ИНСТРУКЦИЯ

О ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ, ПЕРЕОФОРМЛЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ В БАНКАХ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

8 августа 2006 г. N 17-И (САЗ 06-36)

Утверждена

Решением Правления

Приднестровского республиканского банка

Протокол N 32 от 08.08.2006 г.

Зарегистрирована Министерством юстиции

Приднестровской Молдавской Республики 29 августа 2006 г.

Регистрационный N 3662



С изменениями и дополнениями, внесёнными указаниями Приднестровского республиканского банка от 21 ноября 2006 года N 220-У (САЗ 06-50); от 3 апреля 2007 года N 237-У (САЗ 07-19); от 29 ноября 2007 года N 267-У (САЗ 08-4); от 29 августа 2008 года N 292-У (САЗ 08-38); от 26 декабря 2008 года N 307-У (САЗ 09-4); от 27 марта 2009 года N 320-У (САЗ 09-17); от 2 июня 2009 года N 329-У (САЗ 09-27); от 18 мая 2012 года N 551-У (САЗ 12-24); от 10 августа 2012 года N 577-У; от 22 октября 2012 года N 605-У; от 3 апреля 2013 года N 679-У; от 26 сентября 2013 года N 717-У; от 10 октября 2014 года N 814 –У; от 28 мая 2015 года N 845-У; от 10 февраля 2017 года N 955-У, от 03 августа 2017 года N 1005-У, [от 06 марта 2018 года N 1049-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2018\N%201049-У%20от%2006.03.2018n.docx), [от 15 марта 2018 года N 1051-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2018\N%201051-У%20от%2015.03.2018.doc), от 8 августа 2018 года № 1094-У;

[от 15 января 2019 года N 1134-У](file:///\\pdc\portal\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2019\N%201134-У%20от%2015.01.2019.doc) ; [от 07 декабря 2018 года N 1128-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2018\N%201128-У%20от%2007.12.2018.doc) ;

[от 12 апреля 2019 года N 1151-У](file:///\\pdc\portal\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2019\N%201151-У%20от%2012.04.2019.doc)

[от 20 ноября 2019 года N 1209-У](file:///\\pdc\portal\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2019\N%201209-У%20от%2020.11.2019.docx)

[от 25 июня 2020 года N 1274-У](file:///\\pdc\portal\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2020\N%201274-У%20от%2025.06.2020.doc)  
 [от 19 ноября 2020 года N 1306-У](file:///\\pdc\portal\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2020\N%201306-У%20от%2019.11.2020.doc)

[от 09 июня 2021 года N 1351-У](file:///\\pdc\Portal\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2021\N%201351-У%20%20от%2009.06.2021.doc)

[от 03 февраля 2022 года N 1398-У](file:///Z:\Внутренние%20документы\НБ%20ПРБ\НА%20ПРБ\Указания\2022\N%201398-У%20от%2004.02.2022.docx)

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 7 мая 2007 года N 212-З-IV "О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики" (газета "Приднестровье" N 97 (3120) от 1 июня 2007 года); Законом Приднестровской Молдавской Республики от 21 декабря 1993 года "О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике" (СЗМР 93-2) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 14 мая 1996 года N 6-ЗИД (СЗМР 96-2), от 13 июля 2001 года N 29-ЗД-III (газета "Приднестровье" N 132 (1642) от 18 июля 2001 года), от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28), от 31 октября 2002 года N 202-ЗД-III (САЗ 02-44), от 25 октября 2005 года N 648-ЗИД-III (САЗ 05-4), от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45), от 12 июня 2007 года N 223-ЗИД-IV ("Официальный вестник", спец. выпуск газеты "Приднестровье" NN 23-27 2007 года, от 29 июня 2007 года); Законом Приднестровской Молдавской Республики от 6 июня 1995 года "О валютном регулировании и валютном контроле" (СЗМР 95-2) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 9 июня 1998 года N 104-ЗИД (СЗМР 98-02), от 7 июля 1999 года N 180-ЗИД (СЗМР 99-3), от 15 июля 1999 года N 183-ЗИ (СЗМР 99-3), от 10 июля 2002 года N 152-ЗИД-III (САЗ 02-28), от 10 июля 2002 года N 154-ЗИД-III (САЗ 02-28), от 18 апреля 2005 года N 556-ЗИД-III (САЗ 05-17), от 26 апреля 2005 года N 558-ЗИД-III (САЗ 05-18), от 17 июня 2005 года N 578-ЗИД-III (САЗ 05-25), от 23 марта 2006 года N 14-ЗИ-IV (САЗ 06-13); Законом Приднестровской Молдавской Республики от 19 июля 2000 года N 321-ЗИД "Об основах налоговой системы в Приднестровской Молдавской Республике" с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 30 сентября 2000 года N 347-ЗИД (СЗМР 00-3), от 17 октября 2001 года N 52-ЗИД-III (САЗ 01-43), от 24 октября 2001 года N 55-ЗИ-III (САЗ 01-44), от 17 декабря 2001 года N 74-ЗИ-III (САЗ 01-52), от 28 декабря 2001 года N 83-ЗИД-III (САЗ 01-53), от 28 декабря 2001 года N 88-ЗД-III (САЗ 01-53), от 17 сентября 2002 года N 189-ЗД-III (САЗ 02-38), от 25 декабря 2002 года N 213-ЗИ-III (САЗ 02-52), от 22 мая 2003 года N 277-ЗИ-III (САЗ 03-21), от 5 ноября 2003 года N 352-ЗД-III (САЗ 03-45), от 11 ноября 2003 года N 354-ЗИД-III (САЗ 03-46), от 17 ноября 2003 года N 357-ЗД-III (САЗ 03-47), от 27 ноября 2003 года N 361-ЗИД-III (САЗ 03-48), от 25 мая 2004 года N 417-ЗД-III (САЗ 04-22), от 29 июня 2004 года N 434-ЗД-III (САЗ 04-27), от 26 октября 2004 года N 480-ЗИ-III (САЗ 04-44), от 1 апреля 2005 года N 554-ЗД-III (САЗ 05-14), от 11 июля 2005 года N 592-ЗИ-III (САЗ 05-29), от 9 ноября 2005 года N 660-ЗИД-III (САЗ 05-46), от 21 сентября 2006 года N 78-ЗИ-IV (САЗ 06-39), от 29 сентября 2006 года N 84-ЗИ-IV (САЗ 06-40), от 29 сентября 2006 года N 91-ЗИ-IV (САЗ 06-40), от 29 сентября 2006 года N 92-ЗИД-IV (САЗ 06-40), от 29 сентября 2006 года N 94-ЗИД-IV (САЗ 06-40), от 22 декабря 2006 года N 138-ЗИД-IV (САЗ 06-52), от 28 марта 2007 года N 196-ЗИД-IV (САЗ 07-14), от 26 апреля 2007 года N 208-ЗИД-IV (САЗ 07-18), от 12 июня 2007 года N 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25), от 3 июля 2007 года N 250-ЗИД-IV (САЗ 07-28) и регламентирует порядок открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в рублях Приднестровской Молдавской Республики и в иностранной валюте в банках и небанковских кредитных организациях (Изменено Указанием от 07 декабря 2018 года N 1128-У) Приднестровской Молдавской Республики (далее по тексту – банки).

Раздел I. Общие положения

Глава 1. Используемые понятия

1) Банковские счета (далее по тексту «счета») - это текущие и иные счета в валюте Приднестровской Молдавской Республики (далее – рубль Приднестровской Молдавской Республики) и иностранной валюте, открытые в банках клиенту (владельцу счета) на основании Договора банковского счета или в ином порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, на которые могут зачисляться и с которых могут расходоваться денежные средства путем совершения операций, предусмотренных для счетов данного вида.

2. Текущий счет - счет, который открывается банком клиенту в соответствии с Договором банковского счёта для зачисления денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций на основании платежных документов в соответствии с условиями договора и требованиями действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе текущие счета республиканских и местных бюджетов (далее по тексту "бюджетные счета").

Текущий счет кредитной организации - корреспондентский счет - счет, который открывается банком кредитной организации в соответствии с Договором банковского (корреспондентского) счёта в порядке определенном настоящей Инструкцией для юридических лиц для зачисления денежных средств и осуществления операций в соответствии с условиями договора и требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных правовых актов Приднестровского республиканского банка.

3. Депозитный счет - счет, который открывается банком клиенту на договорной основе для хранения денег, передаваемых клиентом в банк на установленный срок (срочные) или без указания такого срока (до востребования), под определенный процент (доход) и подлежащих возврату клиенту в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и условиями договора.

4. Ссудный счет - счет внутреннего учета, открываемый банком для учета задолженности заемщиков по предоставленным кредитам.

5. Временный счет - счет, который открывается учредителем юридического лица без права ведения расходных операций по данному счету до регистрации в установленном законодательством порядке юридического лица и предназначенный для накопления денежных средств с целью формирования уставного капитала, а также при переходе клиента на обслуживание в другой банк.

6. Транзитные счета - счета, открываемые клиентам для осуществления расчетов в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка.

К транзитным счетам, в том числе, относятся транзитные валютные счета, специальные транзитные валютные счета.

7. Текущие субсчета - счета, открываемые юридическим лицам, имеющим отдельные структурные подразделения, не состоящие на самостоятельном балансе (магазины, склады, филиалы и прочие) вне своего местонахождения, по ходатайству владельца основного счета для зачисления выручки и производства расчетов по месту нахождения структурных подразделений.

Текущие субсчета также открываются по Ходатайству юридического лица, оказывающего услуги по управлению многоквартирным домом, на каждый многоквартирный дом для зачисления и расходования денежных средств, поступающих в качестве оплаты содержания и ремонта жилищного фонда, содержания здания и придомовой территории.

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. (Дополнен Указанием от 20.11.2019 N 1209-У).

8. Бюджетный счет - счет, открываемый в банке организациям, которым выделяются средства из бюджета для целевого использования.

9. Внебюджетный счет - счет, открываемый в банке бюджетной организации для сбора, хранения и использования денег, поступающих в распоряжение организации помимо бюджетного финансирования.

К внебюджетным счетам, в том числе, относятся специальные счета, счета сумм по поручению, счета депозитных сумм.

