13, ընդունվել է 13.09.13
3. Մուրադյան Ս «Բանկային գաղտնիքի իրավական կարգավորման հիմնախնդիրները» ԵՊՀ Իրավագիտության ֆակուլտետի պրոֆեսորադասախոսական կազմի գիտաժողովի նյութերի ժողովածու 1(3) 2019 ԵՊՀ հրատարակչություն Երևան – 2020, 271 էջ
4. Алексеева Д.Г., С.В. Пыхтин, Е.Г. Хоменко. Банковское право: учеб. пособие- 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: Инфра-М, 2010. 410 с
5. Бараева О.В. Уголовно-правовая охрана банковской тайны. Вологда: Киселев А.В., 2011. 464 с
6. Валерьевна Ф Е. Правовая природа банковской тайны: Москва, 2015, 243 с.
7. Викулин А.Ю. Системообразующие понятия банковского законодательства Российской Федерации и их роль в деятельности кредитных организаций: Финансово-правовой аспект. Дис. канд. юрид. наук. Москва, 1997, 145 с
8. Даниленко С.А. Правовое регулирование банковской тайны. Дис. канд. юрид. наук. М., 2007, 183 с
9. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. М., Издательство БЕК, 1994.360 с
10. Казакова Е.Б., Воронюк Е.П. Банковская тайна // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8-1. – с. 124-126;
11. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций. М. 2002. 423 с
12. Олимпиев А Ю Понятие и источники правового регулирования банковской тайны. понятие и юридическая природа банковской тайны // Вестник Московского университета МВД России. 2021. №2.с 63-66

THE LEGAL NATURE OF BANKING SECRECY

Liana Karapetyan
Researcher
EUA, Chair of Law
karapetyan-liana7@mail.ru

Abstract

Improving the quality of legal support for banking activities is an important issue in the development of public relations in the financial and credit spheres. The development of the RA economy and the stable political growth of the state largely depend on its reliable functioning.

At the same time, the trust of citizens and legal entities in the banking system ensures the effectiveness of its functioning and is an integral component of economic development, as well as ensuring the financial security of the state. The dynamics of the development of the banking system and economic and legal relations require constant improvement of banking legislation, its norms, and institutions. In the process of socio-economic development and reforms in the Republic of Armenia, the role and importance of the banking system as a guarantee of state financial sovereignty are practically increasing. The development of the banking spectrum of the economy, the effective implementation of banking activities is impossible without the presence of progressive legislative regulation of public relations arising in connection with the protection of information constituting a banking secret.

At the same time, in the field of public jurisprudence, legal revelations of such a legal institution of banking law as "banking secrecy", which is of key importance in the system of legal regulation of banking activities, remained in the shadows.

Therefore, the article examines the institution of banking secrecy as a financial and legal term, its features, and its legal nature.

Keywords: banking secrecy, credit organizations, legal regime, protection of confidential information, business information.

Ներկայացվել է՝ 20.03.2023թ.
Ուղարկվել է գրախոսման՝ 10.05.2023թ.