



ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Закон
Приднестровской Молдавской Республики

«О внесении изменения
в Закон Приднестровской Молдавской Республики
«О банках и банковской деятельности
в Приднестровской Молдавской Республике»

Принят Верховным Советом
Приднестровской Молдавской Республики

26 апреля 2023 года

Статья 1. Внести в Закон Приднестровской Молдавской Республики от 1 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 № 6-ЗИД (СЗМР 96-2); от 13 июля 2001 года № 29-ЗД-III (газета «Приднестровье» от 18 июля 2001 года № 132 (1642)); от 10 июля 2002 года № 152-ЗИД-III (САЗ 02-28,1); от 31 октября 2002 года № 202-ЗД-III (САЗ 02-44); от 25 октября 2005 года № 648-ЗИД-III (САЗ 05-44); от 31 октября 2006 года № 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45); от 12 июня 2007 года № 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25); от 9 июля 2009 года № 806-ЗИ-IV (САЗ 09-29); от 11 июля 2011 года № 104-ЗД-V (САЗ 11-28); от 28 декабря 2011 года № 258-ЗИ-V (САЗ 12-1,1); от 20 февраля 2012 года № 12-ЗД-V (САЗ 12-9); от 25 июля 2013 года № 166-ЗИ-V (САЗ 13-29); от 8 октября 2013 года № 216-ЗИ-V (САЗ 13-40); от 7 октября 2014 года № 156-ЗД-V (САЗ 14-41); от 18 октября 2017 года № 273-ЗД-VI (САЗ 17-43,1); от 18 апреля 2018 года № 97-ЗИ-VI (САЗ 18-16); от 31 мая 2018 года № 154-ЗД-VI (САЗ 18-22); от 22 октября 2018 года № 286-ЗИ-VI (САЗ 18-43); от 30 декабря 2019 года № 259-ЗИ-VI (САЗ 20-1); от 3 августа 2021 года № 215-ЗИД-VII (САЗ 21-31), следующее изменение.

Статью 25 изложить в следующей редакции:
«Статья 25. Банковская тайна

Банки и кредитные организации, включая центральный банк Приднестровской Молдавской Республики, гарантируют тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте и банке-корреспонденте. Все работники кредитной организации обязаны хранить тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте и банке-корреспонденте, а также об иных сведениях,

устанавливаемых банком, кредитной организацией, если это не противоречит настоящему Закону.

Работники банка, кредитной организации при вступлении в должность подписывают обязательство о сохранении банковской тайны. Работники банков, кредитных организаций обязаны не разглашать и не использовать с выгодой для себя или для третьих лиц конфиденциальную информацию, которая стала известна им при исполнении своих служебных обязанностей.

Физические и юридические лица, которые при выполнении своих функций или оказании услуг банку, кредитной организации непосредственно или опосредованно получили конфиденциальную информацию, обязаны не разглашать эту информацию и не использовать ее в свою пользу или в пользу третьих лиц. Должностные лица государственных органов, являющиеся в соответствии с настоящей статьей получателями информации, содержащей банковскую тайну, работники государственных органов, которые при выполнении своих должностных обязанностей получили конфиденциальную информацию, обязаны не разглашать эту информацию и не использовать ее в свою пользу или в пользу третьих лиц.

За разглашение банковской тайны физические лица, банк, центральный банк Приднестровской Молдавской Республики, государственные органы, кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном законом.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также нотариусов, осуществляющих частную нотариальную деятельность (частных нотариусов), выдаются банком и кредитной организацией самим клиентам, их представителям, а также в случаях, предусмотренных соответствующими законодательными актами об их деятельности:

- а) Счетной палате Приднестровской Молдавской Республики;
- б) органам Государственной налоговой службы Приднестровской Молдавской Республики;
- в) судам общей юрисдикции и Арбитражному суду Приднестровской Молдавской Республики (судьям) по делам, находящимся в их производстве;
- г) органам, осуществляющим функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебным исполнителям), по делам, находящимся в их производстве;
- д) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа и уведомлении прокурора.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются банком и кредитной организацией самим клиентам, их представителям, а также в случаях, предусмотренных соответствующими законодательными актами об их деятельности:

- а) судам;

б) органам, осуществляющим функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебным исполнителям), по делам, находящимся в их производстве;

в) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия руководителя следственного органа и уведомлении прокурора.

Объемы запрашиваемой судами общей юрисдикции, Арбитражным судом Приднестровской Молдавской Республики (судьями), следственными органами, органами, осуществляющими функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебными исполнителями), органами предварительного следствия информации не должны выходить за пределы находящихся в производстве дел.

Объемы запрашиваемой Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики, органами Государственной налоговой службы Приднестровской Молдавской Республики информации не должны превышать объем, который предусмотрен настоящей статьей.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются банком или иной кредитной организацией уполномоченным представителям нанимателя, перечень которых определяется Президентом Приднестровской Молдавской Республики, на основании запроса (обращения), направленного в порядке, определяемом Президентом Приднестровской Молдавской Республики, в случае проведения в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты представленных физическим лицом сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений, требований, установленных Законом Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии коррупции» и иными законами Приднестровской Молдавской Республики в отношении:

а) граждан, претендующих на замещение должностей государственной службы, их супруги (супруга) и несовершеннолетних детей;

б) государственных служащих, с указанием в запросе занимаемой государственным служащим должности государственной службы, их супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.

Представители нанимателя, указанные в части девятой настоящей статьи, вправе направлять запросы в банки и кредитные организации только в отношении граждан, претендующих на замещение должностей государственной службы, государственных служащих, их супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в данном государственном органе.