10. Специальный бюджетный счет - счет, открываемый государственным учреждениям для зачисления всех видов доходов от оказания платных услуг и иной приносящей доход деятельности и для проведения текущих расходов в пределах сумм, поступающих со специальных бюджетных счетов главного распорядителя кредитов, открытых в Приднестровском республиканском банке.

11. Специальные текущие счета - счета, открываемые в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

12. Юридическое дело - свод документов, предоставляемых в банк и содержащих сведения, необходимые для открытия, ведения и закрытия счета клиенту (юридическому лицу либо физическому лицу, занимающемуся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частному нотариусу). Юридическое дело формируется по каждому клиенту, независимо от количества счетов, открытых в банке данному клиенту.

13. Владелец счета - юридическое или физическое лицо-резидент или нерезидент, - клиент, на имя которого открыт счет.

Владельцами счета могут быть:

а) юридические лица, их филиалы и представительства (в том числе, кредитные организации, бюджетные организации, государственные целевые внебюджетные фонды);

б) физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики (далее – индивидуальные предприниматели);

в) лица, осуществляющие частную нотариальную деятельность в Приднестровской Молдавской Республике (далее – частные нотариусы);

г) физические лица.

Глава 2. Общие положения

14. Настоящая Инструкция распространяется на банки Приднестровской Молдавской Республики, которым право на ведение счетов и осуществление расчетов по ним предоставлено лицензией, выданной Приднестровским республиканским банком.

15. Операции по счетам клиентов осуществляются в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе, Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики, настоящей Инструкцией, иными нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка, и внутренними правилами банка.

16. Банки открывают своим клиентам по Договору банковского вклада депозитные счета, по Договору банковского счета - текущие счета, счета физических лиц, предназначенные для осуществления расчетов и прочие счета.

17. Бухгалтерское оформление и учет проводимых по счетам операций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и нормативными актами Приднестровского республиканского банка.

18. Владелец счета оплачивает банковские услуги по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, на условиях, предусмотренных Договором банковского счета (вклада).

19. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами, а также их наличие при предъявлении требований к счету, в пределах находящихся на счете сумм.

20. Юридические лица независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности обязаны хранить денежные средства в банке. При этом банки вправе открывать текущие счета (субсчета) в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам только при представлении ими в банк документов, подтверждающих постановку на учет в налоговом органе (Дополнено Указанием от 15 января 2019 года N 1134-У)..

21. Каждому юридическому лицу разрешается иметь один текущий счет в рублях Приднестровской Молдавской Республики и бюджетный счет (для организаций, полностью или частично финансируемых из бюджета) для осуществления операций по основной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

При этом министерствам и ведомствам, осуществляющим финансирование подведомственных организаций, имеющих право на получение бюджетных средств, а также подведомственным государственным и муниципальным учреждениям, финансируемым за счет средств бюджетов всех уровней, разрешается иметь один текущий счет и бюджетные счета по каждому подразделу раздела функциональной классификации расходов бюджетов Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О бюджетной классификации Приднестровской Молдавской Республики» для осуществления операций по основной деятельности. Бюджетными организациями на основании письменного разрешения главных распорядителей кредитов открываются отдельные бюджетные счета по каждой государственной целевой программе в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики «О бюджетной классификации Приднестровской Молдавской Республики» и законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

22. Юридические лица-резиденты и нерезиденты (за исключением банков) и физические лица-резиденты и нерезиденты в порядке установленном настоящей Инструкцией имеют право открывать счета на свое имя и управлять ими лично, либо при посредничестве лица, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики.

23. Необходимые для открытия счета документы представляются в банк клиентом или уполномоченным лицом клиента. Уполномоченный работник банка, который оформляет договор банковского вклада (счета) осуществляет проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их соответствия требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов Приднестровского республиканского банка и настоящей Инструкции. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию. Заявление клиента на открытие счета визируется уполномоченным работником банка, осуществляющим указанную проверку.

В случае изменения данных, указанных в документах, послуживших основанием для открытия счета, клиент обязан в десятидневный срок, со дня их изменения, представить в банк документы, с внесенными изменениями.

Банк в соответствии с требованиями, установленными внутренними регламентами, может принимать от клиентов оригиналы документов, указанных в подпунктах б), в) пункта 33, подпунктах в), д) пункта 34, подпунктах б), в) пункта 37, подпункта г) пункта 38, подпунктах в), д) части второй пункта 49 и подпункте б) пункта 62 настоящей Инструкции или копии документов, указанных в подпунктах б) и в) пункта 37 настоящей Инструкции, заверенные в соответствии с действующим законодательством государства их выдачи и (или) удостоверения или законодательством Приднестровской Молдавской Республики либо заверенные путем проставления апостиля.

При этом уполномоченное лицо банка должно изготовить копии данных документов в помещении банка, заверить их подписью с указанием должности, фамилии, имени, отчества и печатью банка, установленной для этих целей распорядительным документом банка.

24. Клиентам банками открываются счета при предоставлении ими в банк документов, предусмотренных настоящей Инструкцией, и заключении соответствующего Договора.

Банки вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом – гражданином иностранного государства или юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, законодательство которого требует заключение специального соглашения в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории другого государства, и осуществления контроля за операциями по ним.

25. Документы, представленные юридическим лицом для открытия счета, после их проверки на правильность оформления хранятся в юридическом деле клиента, за исключением (исключено предложение Указанием от 09.06.2021 N 01351-У) оригинала Сертификата о постановке на учет и присвоении фискального кода, документа, удостоверяющего личность, которые возвращаются владельцу счета. В юридическом деле клиента могут храниться и другие документы по усмотрению банка. Действующие Карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в банке у бухгалтерского работника. При обеспечении уполномоченных сотрудников банка бумажными копиями или сформированными в электронном виде Карточками с образцами подписей и оттиска печати (в порядке, установленном пунктом 99 настоящей Инструкции), оригинал Карточки с образцами подписей и оттиска печати может храниться в юридическом деле клиента. Место хранения оригинала Карточки с образцами подписей и оттиска печати должно быть отражено во внутренних документах банка.

Использование факсимильного воспроизведения подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается при соблюдении требований действующего законодательства и нормативных правовых актов Приднестровской Молдавской Республики.

26. Исключен.

27. При открытии нескольких счетов в одном банке владелец счета может представить только один пакет документов, необходимый для открытия счета, за исключением Заявления на открытие счета (счетов).

28. Форма, содержание и периодичность информации, передаваемой банками налоговым органам об открытии и закрытии счетов, регулируется налоговым законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

29. При открытии счета местом нахождения владельца счета считается его юридический адрес. Если почтовый адрес отличается от юридического адреса, то он также указывается в заявлении на открытие счета.

Для целей настоящей Инструкции местом жительства физического лица считается место его прописки.

В случае изменения юридического адреса юридическое лицо представляет в обслуживающий банк новую Выписку из Государственного реестра юридических лиц с внесенными изменениями в порядки и сроки, оговоренные условиями Договора банковского счета.

30. Открытие/закрытие счетов регистрируется в "Книге регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета".

31. Юридическим лицам могут быть открыты:

а) счета и депозиты до востребования:

1) текущие счета (субсчета) (исключая банки);

1-1) карточные счета; (Дополнен Указанием от 20.11.2019 N 1209-У);

2) депозитные счета;

3) временные счета;

4) транзитные счета (в том числе транзитные валютные счета, специальные транзитные валютные счета (исключая банки);

б) бюджетные счета (субсчета), специальные бюджетные счета (исключая банки);

в) срочные депозитные счета;

г) иные виды счетов в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

32. Физическим лицам могут быть открыты:

а) счета и депозиты до востребования;

б) сберегательные депозиты;

в) срочные депозитные счета.

Раздел 2. Порядок открытия счетов в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридическим лицам

Глава 1. Документы, представляемые юридическими лицами-резидентами, физическими лицами-резидентами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, частными нотариусами при открытии им счетов в рублях Приднестровской Молдавской Республики

33. Для открытия текущего счета юридические лица-резиденты представляют в банк следующие документы:

а) Заявление на открытие счета (Приложение N 1), которое подписывается руководителем, главным бухгалтером или уполномоченным на это лицом юридического лица и заверяется оттиском печати. В случае, когда, согласно штатному расписанию, должность главного бухгалтера не предусмотрена, заявление подписывается только руководителем;

б) Исключён Указанием от 09.06.2021 N 1351-У;

в) заверенные регистрирующим органом или нотариально копии учредительных документов юридического лица (Устав (Положение), учредительный договор, приказ о создании (для государственного и муниципального учреждения));

г) копия Сертификата о постановке на учет и присвоении фискального кода;

д) копия Справки о присвоении кодов ОКПО;

е) Справка о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика;

ж) Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Приложение N 3);

з) для организаций, за исключением акционерных обществ, - заверенная регистрирующим органом или нотариально копия Выписки из Государственного реестра юридических лиц, содержащая полный перечень участников с указанием доли участия по состоянию на дату, определяемую банком, но не ранее первого числа месяца, в котором открывается счет;

и) для акционерных обществ - заверенная регистрирующим органом или нотариально копия Выписки из Государственного реестра юридических лиц, и выписка из реестра акционеров, выданная держателем реестра с указанием количества, номинальной стоимости и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, составленные по состоянию на дату, определяемую банком, но не ранее первого числа месяца, в котором открывается счет;

к) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

При наличии в Выписке из Государственного реестра юридических лиц соответствующих сведений, документы, указанные в подпунктах г)-е) настоящего пункта, не предоставляются.

34. Для открытия текущего счета физические лица-резиденты, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, частные нотариусы (далее по тексту в рамках настоящей Инструкции на них распространяются требования, установленные к юридическим лицам-резидентам) представляют в банк следующие документы:

а) заявление на открытие счета (Приложение N 1-1 к Инструкции);

б) паспорт или заменяющий его документ;

в) Справка о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика, либо выписка из Государственного реестра индивидуальных предпринимателей, либо предпринимательский патент;

г) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

д) лицензия, выданная частному нотариусу на право осуществления нотариальной деятельности;

е) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

35. При внесении изменений в Устав и другие учредительные (регистрационные) документы, юридическое лицо (индивидуальный предприниматель, частный нотариус) представляет в обслуживающий банк новую Выписку из Государственного реестра юридических лиц (Государственного реестра индивидуальных предпринимателей, Единого реестра нотариусов) с внесенными изменениями в порядке и сроки, оговоренные условиями Договора банковского счета, а также новую Карточку с образцами подписей и оттиска печати в случае, если изменения затрагивают данные, отраженные в Карточке.

