|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| БАНКА РЕПУБЛИКАНЭ НИСТРЯНЭ | Герб ПМР_чб | ПРИДНIСТРОВСЬКИЙРЕСПУБЛIКАНСЬКИЙ БАНК |
| ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙБАНК | | |

УКАЗАНИЕ

# О внесении дополнений и изменений в Инструкцию

Приднестровского республиканского банка

от 8 августа 2006 года N 17-И

"О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов

в банках Приднестровской Молдавской Республики"

(Регистрационный N 3662 от 29 августа 2006 года)

(САЗ 06-36)

Утверждено решением правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 55 от 20 ноября 2019 года

Зарегистрировано Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики

Регистрационный N 9211 от 10 декабря 2019 года

Настоящее Указание разработано в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV "О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики" (САЗ 07-20) в действующей редакции, [Законом](../../../Законы%20ПМР/ЗоБиБДвПМР/ЗоБиБДвПМР.doc) Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике" (СЗМР 93-2) в действующей редакции, Законом Приднестровской Молдавской Республики от 19 июля 2000 года N 321-ЗИД "Об основах налоговой системы в Приднестровской Молдавской Республике" (СЗМР 00-3) в действующей редакции.

1. Внести в [Инструкцию](../../Инструкции/2006/17/№%2017-И%20от%2008.08.2006.doc) Приднестровского республиканского банка от 8 августа 2006 года N 17-И "О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики" (регистрационный N 3662 от 29 августа 2006 года) (САЗ 06-36) с изменениями и дополнениями, внесенными указаниями Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2006 года N 220-У (регистрационный N 3749 от 8 декабря 2006 года) (САЗ 06-50); от 3 апреля 2007 года N 237-У (регистрационный N 3910 от 4 мая 2007 года) (САЗ 07-19); от 29 ноября 2007 года N 267-У (регистрационный N 4281 от 29 января 2008 года) (САЗ 08-4); от 29 августа 2008 года N 292-У (регистрационный N 4580 от 26 сентября 2008 года) (САЗ 08-38); от   
26 декабря 2008 года N 307-У (регистрационный N 4685 от 21 января 2009 года)   
(САЗ 09-4); от 27 марта 2009 года N 320-У (регистрационный N 4812 от 24 апреля 2009 года) (САЗ 09-17); от 2 июня 2009 года N 329-У (регистрационный N 4893 от 1 июля 2009 года) (САЗ 09-27); от 18 мая 2012 года N 551-У (регистрационный N 6029 от 7 июня 2012 года) (САЗ 12-24); от 10 августа 2012 года N 577-У (регистрационный N 6127 от   
21 сентября 2012 года) (САЗ 12-39); от 22 октября 2012 года N 605-У (регистрационный   
N 6197 от 19 ноября 2012 года) (САЗ 12-48); от 3 апреля 2013 года N 679-У (регистрационный N 6376 от 5 апреля 2013 года) (САЗ 13-13); от 26 сентября 2013 года   
N 717-У (регистрационный N 6615 от 28 ноября 2013 года) (САЗ 13-47); от 10 октября 2014 года N 814-У (регистрационный N 6948 от 11 ноября 2014 года) (САЗ 14-46); от   
28 мая 2015 года N 845-У (регистрационный N 7168 от 8 июля 2015 года) (САЗ 15-28); от 10 февраля 2017 года N 955-У (регистрационный N 7738 от 13 февраля 2017 года) (газета «Приднестровье» N28 (5715) от 15 февраля 2017 года); от 3 августа 2017 года N 1005-У (регистрационный N 7974 от 22 сентября 2017 года) (САЗ 17-39); 6 марта 2018 года N 1049-У (регистрационный N 8173 от 12 марта 2018 года) (САЗ 18-11); от 15 марта 2018 года N 1051-У (регистрационный N 8184 от 16 марта 2018 года) (САЗ 18-11); от 8 августа 2018 года № 1094-У (регистрационный N 8419 от 4 сентября 2018 года) (САЗ 18-36); от 7 декабря 2018 года № 1128-У (регистрационный N 8702 от 20 февраля 2019 года (САЗ 19-7); от 15 января 2019 года № 1134-У (регистрационный N 8696 от 15 февраля 2019 года) (САЗ 19-6); от 12 апреля 2019 года № 1151-У (регистрационный N 8853 от 18 мая 2019 года) (САЗ 19-18), (далее - Инструкция) следующие дополнения и изменения:

а) дополнить Инструкцию пунктом 7-1 следующего содержания:

"7-1. Карточный счет – счет юридического лица, открываемый клиенту по договору банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт (расчетных (дебетовых) карт и кредитных карт), заключаемого в соответствии с требованиями действующего законодательства.";

б) подпункт а) пункта 31 Инструкции дополнить подпунктом 1-1) следующего содержания:

"1-1) карточные счета;";

в) Раздел 2 Инструкции дополнить Главой 2-1 следующего содержания:

"Глава 2-1. Порядок открытия и ведения карточных счетов

42-2. Для открытия карточного счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридические лица-резиденты представляют в банк документы, оговоренные в пункте 33 настоящей Инструкции (за исключением Справки о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика).

Порядок открытия карточного счета юридическим лицам-резидентам аналогичен порядку открытия текущих счетов юридическим лицам-резидентам.

42-3. Для открытия карточного счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридические лица-нерезиденты представляют в банк документы, указанные в пункте 37 настоящей Инструкции (за исключением документов, указанных в подпунктах г) и е) пункта 37).

Порядок открытия карточного счета юридическим лицам-нерезидентам аналогичен порядку открытия текущих счетов юридическим лицам-нерезидентам.

42-4. Для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетной (дебетовой) карты или ее реквизитов, денежные средства зачисляются на карточный счет юридического лица с его текущего счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики и возвращаются на его текущий счет в случае закрытия карточного счета (расторжения договора банковского счета). При недостаточности или отсутствии денежных средств на карточном счете при совершении операций с использованием расчетной (дебетовой) карты банком может быть предоставлен кредит в соответствии с договором банковского счета (овердрафт) в пределах лимита, им предусмотренного.

Для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитной карты или ее реквизитов, денежные средства предоставляются банком-эмитентом банковской карты.

Предоставление банком денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на карточный счет. Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств могут определяться в договоре с клиентом.

Уплата банком процентов, начисленных на остаток денежных средств, находящихся на карточном счете клиента, возврат части стоимости покупки (cash back) осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на карточный счет клиента.

Допускается зачисление денежных средств на карточный счет в случае отмены платежной операции по банковской карте (возврата платежа) в порядке, предусмотренном действующим законодательством и правилами платежной системы.

Зачисление денежных средств на карточный счет за счет иных источников, не предусмотренных настоящей Главой, не допускается.

Снятие наличных денежных средств с карточного счета осуществляется посредством банковской карты или ее реквизитов.

42-5. Порядок совершения операций по карточным счетам определяется настоящей Главой и нормативным правовым актом Приднестровского республиканского банка о порядке эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт.

42-6. Карточный счет открывается юридическому лицу для совершения операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт. Количество открываемых юридическому лицу карточных счетов не ограничено.

42-7. Положения настоящей Главы не распространяются на физических лиц, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и частных нотариусов.";

г) пункт 58 Инструкции изложить в следующей редакции:

"58. Предоставление заемщику кредита осуществляется:

а) юридическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет (через транзитный счет - в случае, когда сумма кредита выражена в иностранной валюте), на карточный счет (в случае предоставления банком денежных средств для расчетов банковской картой) в банке Приднестровской Молдавской Республики;

б) физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке Приднестровской Молдавской Республики, или на счет лица, предоставившего физическому лицу товары (работы, услуги), либо наличными денежными средствами.

Возврат полученных кредитов осуществляется:

а) юридическими лицами - в безналичном порядке путем списания денежных средств с текущего счета в банке Приднестровской Молдавской Республики, а в случае предоставления банком денежных средств для расчетов банковской картой – с карточного или текущего счета в банке Приднестровской Молдавской Республики;

б) физическими лицами - в безналичном порядке путем списания денежных средств со счета физического лица в банке либо наличными денежными средствами. Кредиты, полученные физическими лицами, также могут погашаться третьими лицами не являющимися получателями кредита, в наличном и безналичном порядке. ";

д) наименование Раздела 7 Инструкции изложить в следующей редакции:

"Раздел 7. Операции по счетам в рублях Приднестровской Молдавской Республики (за исключением карточных счетов), осуществляемые юридическими лицами".

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 7 (семи) рабочих дней со дня официального опубликования.

Председатель банка В.С. Тидва

г. Тирасполь

от «20» ноября 2019 года

N 1209 -У