Информация о юридических и физических лицах, содержащая банковскую тайну, представляется банками, кредитными организациями:

а) на основании письменного запроса или с письменного согласия клиента;

б) судам общей юрисдикции и Арбитражному суду Приднестровской Молдавской Республики (судьям) – на основании письменного требования суда или по решению суда;

в) органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, – при наличии согласия руководителя следственного органа, на основании письменного запроса, копия которого в течение 24 (двадцати четырех) часов направляется прокурору;

г) органам Государственной налоговой службы Приднестровской Молдавской Республики о наличии счетов, остатках денежных средств на счетах, по операциям на счетах конкретного лица за конкретный промежуток времени – в случаях проведения мероприятий налогового контроля у юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также нотариусов, осуществляющих частную нотариальную деятельность (частных нотариусов), в пределах проверяемого периода мероприятия по контролю конкретного лица, а также информация о наличии или отсутствии операций за последние 12 (двенадцать) месяцев по счетам юридических лиц, которые в течение последних 12 (двенадцати) месяцев после установленного для сдачи отчетности срока не представляли в налоговые органы документы отчетности, – на основании письменного запроса на бумажном носителе либо запроса в электронной форме;

д) Счетной палате Приднестровской Молдавской Республики об осуществляемых банками и кредитными организациями операциях и состоянии счетов проверяемых организаций в рамках проводимых проверок в части использования этим хозяйствующим субъектом бюджетных средств или средств государственных внебюджетных фондов – на основании письменного запроса на бумажном носителе либо запроса в электронной форме;

е) Счетной палате Приднестровской Молдавской Республики в рамках проводимых проверок по операциям хозяйствующих субъектов, участником (акционером, учредителем) которых является государство или муниципальное образование, государственные органы, органы местного самоуправления, а также уполномоченные юридические лица и граждане, выступающие от имени Приднестровской Молдавской Республики, – на основании письменного запроса на бумажном носителе либо запроса в электронной форме;

ж) органам, осуществляющим функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебным исполнителям), необходимая информация и справки при совершении исполнительных действий по делам, находящимся в их производстве, – на основании письменного запроса на бумажном носителе либо запроса в электронной форме;

з) на основании запроса (обращения) уполномоченных представителей нанимателя, перечень которых утверждается Президентом Приднестровской Молдавской Республики, направленного в порядке, определяемом Президентом Приднестровской Молдавской Республики, в случае проведения

проверки в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики о противодействии коррупции.

Требование соответствующего органа государственной власти, Счетной палаты Приднестровской Молдавской Республики на получение информации, содержащей банковскую тайну, должно содержать:

а) предусмотренные настоящим Законом основания для получения этой информации;

б) ссылку на нормы закона, в соответствии с которым орган государственной власти, Счетная палата Приднестровской Молдавской Республики имеют право на получение такой информации;

в) запрос об информации относительно операций по счетам конкретного юридического или физического лица за конкретный промежуток времени.

Письменное требование соответствующего органа государственной власти, Счетной палаты Приднестровской Молдавской Республики должно быть изложено на бланке органа государственной власти, Счетной палаты Приднестровской Молдавской Республики установленной формы с учетом требований части двенадцатой настоящей статьи.

Форма, форматы и порядок направления органами Государственной налоговой службы Приднестровской Молдавской Республики, органами, осуществляющими функции по исполнению судебных актов и актов других органов (судебными исполнителями), запроса в электронной форме в банк, кредитную организацию устанавливаются нормативными правовыми актами исполнительного органа государственной власти, в компетенции которого находятся вопросы организации и обеспечения сбора налогов и иных обязательных платежей, исполнительного органа государственной власти, в ведении которого находятся вопросы исполнительного производства. Форма, форматы и порядок направления Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики запроса в электронной форме в банк, кредитную организацию устанавливаются нормативным правовым актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, согласованным со Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики.

Форма и порядок представления банком, кредитной организацией в электронной форме информации по указанным запросам согласно подпунктам г), ж) части одиннадцатой настоящей статьи устанавливаются нормативными правовыми актами исполнительного органа государственной власти, в компетенции которого находятся вопросы организации и обеспечения сбора налогов и иных обязательных платежей, исполнительного органа государственной власти, в ведении которого находятся вопросы исполнительного производства, по согласованию с центральным банком Приднестровской Молдавской Республики. Форма и порядок представления банком, кредитной организацией в электронной форме информации по указанным запросам согласно подпунктам д), е) части одиннадцатой настоящей статьи устанавливаются нормативным правовым актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики,

согласованным со Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики.

Форматы представления банком, кредитной организацией в электронной форме информации по указанным запросам согласно подпунктам г)–ж) части одиннадцатой настоящей статьи устанавливаются нормативным правовым актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, согласованным с исполнительным органом государственной власти, в компетенции которого находятся вопросы организации и обеспечения сбора налогов и иных обязательных платежей, Счетной палатой Приднестровской Молдавской Республики, с исполнительным органом государственной власти, в ведении которого находятся вопросы исполнительного производства.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются банком и кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку или кредитной организации завещательном распоряжении, государственным нотариусам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – органам государственной власти иностранных государств, иностранным консульским учреждениям.

Государственные органы и должностные лица не вправе требовать у банков и кредитных организаций информацию, имеющуюся в распоряжении данного органа, в том числе содержащуюся в реестрах, регистрах и отчетности, представляемой физическими и юридическими лицами в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики».

Статья 2. Настоящий Закон вступает в силу со дня вступления в силу Закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменений и дополнений в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии коррупции», предусматривающего усиление мер, направленных на борьбу с коррупцией.

Президент
Приднестровской
Молдавской Республики



В. Н. КРАСНОСЕЛЬСКИЙ

г. Тирасполь
15 мая 2023 г.
№ 107-ЗИ-VII