36. Для открытия текущего субсчета юридическому лицу-резиденту, имеющему отдельные подразделения (филиалы, представительства, магазины, склады и прочее), находящиеся вне места расположения юридического лица, для зачисления выручки и проведения расчетов по месту нахождения подразделения необходимо предоставить в банк Положение о филиале, документ, подтверждающий полномочия руководителя структурного подразделения, а также документы владельца основного счета, указанные в пункте 33 настоящей Инструкции (за исключением подпункта е)).

Для открытия текущего субсчета юридическому лицу- резиденту, оказывающему услуги по управлению многоквартирным домом, на каждый многоквартирный дом для зачисления и расходования денежных средств, поступающих в качестве оплаты содержания и ремонта жилищного фонда, содержания здания и придомовой территории необходимо предоставить в банк, в котором открыт его текущий счет, копию договора управления многоквартирным домом (требования по заверению указанного документа устанавливаются банком самостоятельно), а также документы владельца основного счета, указанные в пункте 33 настоящей Инструкции (за исключением подпунктов б) - е) и подпунктов з) -и)).

Текущий субсчет открывается банком по Ходатайству владельца основного счета, в котором указывается перечень операций, разрешенных к осуществлению по открываемому субсчету.

Глава 2. Документы, представляемые юридическими лицами-нерезидентам и физическими лицами-нерезидентами, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и при открытии им счетов в рублях Приднестровской Молдавской Республики

37. Для открытия текущего счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридические лица-нерезиденты представляют в банк следующие документы:

а) Заявление на открытие счета (Приложение N 1), которое подписывается руководителем, главным бухгалтером или уполномоченным на это лицом юридического лица и заверяется оттиском печати. В случае, когда, согласно штатному расписанию, должность бухгалтера не предусмотрена, оно подписывается только руководителем;

б) копии документов, подтверждающие государственную регистрацию в соответствии с действующим законодательством страны регистрации юридического лица. Второе предложение ИСКЛЮЧЁНО Указанием N 1051-У от 15.03.2018 г.;

в) копии учредительных документов юридического лица (Устав (Положение), учредительный договор);

г) копия Сертификата о постановке на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики и присвоении фискального кода;

д) Исключен.

е) Справка о постановке на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики в качестве налогоплательщика;

е-1) Исключен.

ж) Карточка с образцами подписей и оттиска печати;

з) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Требования по заверению и переводу документов, указанных в подпунктах б) в) настоящего пункта, устанавливаются банком самостоятельно, в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

38. Для открытия текущего счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики физические лица-нерезиденты, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, представляют в банк следующие документы (далее по тексту в рамках настоящей Инструкции на них распространяются требования, установленные к юридическим лицам-нерезидентам):

а) Заявление на открытие счета (Приложение N1);

б) документ, удостоверяющий личность;

в) документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) на территории Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики. Банк изготавливает копии данных документов в порядке, предусмотренном пунктом 23 настоящей Инструкции, оригиналы возвращаются физическому лицу;

г) Справка о постановке на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики в качестве налогоплательщика, либо выписка из Государственного реестра индивидуальных предпринимателей, либо предпринимательский патент;

д) Карточка с образцами подписей и оттиска печати;

е) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

39. Бланк Карточки с образцами подписей и оттиска печати, составляемой за рубежом, может быть определен сторонами самостоятельно.

40. Дипломатические и консульские миссии иностранных государств для открытия текущего счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики представляют документы, указанные в пункте 37 настоящей Инструкции, за исключением подпунктов в, г, е).

41. Филиалы и представительства иностранных организаций для открытия текущего счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики предоставляют копии документов, предусмотренных в пункте 37 настоящей Инструкции.

42. Открытие текущего субсчета филиалу или представительству юридического лица-нерезидента, созданному на территории Приднестровской Молдавской Республики, осуществляется после его регистрации в Приднестровской Молдавской Республике и представления в банк документов по филиалу или представительству, указанных в пункте 33 настоящей Инструкции, и документов, указанных в пункте 37 (за исключением документа, указанного в подпункте а) пункта 37) настоящей Инструкции – по основной организации, а также Ходатайства основной организации с указанием перечня разрешенных операций.

Для открытия текущего субсчета юридическому лицу- нерезиденту, оказывающему услуги по управлению многоквартирным домом, на каждый многоквартирный дом для зачисления и расходования денежных средств, поступающих в качестве оплаты содержания и ремонта жилищного фонда, содержания здания и придомовой территории необходимо предоставить в банк, в котором открыт его текущий счет, копию договора управления многоквартирным домом (требования по заверению указанного документа устанавливаются банком самостоятельно), документы владельца основного счета, указанные в пункте 37 настоящей Инструкции (за исключением подпунктов б) - е)). а также Ходатайство владельца основного счета, в котором указывается перечень операций, разрешенных к осуществлению по открываемому субсчету.

42-1. Субъектам деятельности в области блокчейн-технологий, зарегистрированным на территории иностранных государств, филиалам и представительствам указанных лиц, не осуществляющих на территории Приднестровской Молдавской Республики иных видов деятельности, текущие счета (субсчета) в рублях Приднестровской Молдавской Республики открываются без предоставления копии Сертификата о постановке на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики и присвоении фискального кода, Справки о постановке на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики в качестве налогоплательщика, копии Справки о присвоении кодов ОКПО. Для подтверждения статуса субъекта деятельности в области блокчейн-технологий при открытии счета предоставляется копия Свидетельства о регистрации в качестве резидента свободной экономической зоны по развитию блокчейн-технологий с предъявлением оригинала.

Глава 2-1. Порядок открытия и ведения карточных счетов

42-2. Для открытия карточного счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики:  
 а) юридические лица-резиденты представляют в банк документы, указанные 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;

б) юридические лица, финансируемые полностью или частично за счет средств бюджетов всех уровней, представляют в банк документы, указанные в пункте 62 или в пункте 62-1 настоящей Инструкции (за исключением Справки о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика).

Порядок открытия карточного счета юридическим лицам, финансируемым полностью или частично за счет средств бюджетов всех уровней, аналогичен порядку открытия бюджетных счетов юридическим лицам, финансируемым полностью или частично за счет средств бюджетов всех уровней. (Изменено Указанием от 19.11.2020 N 1306-У).

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.

При наличии неисполненных и помещенных в картотеку расчетных документов (клиента и (или) налоговых органов) на списание и перечисление денежных средств в бюджет и государственные внебюджетные фонды юридические лица не имеют права расходовать средства с карточных счетов с момента помещения указанных расчетных документов в картотеку, за исключением перечисления денежных средств на текущий счет для целей погашения задолженности в порядке очередности установленной действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики. (Дополнен Указанием от 25.06.2020 N 1274-У)

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. (Дополнен Указанием от 20.11.2019 N 1209-У).

Глава 3. Порядок открытия временных счетов

43. Учредители юридических лиц до регистрации юридического лица, до внесения в государственный реестр юридических лиц сведений о создании филиалов либо представительств юридического лица вправе открывать временные счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики и (или) в иностранной валюте в банках исключительно для формирования уставного фонда и зачисления иных средств без права ведения расходных операций по данным счетам. При открытии указанных счетов не требуется предъявление ими документов, подтверждающих постановку на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики.

Для открытия юридическим лицам-резидентам и нерезидентам временных счетов в целях перехода на обслуживание в другой банк, а также индивидуальным предпринимателям и частным нотариусам в случае смены обслуживающего банка не требуется предъявление документов, подтверждающих постановку на учет в налоговом органе Приднестровской Молдавской Республики, в случае, если они ранее были предоставлены юридическим лицом-резидентом и нерезидентом и имеются в юридическом деле.

44. Для открытия временного счета предоставляются следующие документы:

а) Заявление на открытие счета (Приложение N 1);

б) Исключен.

45. После государственной регистрации юридического лица владелец счета представляет в банк Карточку с образцами подписей и оттиска печати и документы, необходимые для открытия счета в соответствии с пунктами 33 или 37 настоящей Инструкции.

46. Расходование средств с временного счета не допускается.

47. В случае не подтверждения регистрации юридического лица возврат денежных средств с временного текущего счета производится по письменному заявлению лиц, внесших денежные средства с целью формирования уставного фонда.

Глава 4. Порядок открытия депозитных счетов юридическим лицам

48. (Исключён Указанием от 15 января 2019 года N 1134-У).;

49. При отсутствии у юридического лица счетов в данном банке, депозитный счет открывается ему по представлении следующих документов:

а) заявление на открытие счета;

б) карточка с образцами подписей и оттиска печати либо ее копия, заверенная обслуживающим банком.

Для открытия депозитного счета индивидуальные предприниматели, частные нотариусы представляют в банк следующие документы:

а) заявление на открытие счета;

б) паспорт или заменяющий его документ;

в) выписка из Государственного реестра индивидуальных предпринимателей или предпринимательский патент;

г) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

д) лицензия, выданная частному нотариусу на право осуществления нотариальной деятельности;

е) другие документы, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

50. Если депозитный счет открывается юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, которые уже имеют в этом банке текущий счет (то есть при наличии сформированного банком юридического дела), то депозитный счет открывается на основании следующих документов:

а) Заявления на открытие депозитного счета (Приложение N 1);

б) (Исключён Указанием от 15 января 2019 года N 1134-У);

в) других документов, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

51. Денежные средства перечисляются на депозитный счет юридического лица с его текущего счета и возвращаются на его текущий счет (через транзитный счет - в случае, когда сумма депозита выражена в иностранной валюте, а текущий счет открыт в другом банке) при наступлении обстоятельств их возврата (в том числе срока возврата), определенных Договором банковского вклада, кроме случаев, предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Банки могут перечислять денежные средства на депозитный счет юридического лица с его другого депозитного счета, открытого в этом банке, без представления документов согласно пункта 50 настоящей Инструкции только в рамках одного Договора банковского вклада и в случае изменения банком порядка бухгалтерского учета счетов юридических лиц в связи со следующими обстоятельствами:

а) введение банком процедуры изменения счетов клиентов не по их инициативе в случаях и в порядке, определенных нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка;

б) изменение условий Договора банковского вклада. В этом случае юридическое лицо не представляет в банк документы, оговоренные в пункте 50 настоящей Инструкции.

На депозитные счета Судебного департамента при Верховном суде Приднестровской Молдавской Республики или органа, в производстве которого находится уголовное дело, без зачисления на их текущие счета вносятся (зачисляются) денежные средства физическими или юридическими лицами в качестве залога в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Приднестровской Молдавской Республики. Средства с данных депозитных счетов могут быть выплачены (перечислены) залогодателю при их возврате либо в доход Республиканского бюджета Приднестровской Молдавской Республики согласно уголовно -процессуальному законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

На депозитные счета Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики без зачисления на его текущий счет зачисляются (вносятся) денежные средства юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в качестве обеспечения иска по делу о взыскании денежных средств либо сумм, подлежащих выплате экспертам в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

52. Проведение расчетных операций по депозитным счетам юридического лица, кроме операций, связанных с реализацией имущественных прав на сумму вклада (депозита), в соответствии с заключенными Договорами залога и законодательством Приднестровской Молдавской Республики, а также снятие наличных денежных средств с депозитного счета юридического лица запрещается, за исключением:

а) снятия средств с депозитных счетов Судебного департамента при Верховном суде Приднестровской Молдавской Республики или органа, в производстве которого находится уголовное дело, для возврата залога залогодателю в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

б) снятия средств с депозитных счетов Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики для возврата обеспечения в соответствии с арбитражным процессуальным законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

53. Проценты, начисленные по депозитным счетам юридических лиц в соответствии с условиями Договора банковского вклада, могут быть перечислены на текущий счет (через транзитный счет - в случае, когда сумма депозита выражена в иностранной валюте, а текущий счет открыт в другом банке) или на пополнение данного депозитного счета.

54. Филиалам и представительствам юридических лиц депозитные счета открываются при наличии документа, удостоверяющего право на осуществление данной операции.

55. Открытие депозитных счетов организациям, полностью или частично финансируемым за счет средств бюджета, осуществляется на основании письменного Разрешения вышестоящей организации и Заявления на открытие счёта.

Глава 5. Порядок открытия и ведения ссудных счетов

56. Ссудные счета открываются на основании кредитного договора в зависимости от срока, на который выдан кредит, и от основного вида деятельности заемщика.

Зачисление денежных средств на ссудный счет производится при выдаче заемщику кредита.

57. Перечень документов, необходимых для открытия ссудного счета, устанавливается банком самостоятельно.

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, а текущий счет открыт в другом банке), 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).

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. (Изменён Указанием от 20.11.2019 N 1209-У).

59. Получение (внесение) денежных средств со ссудного счета, проведение расчетов через ссудные счета минуя счета клиентов не допускается, за исключением возврата кредитов, уплаты процентов по кредитам физическими лицами наличными денежными средствами.

Глава 6. Порядок открытия бюджетных и специальных бюджетных счетов

60. Бюджетные и специальные бюджетные счета открываются юридическим лицам, финансируемым полностью или частично за счет средств бюджетов всех уровней, для их целевого использования.

61. Бюджетные (специальные бюджетные) счета открываются в банке по месту нахождения юридического лица на основании письма уполномоченного государственного органа, в компетенцию которого входит финансирование данной бюджетной организации в соответствии с Законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год и Законом Приднестровской Молдавской Республики «О бюджетной классификации Приднестровской Молдавской Республики.

62. Порядок открытия бюджетного (специального бюджетного) счета аналогичен порядку открытия текущих счетов юридическим лицам-резидентам. Для открытия бюджетного (специального бюджетного) счета бюджетные организации представляют в банк следующие документы:

а) Заявление на открытие счета (Приложение N 1);

б) заверенные регистрирующим органом или нотариально копии документов бюджетной организации (Устав (Положение), Приказ (Указ) о создании).

Не подлежат заверению копии официально опубликованных нормативно-правовых актов (законов, указов, распоряжений, постановлений и других), а также нормативно-правовые акты, распечатанные с официальных сайтов Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики, Президента Приднестровской Молдавской Республики и Правительства Приднестровской Молдавской Республики (Изменён Указанием от 19.11.2020 N 1306-У);

в) копия Сертификата о постановке на учет и присвоении фискального кода;

г) Справка о постановке на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика;

д) Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Приложение N 3);

е) письмо вышестоящей организации о разрешении открытия счёта подведомственной организации;

ж) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

62-1. Для открытия бюджетного субсчета организации, финансируемой из бюджета, имеющей отдельные подразделения, находящиеся вне места ее расположения, необходимо предоставить в банк Положение о филиале либо другом структурном подразделении, заверенное владельцем основного счёта (вышестоящим органом (организацией)) (Дополнено Указанием от 19.11.2020 N 1306-У), документ, подтверждающий полномочия руководителя структурного подразделения, а также документы владельца основного счета, указанные в пункте 62 настоящей Инструкции (за исключением подпунктов г) - е)).

Бюджетный субсчет открывается банком по Ходатайству владельца основного счета, в котором указывается перечень операций, разрешенных к осуществлению по этому счету.

Дополнен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У.

Раздел 3. Порядок открытия счетов в иностранной валюте юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям

Глава 1. Открытие счетов в иностранной валюте юридическим лицам-резидентам, индивидуальным предпринимателям

63. Юридические лица-резиденты и индивидуальные предприниматели могут открывать счета в иностранной валюте в банках.

64. Для открытия текущего счета в иностранной валюте 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).

Для открытия текущего счета в иностранной валюте индивидуальные предприниматели представляют в банк документы, оговоренные в пункте 34 настоящей Инструкции (за исключением документов, подтверждающих постановку на учет в налоговом органе).

65. Если юридическому лицу – резиденту, индивидуальному предпринимателю уже открыт текущий счет в рублях Приднестровской Молдавской Республики в данном банке, то ему необходимо предоставить только Заявление на открытие счета с указанием вида валюты.

66. (Исключён Указанием от 15 января 2019 года N 1134-У).

67. Открытие счета в иностранной валюте производится по распорядительной надписи руководителя и главного бухгалтера банка или лица, на это уполномоченного, на Заявлении на открытие счета клиента.

68. Одновременно с текущим валютным счетом юридическому лицу-резиденту, индивидуальному предпринимателю открывается также транзитный валютный счет. Специальный транзитный валютный счет открывается в случае совершения юридическим лицом-резидентом, физическим лицом-резидентом, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, операции по покупке иностранной валюты за рубли Приднестровской Молдавской Республики.

69. Исключен

Глава 2. Открытие счетов в иностранной валюте юридическим лицам-нерезидентам

70. Исключен.

71. Юридические лица-нерезиденты могут открывать текущие счета в иностранной валюте в одном банке на территории Приднестровской Молдавской Республики.

72. Для открытия текущего счета в иностранной валюте юридические лица-нерезиденты представляют в банк документы, указанные в пункте 37 настоящей Инструкции (за исключением документов, указанных в подпунктах «г» и «е» пункта 37). В случае наличия указанных документов в юридическом деле юридические лица-нерезиденты представляют в банк только Заявление на открытие счета с указанием вида валюты.

73. ИСКЛЮЧЕН – Указание ПРБ от 29 августа 2008 года N 292-У (САЗ 08-38)

74. Заявление на открытие счета и Карточка с образцами подписей и оттиска печати подписывается:

а) по счетам дипломатических и других официальных представительств в Приднестровской Молдавской Республике - послом, посланником или временно поверенным в делах, генеральным консулом, вице-консулом или консульским агентом и удостоверяется печатью представительства;

б) по официальным счетам торговых представительств, закупок и других организаций, входящих в состав дипломатического представительства, - руководителем организации или соответствующего посольства;

в) по счетам фирм и других иностранных организаций, а также находящихся за границей международных организаций - руководителями фирмы (организации) либо другими должностными лицами, имеющими полномочия на открытие счетов;

г) по счетам представительств фирм и других иностранных организаций в Приднестровской Молдавской Республике, по счетам международных организаций, находящихся в Приднестровской Молдавской Республике - главой представительства или руководителем фирмы (организации) - и заверяется печатью организации или представительства.

75. ИСКЛЮЧЕН.

76. Открытие счета в иностранной валюте производится по распорядительной надписи руководителя и главного бухгалтера банка или лица, на это уполномоченного, на Заявлении на открытие счета клиента.

Раздел 4. Порядок открытия счетов в рублях Приднестровской Молдавской Республики физическим лицам-резидентам и нерезидентам, не занимающимся предпринимательской деятельностью и не являющимся частными нотариусами

77. Физическим лицам банками открываются счета на основании Договора банковского вклада (депозита) или на основании Договора банковского счета.

78. Для открытия счетов физические лица-резиденты и нерезиденты, не занимающиеся предпринимательской деятельностью и не являющимся частными нотариусами, представляют в банк следующие документы:

а) Заявление на открытие счета (Приложение 2) (за исключением случаев, когда счет открывается на основании Договора банковского вклада);

б) паспорт или заменяющий его документ;

в) Карточка с образцом подписи;

г) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно представляют документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) на территории Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики. Банк изготавливает копии данных документов в порядке, предусмотренном пунктом 23 настоящей Инструкции, оригиналы возвращаются физическому лицу.

79. Договор банковского вклада считается заключенным со дня поступления суммы вклада в банк. Договор банковского счета считается заключенным со дня подписания его сторонами, если иное не предусмотрено Договором.

80. Владелец счета ставит свою подпись на Карточке с образцом подписи в присутствии сотрудника банка, уполномоченного открывать счета.

81. Для несовершеннолетних (недееспособных) лиц открытие счетов в банках осуществляется их родителями (усыновителями) или опекунами (попечителями), имеющими на это право согласно действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

82. Физическое лицо может открыть депозитный счет на имя определенного третьего лица путем заключения Договора банковского вклада при условии предъявления лицом, открывающим счет, документа, удостоверяющего его личность.

Указание имени гражданина, в пользу которого вносится вклад, является обязательным условием при заключении такого вида Договора банковского вклада.

В этом случае, если иное не предусмотрено договором банковского вклада, третье лицо приобретает права вкладчика с момента предъявления им к банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

До приобретения лицом, в пользу которого открыт депозитный счет, прав вкладчика эти права принадлежат лицу, открывшему депозитный счет.

83. На счет физического лица могут быть зачислены денежные средства, поступившие от третьего лица на имя владельца счета. При этом предполагается, что владелец счета выразил согласие на получение денежных средств от такого лица, предоставив ему необходимые данные о счёте. Обязательным условием внесения вклада в таком случае является указание вносителем денежных средств точных данных о счете.

84. Распоряжение денежными средствами по депозитному счету лицом, на имя которого открыт счет, осуществляется только после его идентификации банком.

85. Если лицо, в пользу которого открыт депозитный счет, отказалось от вклада, то лицо, заключившее Договор банковского вклада и открывшее депозитный счет в пользу третьего лица, имеет право требовать возврата вклада или перевести сумму вклада на свое имя путем заключения дополнительного соглашения или нового Договора банковского вклада и открытия нового депозитного счета.

86. Открытие счета одним физическим лицом от имени другого физического лица может осуществляться на основании доверенности, удостоверенной в установленном законодательством порядке.

В этом случае доверенное лицо должно предъявить документ, удостоверяющий личность и нотариально заверенную доверенность.

При обращении в банк владелец счета в целях использования денежных средств должен предъявить паспорт или заменяющий его документ. Уполномоченный работник банка идентифицирует владельца счета, после чего тот имеет право распоряжаться денежными средствами по счету.

87. Банк обязан выдать сумму вклада или его часть по первому требованию вкладчика - физического лица независимо от условий Договора банковского вклада.

Раздел 5. Порядок открытия счетов в иностранной валюте физическим лицам

Глава 1. Открытие счетов в иностранной валюте физическим лицам-резидентам

88. Счета в иностранной валюте открываются физическому лицу в любом банке Приднестровской Молдавской Республики по выбору клиента.

89. Для открытия счетов в иностранной валюте физическое лицо представляет в банк следующие документы:

а) Заявление на открытие счета (Приложение N 2) (за исключением случаев, когда счет открывается на основании Договора банковского вклада);

б) Карточку с образцом подписи владельца счета;

в) паспорт или заменяющий его документ;

г) другие документы, предусмотренные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики .

90. Для открытия депозитного счета "на предъявителя" физическое лицо представляет в банк Заявление на открытие счета (Приложение N 2).

91. Заявление на открытие счета подписывается: владельцем счета, лицом, открывшим счет на имя другого лица, или доверенным лицом на основании доверенности, заверенной в установленном порядке. Открытие счета по доверенности или на имя другого лица производится от имени лица, открывающего счет. На доверенное лицо оформляется Карточка с образцом его подписи.

Лицо, подписавшее Заявление на открытие счета по доверенности владельца счета, делает перед своей подписью отметку:

"По доверенности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

(Ф.И.О. владельца счета)

92. Подпись лица, подписавшего Заявление на открытие счета и Карточку с образцом подписи, удостоверяется:

а) при личной явке клиента в банк - уполномоченным работником банка - по паспорту или заменяющему его документу;

б) при пересылке документов в банк по почте - нотариусом;

в) по документам, присланным из-за границы - посольством (консульством), торговым представительством страны и иным, определенным законом способом.

93. После идентификации клиента бухгалтерский работник банка оформляет открытие счёта.

94. На сумму средств, вложенных на депозитный счет, клиенту выдается сберегательная книжка или иной документ, разработанный банком и отвечающий требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

95. При приеме на счет наличной иностранной валюты или платежных документов в иностранной валюте производится соответствующая запись в документе (сберегательная, вкладная книжка и прочие), остающемся у клиента, и по желанию вкладчика выдается третий экземпляр приходного кассового ордера либо документ, принятый учетной политикой банка.

Глава 2. Открытие счетов в иностранной валюте физическим лицам-нерезидентам

96. Физические лица-нерезиденты имеют право открывать счета в иностранной валюте в банках на территории Приднестровской Молдавской Республики.

97. Для открытия счета в иностранной валюте физическое лицо-нерезидент представляет в банк документы, указанные в пункте 89 настоящей Инструкции.

Иностранные граждане и лица без гражданства дополнительно представляют документы, подтверждающие право на пребывание (проживание) на территории Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики. Банк изготавливает копии данных документов в порядке, предусмотренном пунктом 23 настоящей Инструкции, оригиналы возвращаются физическому лицу.

Раздел 6. Порядок оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати

98. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее по тексту "Карточка") представляется юридическими лицами, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, и физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и частными нотариусами, которым открываются счета в банках. Карточка должна быть заполнена без исправлений и подчисток печатным шрифтом с использованием компьютерной техники, печатной машинки или от руки.

99. Карточка представляется в банк в количестве экземпляров, определяемых банком самостоятельно. В случае, если из условий размещения операционных секторов банка требуются дополнительные экземпляры Карточки, то необходимое количество копий делается работником банка и заверяется главным бухгалтером или другим уполномоченным лицом банка, либо в этом случае банк вправе формировать и использовать Карточку в электронном виде. Порядок формирования дополнительных экземпляров Карточки должно быть отражено во внутренних документах банка.

100. Карточка включает образцы подписей лиц, которые согласно действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики и учредительным документам, уполномочены распоряжаться средствами на счетах и подписывать расчетные документы, а также оттиск печати, номер счета, местонахождение (местожительство) владельца счета, фискальный код.

101. Оттиск печати, указанный в Карточке, должен строго соответствовать наименованию клиента, указанному в Заявлении на открытие счёта и документе, подтверждающем государственную регистрацию (Изменено Указанием от 09.06.2021 N 1351-У).

102. Использование на Карточке печатей, предназначенных для специальных целей, например, "для пакетов", "для пропусков", недопустимо.

103. Образец оттиска печати юридического лица (обособленного подразделения), проставляемый клиентом в Карточке, должен быть четким и соответствовать печати, которую имеет клиент согласно его учредительным документам, иным документам и действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики, устанавливающему требования к печатям юридических лиц.

104. При временном отсутствии печати у вновь созданного юридического лица, а также в связи с реорганизацией, изменением наименования или подчиненности, изношенностью или утерей печати, руководитель банка или главный бухгалтер представляет владельцу счета срок, необходимый для изготовления печати. Одновременно он определяет порядок оформления расчетно-денежных документов на время отсутствия печати, разрешая в зависимости от обстоятельств, скреплять документы прежней печатью, либо печатью вышестоящей организации, находящейся в том же населенном пункте, либо представлять документы без печати.

Ликвидационные комиссии при государственных администрациях городов и районов, образованные во исполнение Указа Президента Приднестровской Молдавской Республики от 16 июля 2001 года N 354 «Об образовании ликвидационных комиссий при государственных администрациях городов и районов» (САЗ 01-30), вправе представлять Карточки без оттиска печати юридических лиц, по которым осуществляется ими процедура принудительной ликвидации, в случае отсутствия печати. В этом случае руководитель банка или главный бухгалтер определяет порядок оформления расчетно-денежных документов в соответствии с частью первой настоящего пункта.

В этих случаях руководителем или главным бухгалтером банка делается соответствующая отметка в Карточке.

105. Право первой подписи принадлежит руководителю юридического лица, которому открывается счет, а также другим уполномоченным на это лицам.

Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру или другим уполномоченным на это разрешительными документами лицам.

Правом первой и второй подписи могут обладать сразу несколько сотрудников юридического лица.

Правом первой или второй подписи могут обладать иные лица на основании соответствующей доверенности.

Право первой и второй подписи не может быть предоставлено одному и тому же лицу.

При оформлении Карточки физическими лицами, индивидуальными предпринимателями и частными нотариусами, право первой подписи принадлежит клиенту - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю или частному нотариусу. Право первой подписи может принадлежать иному лицу (за исключением права подписи частного нотариуса) на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

106. Если в штатном расписании не предусмотрена должность с правом второй подписи, в банк представляется Карточка только с образцом подписи лица, обладающего правом первой подписи.

В этом случае в Карточке в поле "Фамилия, имя, отчество" вместо указания лица, наделенного правом второй подписи, указывается: " Не предусмотрено ".

107. По счетам бюджетных организаций, государственных и муниципальных учреждений Карточка заверяется вышестоящей организацией.

108. По счетам физических лиц Карточка заверяется банком.

109. По усмотрению банка Карточка юридического лица, физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица или частного нотариуса заверяется либо нотариально, либо самим банком.

110. Уполномоченное лицо банка идентифицирует лиц, указанных в Карточке, на основании предоставленных паспортов или заменяющих их документов.

Уполномоченное лицо банка определяет полномочия лиц, наделенных правом первой и второй подписи, на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

111. Лица, указанные в Карточке, проставляют собственноручные подписи в соответствующих полях Карточки в присутствии уполномоченного лица банка.

112. Уполномоченное лицо банка проставляет собственноручную подпись в соответствующем поле Карточки в подтверждение совершения в его присутствии подписей лицами, указанными в Карточке, с указанием своей должности.

113. Подпись уполномоченного лица банка скрепляется печатью банка, определенной для этих целей распорядительным документом банка.

114.Клиентом представляется в банк новая Карточка в следующих случаях:

а) замена или дополнение хотя бы одного лица с правом подписи;

б) изменение должности лица с правом подписи, указанного в Карточке;

в) изменение образца подписи лица, указанного в Карточке;

г) изменение фамилии, имени, отчества лица с правом подписи, указанного в Карточке;

д) прекращение (приостановление) полномочий лиц, указанных в Карточке;

е) замена (утеря) либо прекращение использования печати, оттиск которой проставлен в Карточке;

ж) изменение наименования, организационно-правовой формы юридического лица.

Предоставление новой Карточки может быть отсрочено в случаях, предусмотренных пунктом 104 настоящей Инструкции.

Представление новой Карточки должно сопровождаться одновременным представлением в банк копийдокументов (выписок из документов), подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также копий документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую Карточку без представления клиентом указанных документов кроме случаев, когда указанные документы представлялись в банк ранее либо если Карточка заверена вышестоящей организацией. (Изменён Указанием от 25.06.2020 N 1274-У).

114-1. Если в новой Карточке, представляемой в случаях, указанных в пункте 114 настоящей Инструкции, подписи руководителя и главного бухгалтера юридического лица (обособленного подразделения) остаются прежними, то допускается упрощённый порядок удостоверения такой Карточки. Она принимается по разрешительной надписи главного бухгалтера (уполномоченного лица) банка после сверки им подписей руководителя и главного бухгалтера, а также подписей иных лиц, подписи и полномочия которых остались неизменными с образцами их подписей на заменяемой Карточке.

В отношении лиц, подписями которых дополнена новая Карточка (в случае замены или дополнения подписей), а также лиц, изменивших подпись или фамилию, имя, отчество, осуществляется процедура в соответствии с пунктами 110 - 114 настоящей Инструкции. (Дополнен Указанием от 25.06.2020 N 1274-У).

115. Если согласно Карточке право второй подписи принадлежит только главному бухгалтеру, то в случае временного его отсутствия (отпуск, командировка и прочее) клиент негосударственной формы собственности может письменного обратиться в банк с просьбой в течение данного периода времени принимать к оплате расчетные документы только с первой подписью.

116. В случае назначения временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера дополнительно представляется не требующая заверения Карточка только с образцом подписи соответствующего лица с указанием срока действия, а также заверенная уполномоченным сотрудником клиента копия соответствующего документа, подтверждающего полномочия этого лица на совершение юридически значимых действий.

При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне Карточки проставляется отметка "Временная".

117. В случае предоставления физическим лицом права распоряжения счетом другому физическому лицу, данное доверенное лицо при первом обращении в банк заполняет Карточку с образцами подписей с обязательным приложением доверенности. Образец подписи владельца счета в такой Карточке не указывается.

Заполнение Карточки с образцами подписей доверенным лицом не прекращает действие Карточки, заполненной собственником счета.

В поле "Прочие отметки" Карточки, заполненной доверенным лицом, уполномоченный работник банка указывает срок действия данной Карточки на основании документа, подтверждающего право доверенного лица распоряжаться счетом (доверенность). Если срок действия доверенности не установлен, делается отметка: "Карточка действует до прекращения действия доверенности".

118. В случае изменения счетов клиентов банка в связи с реорганизацией банка, изменением местонахождения банка, изменением кода учреждения банка, или в связи с изменениями в порядке учета банками счетов клиентов уполномоченным лицом банка самостоятельно вносятся в Карточку соответствующие изменения.

Если клиенту уже открыт счет в банке, то при открытии по инициативе клиента нового счета банк вправе самостоятельно внести дополнение в поле Карточки «Счет №» в порядке, определенном внутренними документами банка.

При закрытии счета клиента банк вправе самостоятельно в поле Карточки «Счет №» произвести зачеркивание закрытого счета.

Банк вправе самостоятельно вносить изменения и исправления в поля Карточки «Отметка банка», «Прочие отметки».

Банк вправе по письменному заявлению клиента вносить изменения в поля Карточки «Адрес» и «тел. №». Для изменения сведений, указанных в поле Карточки «Адрес», клиент должен предоставить банку соответствующие подтверждающие документы.

При внесении изменений и исправлений в поля Карточки зачеркивание текста осуществляется тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое. (Изменён Указанием от 25.06.2020 N 1274-У).

119. После заключения Договора банковского счета и регистрации открытых клиентам счетов в "Книге регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета" бухгалтерский работник в поле "Счет N" Карточки указывает присвоенный номер счета.

120. Представляемые юридическими лицами Карточки должны быть оформлены по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящей Инструкции (за исключением случая предусмотренного пунктом 39 настоящей Инструкции).

Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и частные нотариусы представляют Карточки, оформленные по форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящей Инструкции, либо по форме, установленной внутренними правилами банка, в этом случае в Карточке должны быть указаны:

а) фамилия, имя отчество (при его наличии), дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность владельца счета;

б) статус (индивидуальный предприниматель, частный нотариус);

в) место жительства, телефон;

г) иные сведения по усмотрению банка.

Форма Карточки, представляемой физическими лицами, не занимающимися предпринимательской деятельностью и не являющимися частными нотариусами, разрабатывается банком самостоятельно.

121. Бланки Карточек изготавливаются банками самостоятельно.

Допускается произвольное количество строк в полях "Владелец счета", "Должность", "Фамилия, имя, отчество" и "Образец подписи" с учетом количества лиц, наделенных правами первой и второй подписи.

121-1. Аннулированная Карточка хранится в юридическом деле клиента с указанием на ней даты аннулирования и подписи уполномоченного лица банка. (Дополнен Указанием от 25.06.2020 N 1274-У).

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

(Изменён Указанием от 20.11.2019 N 1209-У)

122. По Договору банковского счета банк обязан принимать и зачислять на счет, открытый клиенту (владельцу счета), поступающие денежные суммы, выполнять распоряжения владельца счета о перечислении и выдаче денежных средств со счета и проводить другие операции по счету.

123. Порядок осуществления операций по счетам в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридических лиц-резидентов регулируется действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка. Операции по счетам осуществляются с помощью платёжных инструментов по формам, установленным в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка, регулирующими наличный и безналичный денежные обороты.

124. На текущие счета в рублях Приднестровской Молдавской Республики юридических лиц-нерезидентов могут быть зачислены:

а) суммы, полученные от продажи нерезидентами иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;

б) дивиденды от участия в капитале организации, расположенной на территории Приднестровской Молдавской Республики;

в) доходы от ценных бумаг в рублях (акции, облигации);

г) суммы от реализации ценных бумаг на территории Приднестровской Молдавской Республики;

д) суммы, перечисленные юридическими лицами-резидентами в пользу юридических лиц-нерезидентов, осуществляющих на территории Приднестровской Молдавской Республики в разрешенных случаях хозяйственную деятельность, если это предусмотрено в контрактах;

е) ИСКЛЮЧЕН;

ж) консульские сборы и другие аналогичные платежи – на счета дипломатических и других официальных представительств в Приднестровской Молдавской Республике;

з) денежные средства, предоставленные банком в качестве кредита.

125. Суммы, числящиеся на счетах, по распоряжению юридического лица-нерезидента могут быть:

а) перечислены на счета других юридических лиц в оплату платежей на территории Приднестровской Молдавской Республики или выплачены в рублях Приднестровской Молдавской Республики;

б) использованы для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в соответствии с нормативными правовыми актами Приднестровского республиканского банка;

в) использованы для оплаты текущих расходов, прямо связанных с осуществлением разрешенной деятельности на территории Приднестровской Молдавской Республики, в том числе сняты наличными денежными средствами;

г) использованы для оплаты текущих расходов, связанных с осуществлением деятельности дипломатических, торговых и иных официальных представительств, международных организаций на территории Приднестровской Молдавской Республики;

д) использованы для погашения кредитов, предоставленных банком, и процентов по ним.

Раздел 8. Операции по счетам в иностранной валюте, осуществляемые юридическими лицами

Глава 1. Операции с иностранной валютой юридических лиц

126. Юридическим лицам-резидентам могут быть открыты в порядке, установленном настоящей Инструкций следующие валютные счета:

а) временный счет;

б) транзитный валютный счет;

в) текущий валютный счет;

г) специальный транзитный валютный счет.

127. Юридическим лицам-нерезидентам могут быть открыты текущие валютные счета в порядке, установленном настоящей Инструкций.

128. Порядок совершения операций по временным счетам определяется законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

129. Порядок совершения операций по транзитным валютным счетам определяется нормативным правовым актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим порядок обязательной продажи юридическими лицами части валютной выручки.

130. Порядок совершения операций по текущим валютным счетам юридических лиц-резидентов и нерезидентов определяется нормативным правовым актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим порядок проведения операций с иностранной валютой в Приднестровской Молдавской Республике.

131. Порядок совершения операций по специальным транзитным валютным счетам определяется нормативным правовым актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим порядок совершения хозяйствующими субъектами Приднестровской Молдавской Республики операций покупки и обязательной обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Приднестровской Молдавской Республики.

Глава 2. Исключена

Глава 3. Операции по выдаче и возврату иностранной валюты для оплаты командировочных расходов

135. Для снятия с текущего валютного счета и (или) специального транзитного валютного счета наличной иностранной валюты для оплаты командировочных расходов юридическому лицу необходимо представить в банк следующие документы:

а) заявление;

б) копия приказа о командировании командируемого лица в служебную командировку за пределы Приднестровской Молдавской Республики с указанием следующих сведений: фамилии, имени и отчества командируемого лица, предполагаемой даты выезда в служебную командировку за пределы Приднестровской Молдавской Республики, даты возвращения из служебной командировки или планируемого срока командирования, страны командирования;

в) доверенность на получение наличных денежных средств.

136. Наличная иностранная валюта, полученная юридическим лицом для оплаты командировочных расходов, может храниться в кассе юридического лица не более трех рабочих дней, включая день получения денежных средств в банке.

Наличная иностранная валюта, не использованная в случае несостоявшейся служебной командировки за пределы Приднестровской Молдавской Республики, возвращается из кассы юридического лица в банк в течение 3 рабочих дней от даты предполагавшегося убытия командируемого лица в служебную командировку за пределы Приднестровской Молдавской Республики.

В случае неполного использования командируемым лицом полученного аванса, сумма задолженности в соответствующей иностранной валюте возвращается командируемым лицом в кассу юридического лица и в течение 3 рабочих дней с момента возврата сдается в банк

Раздел 9. Операции по счетам в рублях Приднестровской Молдавской Республики, осуществляемые физическими лицами

137. Денежные средства на счета физических лиц могут быть внесены в наличной и безналичной форме. При наступлении обстоятельств возврата, определенных Договором банковского вклада, Договором банковского счета или законодательством Приднестровской Молдавской Республики, денежные средства со счетов возвращаются владельцу счета в наличной или безналичной форме на указанный в Договоре счет вкладчика для возврата денежных средств или по заявлению вкладчика на другой его счет.

Проценты, начисленные по счетам физических лиц в соответствии с условиями Договора, могут зачисляться на пополнение счета или выплачиваться физическим лицам в наличной и безналичной форме.

138. Расходные операции по счетам физических лиц осуществляются по распоряжению владельца счета или по его поручению на основании доверенности, удостоверенной нотариально. В этом случае образец подписи доверенного лица делается при его первой явке в банк. Доверенность может быть удостоверена уполномоченным работником банка, если она составляется в банке (в присутствии собственника счета Исключены указанием от 12.04.2019 N 1151-У). Такая доверенность дополнительного удостоверения не требует.

Удостоверение доверенности уполномоченным работником банка на получение представителем физического лица его вклада в банке, денежных средств с его банковского счета осуществляется бесплатно (Дополнена указанием от 12.04.2019 N 1151-У).

139. Если Договор банковского вклада, Договор банковского счета был подписан доверенным лицом на основании доверенности, то владелец счета при первом обращении в банк заполняет Карточку с образцами подписей.

140. Физическое лицо может составить соответствующее распоряжение банку относительно принадлежащих ему денежных средств на случай своей смерти (завещательное распоряжение). Если завещательное распоряжение клиента составляется в форме отдельного документа, то на нем должна быть указана дата его составления. Данный документ удостоверяется подписью уполномоченного работника банка и хранится в деле клиента.

Действие завещательного распоряжения может быть полностью или частично отменено завещанием, составленным завещателем после того, как было сделано распоряжение банку, если в завещании изменено лицо, к которому должно перейти право на денежные средства физического лица - владельца счета, или если завещание касается всего имущества наследодателя.

Завещательное распоряжение может быть также отменено завещателем посредством распоряжения об его отмене. Распоряжение об отмене завещательного распоряжения составляется в той же форме, в которой было оформлено завещательное распоряжение.

Независимо от того, осуществляется наследование вклада согласно закону, завещанию или завещательному распоряжению, банк осуществляет выплату денежных средств наследнику владельца счета на основании соответствующего Свидетельства о праве на наследство или Разрешения нотариуса на получение наследником соответствующей части денежных средств наследодателя, либо по решению суда.

Раздел 10. Операции по счетам в иностранной валюте, осуществляемые физическими лицами

141. Физическим лицам-резидентам и нерезидентам могут быть открыты в порядке, установленном настоящей Инструкций счета для проведения операций в иностранной валюте.

142. Порядок совершения операций по счетам в иностранной валюте физических лиц-резидентов и нерезидентов определяется нормативным правовым актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим порядок проведения операций с иностранной валютой в Приднестровской Молдавской Республике.

Раздел 11. Приостановление операций по счетам. Изменение и переоформление счетов

Глава 1. Приостановление операций по счетам

145. Согласно действующему законодательству Приднестровской Молдавской Республики операции по счетам могут быть приостановлены в следующих случаях:

а) по решению судебного органа;

б) по распоряжению государственных налоговых инспекций;

в) по распоряжению уполномоченного органа при осуществлении мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

146. В случае отмены или окончания действия приостановления операций по счетам новые счета не открываются, и операции проводятся по открытым ранее счетам.

Глава 2. Изменение счетов

147. Изменение счетов клиентов представляет собой процедуру закрытия ранее открытых счетов с одновременным открытием банком новых счетов клиентов не по их инициативе, в результате проведения которой изменяются все или отдельные (один или несколько) банковские реквизиты клиентов - название банка, КУБ, номер счета, валюта счета.

148. Изменение счетов клиентов осуществляется банком в следующих случаях:

а) изменения кодов в Классификаторах валют и драгоценных металлов;

б) при проведении реорганизации банков путем слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования;

в) при изменении местонахождения банка, в результате которого изменяется КУБ;

г) при изменении порядка бухгалтерского учета счетов клиентов, при изменении бюджетной классификации.

149. Об изменении счетов банк обязан заблаговременно уведомить всех клиентов в порядке, установленном внутренними положениями банка.

150. В случае изменения счетов клиентов новые юридические дела клиентов не формируются. При необходимости они передаются другому банку по передаточному акту.

151. Об изменении счетов клиентов банк уведомляет соответствующие органы государственной налоговой службы в порядке, установленном налоговым законодательством Приднестровской Молдавской республики.

152. Банки могут применять процедуру изменения счетов при изменении условий Договора банковского счета/вклада.

153. Руководство банка вправе принять самостоятельное решение об изменении счета, если это вытекает из изменения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях Приднестровской Молдавской Республики. Об этих изменениях банк обязан письменно информировать владельца счета не позднее, чем за 30 дней до их осуществления.

154 Исключен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У.

155. Исключен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У.

156. Исключен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У.

Раздел 12. Порядок закрытия счетов. Передача счетов в другие банки

Глава 1. Закрытие счетов

157. Основанием для закрытия счета клиента является прекращение Договора банковского счета.

Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время.

Договор банковского счета может быть расторгнут судом по требованию банка в случае:

1) когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банком об этом;

2) при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Если в течение двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения на счет клиента не поступили денежные средства, договор банковского счета считается расторгнутым.

Счета клиентов, открытые в банках, закрываются по заявлению владельца счета в любое время.

Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с физическим лицом – гражданином иностранного государства или юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства, законодательство которого требует заключение специального соглашения в целях осуществления контроля за наличием счетов, открываемых налогоплательщиками этого государства на территории другого государства, и осуществления контроля за операциями по ним, с обязательным направлением клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада). В данном случае договор банковского счета (вклада) считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления банком уведомления.

Кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки) по основаниям предусмотренным Законом Приднестровской Молдавской Республики от 6 апреля 2009 года № 704-З-IV "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

158. В случае прекращения деятельности юридического лица в результате преобразования путем слияния, присоединения, разделения, преобразования текущий счет закрывается по заявлению владельца счета. Открытие нового текущего счета производится в соответствии с требованиями настоящей Инструкции.

Ликвидация юридического лица влечет прекращение Договора банковского счета.

159. При закрытии счета юридическим лицом по инициативе юридического лица в банк представляются следующие документы:

а) Заявление на закрытие счета;

б) ИСКЛЮЧЕН

в) Решение участников или органа юридического лица, уполномоченного на это учредительными документами о прекращении деятельности юридического лица (в случае прекращения деятельности юридического лица).

160. При расторжении или прекращении договора банковского счета при наличии денежных средств на счете банк осуществляет завершающие операции по счету (по исполнению платежных требований на принудительное списание (взыскание) денежных средств, погашение задолженности банку, по выплате денежных средств наличностью, по перечислению остатка денежных средств на основании платежного поручения на другой счет клиента, указанный в заявлении, и прочие), за исключением ограничения осуществления банком операций по банковскому счету клиента, установленному настоящим пунктом.

В случае расторжения договора банковского счета (вклада) в порядке, предусмотренном частью шестой пункта 157 настоящей Инструкции, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента со дня направления клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) до дня, когда договор считается расторгнутым, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных частью третьей настоящего пункта.

При этом остаток денежных средств на счете выдается его владельцу либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения письменного заявления клиента.

161. При осуществлении процедуры ликвидации юридического лица ликвидационной комиссией в банк представляются следующие документы:

а) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

б) решение органа юридического лица, уполномоченного на это учредительными документами и о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) либо решение суда Приднестровской Молдавской Республики о признании юридического лица несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства и акта суда Приднестровской Молдавской Республики об утверждении в должности конкурсного управляющего;

в) заверенный регистрирующим органом или нотариально документ, подтверждающий государственную регистрацию нахождения юридического лица в процессе ликвидации в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики .

Дополнен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У.

162. При осуществлении процедуры несостоятельности (банкротства) юридического лица конкурсным управляющим в банк представляются следующие документы:

а) карточка с образцами подписей и оттиска печати;

б) решение арбитражного суда о признании юридического лица несостоятельным (банкротом) и назначении конкурсного управляющего.

163. Закрытие других счетов, не используемых для:

а) проведения ликвидационной процедуры, осуществляется ликвидатором (ликвидационной комиссией) на основании Заявления на закрытие счета, подписанного лицом, которое назначено Председателем ликвидационной комиссии, (ликвидатором);

б) проведения процедуры банкротства, осуществляется конкурсным управляющим на основании Заявления на закрытие счета.

164. Депозитные счета клиентов, в случае привлечения срочных вкладов, закрываются по истечении срока действия Договора банковского вклада после возврата денежных средств вкладчику. В случае привлечения вклада на условиях его выдачи по первому требованию депозитный счет закрывается после полного возврата денежных средств вкладчику и по заявлению вкладчика либо по расторжению договора.

165. Закрытие счетов юридического лица в рублях Приднестровской Молдавской Республики и в иностранной валюте производится на основании распорядительного решения руководителя обслуживающего банка в соответствии с внутренним регламентом банка.

166. Исключен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У.

167. При закрытии счета владелец счета обязан вернуть денежную и чековую книжку.

168. Одновременно с закрытием текущего валютного счета юридическим лицам-резидентам закрывается транзитный валютный счет. При этом специальный транзитный валютный счет может быть закрыт после обнуления остатка по счету.

169. Исключен Указанием ПРБ 10 августа 2012 года N 577-У.

170. После закрытия счета юридическое дело клиента хранится в архиве банка в соответствии с действующей номенклатурой дел.

171. Бюджетные (специальные бюджетные) и внебюджетные счета закрываются на основании письменного указания органа, давшего разрешение на открытие этих счетов.

172. Закрытие текущих субсчетов по инициативе юридического лица осуществляется только по письменному заявлению головной организации, в состав которой входит обособленное подразделение.

173. На основании заявления клиента, вынесенного Решения суда, по истечении двух месяцев со дня направления в соответствии с частью четвертой пункта 157 настоящей Инструкции обслуживающим банком предупреждения или по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления обслуживающим банком уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с частью шестой пункта 157 настоящей Инструкции, по письменному распоряжению руководителя банка с контрольной подписью главного бухгалтера производится закрытие счета клиента после расторжения Договора банковского счета.

174. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета.

Наличие предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых лицевых счетов аналитического учета при отсутствии на счете денежных средств.

175. Выставленные к счету расчетные документы возвращаются плательщику либо получателю (взыскателю) этих средств с указанием даты закрытия счета.

176. Счет физического лица может быть закрыт:

а) по заявлению владельца счета в любое время;

б) при расторжении Договора банковского вклада (счета);

в) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

177. Для досрочного расторжения действия Договора банковского вклада или возврата части вклада по желанию вкладчика - физического лица вкладчик обязан уведомить об этом банк путем подачи Заявления.

В Заявлении, составляемом в произвольной форме, вкладчик - физическое лицо, должен указать номер и дату заключения Договора банковского вклада, сумму вклада или его часть, а также указать дату, когда вкладчик намерен получить денежные средства.

178. Остаток денежных средств выдается владельцу счета либо по его указанию перечисляется на другой счет.

179. В случае изменения имени физического лица (фамилии/имени/отчества) к депозитному договору составляется дополнительное соглашение с указанием документа, подтверждающего изменение реквизитов.

180. После расторжения договора банковского вклада или договора банковского счета без участия самого клиента закрытие счетов оформляется распорядительным документом банка.

181.Исключен Указанием ПРБ от 10 октября 2014 года N 814 –У.

Глава 3. Передача счетов

182. При переходе клиента на обслуживание в другой банк по его заявлению перечисляются остатки средств по счетам, открытым на его имя, и передаются в новый обслуживающий банк необходимые документы (дела по оформлению открытия счета и другие документы). Возврат неоплаченных расчетных документов из картотеки осуществляется в порядке, установленном действующим нормативным правовым актом Приднестровского республиканского банка, регулирующим безналичные расчеты в Приднестровской Молдавской Республике.

183. Передача дел клиента из банка в банк производится по Описи приема-передачи документов (Приложение N 4), к которой необходимо приложить следующие документы:

а) юридическое дело, за исключением Заявления на открытие счета, Карточек с образцами подписей и оттиска печати и Договора банковского счета, которые изымаются из юридического дела и помещаются в документы по закрытым счетам;

б) расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты (картотека N 1);

в) другие документы.

184. Опись приема-передачи документов должна быть подписана руководителями и главными бухгалтерами принимающего и сдающего банков и скреплена печатями банков. Вышеуказанные Описи хранятся в архиве банка согласно действующей номенклатуре дел.

Раздел 13. Исключен Указанием от 26 сентября 2013 года N 717-У

Приложение N 1

к Инструкции от 8 августа 2006 года   
N 17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики»

В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Наименование банка (кредитной организации))

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие счета

Наименование организации (полное и точное):

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Краткое наименование:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Фискальный код N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата государственной регистрации и регистрационный номер: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Телефакс N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Просим открыть на наше имя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет (а)

(тип счета(ов))

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(валюта счета(ов))

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

============================================================================================================

Отметки банка

|  |  |
| --- | --- |
| Открыть | Документы на оформление |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет | открытия счета и совершения |
|  | операций по нему проверил |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |
| Разрешаю | (подпись) (Ф.И.О.) |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

СЧЕТ ОТКРЫТ

|  |  |
| --- | --- |
| N балансового счета | N лицевого счета |
|  |  |

Договор N \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение N 1-1

к Инструкции от 8 августа 2006 года

N 17-И "О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики"

В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Наименование банка (кредитной организации)

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие счета

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество)

являющегося

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(индивидуальный предприниматель или частный нотариус)

Паспорт серии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

Фискальный код N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата государственной регистрации и регистрационный номер (для нотариуса – реквизиты документа, подтверждающего назначение на должность): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Адрес прописки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Телефакс N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прошу открыть на мое имя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет(а)

(тип счета(ов))

в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(валюта счета(ов))

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Фамилия, И.О.)

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

М.П. (при наличии)

===========================================================================

Отметки банка

|  |  |
| --- | --- |
| Открыть | Документы на оформление |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет | открытия счета и совершения |
|  | операций по нему проверил |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |
| Разрешаю | (подпись) (Ф.И.О.) |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

СЧЕТ ОТКРЫТ

|  |  |
| --- | --- |
| N балансового счета | N лицевого счета |
|  |  |

Договор N \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение N 2

к Инструкции от 8 августа 2006 года   
N 17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики»

В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Наименование банка (кредитной организации))

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие счета

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество)

Паспорт серии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.

Адрес прописки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Прошу открыть мне \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет(а) для расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Фамилия, И.О.)

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

======================================================================================================

Отметки банка

|  |  |
| --- | --- |
| Открыть | Документы на оформление |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет | открытия счета и совершения |
|  | операций по нему проверил |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) |
| Разрешаю | (подпись) (Ф.И.О.) |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

СЧЕТ ОТКРЫТ

|  |  |
| --- | --- |
| N балансового счета | N лицевого счета |
|  |  |

Договор N \_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Приложение N 3

к Инструкции от 8 августа 2006 года N 17-И   
«О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики»

|  |
| --- |
|  |

КАРТОЧКА

с образцами подписей и оттиска печати

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Владелец счета | Код | ОТМЕТКА БАНКА |
| (полное наименование) |  | Разрешение на прием образцов подписей |
| Адрес | |
| тел. N | | Главный бухгалтер  (или его заместитель) (подпись)  «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. |
| Наименование вышестоящей организации | Коды |
| (министерство, ведомство, центральная кооперативная |  |
| или общественная организация) |  | ПРОЧИЕ ОТМЕТКИ |
| Наименование банка |  |  |
|  |  |  |
| Местонахождение банка | |  |
| Сообщаем образцы подписей и печати, которые просим считать обязательными при совершении операций по счету. | |  |
|  |
|  |
|  |
|  |

(Оборотная сторона Карточки с образцами подписей и оттиска печати)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | ф/к \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (краткое наименование владельца счета) | | | | | | Счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Должность | | Фамилия, имя, отчество | | | Образец подписи | Образец оттиска печати владельца счета |
| Первая подпись |  |  | | |  |
|  |  | | |  |
|  |  | | |  |
| Вторая подпись |  |  | | |  |
|  |  | | |  |
|  |  | | |  |
| Место для печати банка и подписи уполномоченного лица, заверившего полномочия и подписи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. | | | Образец оттиска печати вышестоящей организации |
| Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Удостоверительная надпись нотариуса[[1]](#footnote-1)\* | | | | Полномочия и подписи руководителя и главного бухгалтера, действующих в соответствии с Уставом (Положением), удостоверяю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И. О., подпись руководителя или заместителя руководителя вышестоящей организации) | | |
| (фамилия и инициалы)  свидетельствую самоличность граждан \_\_\_\_  (указываются руководитель и главный (старший) бухгалтер  организации – владельца счета и подлинности их подписей) | | | |
| Срок полномочий должностных лиц, временно пользующихся правом первой либо второй подписи | | |
| Взыскано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| Город \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| М.П. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  По реестру N\_\_\_\_\_ Нотариус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (подпись) | | | |

Порядок заполнения полей Карточки:

а) В поле «Владелец счета» клиент - юридическое лицо указывает полное наименование юридического лица в соответствии с документом, подтверждающим государственную регистрацию (Изменено Указанием от 09.06.2021 N 1351-У), в случае открытия счета обособленному подразделению юридического лица указывается полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом Положением об обособленном подразделении.

Клиент - физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты паспорта или заменяющего его документа.

Клиент - индивидуальный предприниматель или частный нотариус указывает полностью свои фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также указывает: "индивидуальный предприниматель" или "частный нотариус" соответственно.

б) В поле «Адрес» указывается юридический адрес постоянно действующего исполнительного органа клиента - юридического лица (обособленного подразделения) или адрес прописки клиента - физического лица, адрес прописки клиента - индивидуального предпринимателя, частного нотариуса.

в) В поле «тел. N» указывается междугородний код населенного пункта в скобках, номер телефона.

г) В поле «Наименование вышестоящей организации» указывается полное наименование вышестоящей организации (если такая есть), соответствующее ее Уставу и Учредительному договору (или иному документу его заменяющему).

д) В поле «Наименование банка» указывается полное наименование банка, в котором открывается счет.

е) В поле «Местонахождение банка» указывается юридический адрес банка, соответствующий адресу, указанному в его учредительных документах.

ж) В поле «Отметка банка», после присвоения банком клиенту счета соответствующего номера, проставляется отметка о принятии Карточки главным бухгалтером (уполномоченным лицом) банка, который проставляет собственноручную подпись и дату (цифрами), начиная с которой используется Карточка и заверяет печатью банка.

з) В поле «Прочие отметки» банком приводятся сведения о представлении дополнительных (временных) Карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, а также иная информация на усмотрение банка.

и) На оборотной стороне Карточки в поле «Краткое наименование владельца счета» указывается:

1) краткое наименование клиента - юридического лица - в случае если имеется сокращенное наименование согласно учредительных документов;

2) краткое наименование филиала юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом Положением о филиале. При отсутствии краткого наименования указывается полное наименование клиента - юридического лица (филиала);

3) клиенты - индивидуальные предприниматели указывают полностью свои фамилию, имя, отчество, а также указывают «индивидуальный предприниматель».

4) клиенты - частные нотариусы, указывают полностью свои фамилию, имя, отчество, а также указывают "частный нотариус.

к) В поле «Должность» клиент - юридическое лицо (обособленное подразделение) указывает должности лиц, наделенных правами первой или второй подписи.

Клиенты - физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, поле «Должность» не заполняют.

л) В поле «Фамилия, имя, отчество» указываются полностью фамилия, имя, отчество лиц, наделенных правами первой и второй подписи.

м) В поле «Образец подписи» лица, обладающие правами первой или второй подписи, проставляют напротив своей фамилии собственноручную подпись. Свободные строки в поле, отведенном для образцов подписей, прочеркиваются.

н) В поле «Срок полномочий должностных лиц, временно пользующихся правом первой или второй подписи» указывается срок полномочий, устанавливаемый на основании распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности.

о) В поле «Образец оттиска печати владельца счета» клиенты - юридические лица (обособленные подразделения) и индивидуальные предприниматели, частные нотариусы (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Клиенты - физические лица поле «Образец оттиска печати владельца счета» не заполняют.

Приложение N 4

к Инструкции от 8 августа 2006 года   
N 17-И «О порядке открытия, ведения, переоформления и закрытия счетов в банках Приднестровской Молдавской Республики»

# ОПИСЬ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ

(наименование клиента)

(наименование передающего банка)

(наименование принимающего банка)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Наименование документа | Количество передаваемых дел | Кол-во листов | Примечание |
|  |  |  |  |  |

М.П. Сдали:

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

М.П. Приняли:

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

1. \* Требуется по счетам организаций, если полномочия и подписи не заверены вышестоящей организацией или самим банком. [↑](#footnote-ref-1)