Дата вступления в силу	20 марта 2018 года

ПРИДНЕСТРОВСКИЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК

ИНСТРУКЦИЯ

О порядке осуществления Приднестровским республиканским банком камерального надзора (контроля) (Изменено Указанием от 10.12.2020 N 1313-У)

22 ноября 2007 г. N 23-И

(САЗ 07-53)

Утверждено
Решение Правления Приднестровского
республиканского банка
Протокол N 37 от 22 ноября 2007 года

Текущая редакция

Зарегистрирована Министерством юстиции
Приднестровской Молдавской Республики 25 декабря 2007 г.
Регистрационный N 4220

С изменениями и дополнениями, внесёнными Указанием ПРБ от 28 июля N 288-У, от 26 декабря 2008 года N 310-У; 19 ноября 2010 года N 415-У, от 13 декабря 2016 года N 943-У, от 08 февраля 2018 года N 1042-У ; от 12 марта 2019 года N 1142-У ; от 10 декабря 2020 года N 1313-У ; от 08 августа 2022 года N 1428-У

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 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 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 05-44), 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); от 31 октября 2006 года N 112-ЗИД-IV (САЗ 06-45), 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).

Настоящая Инструкция устанавливает основные правила осуществления камерального надзора (контроля) за деятельностью юридических лиц и физических лиц, осуществляющих

предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее – индивидуальные предприниматели), осуществляющих операции с иностранной валютой, а также кредитных организаций, субъектов страхового дела, микрофинансовых организаций и иных организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся объектами регулирования и контроля (надзора) Приднестровского республиканского банка (далее – субъект надзора (контроля)), в том числе порядок вынесения субъекту надзора (контроля) предписания об устранении выявленных нарушений по результатам камерального надзора (контроля) (далее – Предписание). (Изменена Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

В случае, если иными нормативными актами Приднестровского республиканского банка в целях выполнения функций, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, определен отдельный порядок осуществления камерального надзора (контроля) и применения мер воздействия по результатам выявленных нарушений законодательства Приднестровской Молдавской Республики, к указанным отношениям положения настоящей Инструкции не применяются. (Дополнена Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

Глава 1. Общие положения

1. Камеральный надзор (контроль) – вид надзора (контроля) за деятельностью субъекта надзора (контроля), осуществляемый Приднестровским республиканским банком дистанционно по имеющимся отчетности, информации, сведениям и документам, в том числе переданным путем обмена электронными документами по каналам связи, с целью реализации функций, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики, направленный в том числе на выявление, предупреждение и пресечение нарушений законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

Камеральный надзор (контроль) осуществляется служащими Приднестровского республиканского банка в соответствии с их должностными обязанностями (далее – уполномоченные сотрудники Приднестровского республиканского банка). (Изменено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

2. Обстоятельства, послужившие основанием для применения к субъекту надзора (контроля) мер воздействия, в том числе вынесения Предписания, выявляются уполномоченными сотрудниками Приднестровского республиканского банка при осуществлении ими надзорных (контрольных) функций на основе:

а) имеющихся в распоряжении отчетности, информации, сведений и документов, представленных в Приднестровский республиканский банк в письменном и (или) электронном виде субъектами надзора (контроля):

1) в порядке и сроки, установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка;

2) в порядке, сроки и по основаниям, установленным в письменном запросе Приднестровского республиканского банка;

б) поступивших в Приднестровский республиканский банк обращений физических или юридических лиц, органов государственной власти и управления, местного самоуправления, содержащих информацию о нарушении субъектом надзора (контроля) прав и законных интересов обратившихся лиц и (или) признаках нарушения законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

в) публикаций в средствах массовой информации, на официальном сайте субъекта надзора (контроля) в глобальной сети Интернет, содержащих информацию о нарушении субъектом надзора (контроля) прав и законных интересов физических и (или) юридических лиц, и (или) признаках нарушения законодательства Приднестровской Молдавской Республики;

г) иной документально подтвержденной информации о деятельности субъекта надзора (контроля) в нарушение законодательства Приднестровской Молдавской Республики. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

3. Камеральный надзор (контроль) осуществляется в соответствии с принципами непрерывности и систематичности.

4. Камеральный надзор (контроль) включает в себя надзор (контроль), осуществляемый непрерывно за:

а) своевременностью представления, достоверностью, полнотой и качеством отчетности, информации, сведений и документов, имеющих отношение к деятельности субъекта надзора (контроля);

б) соответствием деятельности субъекта надзора (контроля) требованиям законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

5. Целью проведения камерального надзора (контроля) являются:

а) обеспечение соблюдения субъектом надзора (контроля) требований законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка;

б) анализ и оценка финансового состояния субъекта надзора (контроля), выявление потенциальных рисков в деятельности и действиях (бездействии) субъекта надзора (контроля), угрожающих правам и законным интересам вкладчиков и кредиторов, инвесторов, а также страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе с целью поддержания стабильности и развития банковской системы Приднестровской Молдавской Республики, эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы Приднестровской Молдавской Республики, укрепления и обеспечения стабильности страховой деятельности (страхового дела) в Приднестровской Молдавской Республике, установления и поддержания условий денежного, кредитного, страхового и валютного рынков, способствующих последовательному и устойчивому экономическому развитию и поддержанию стабильности финансовой системы Приднестровской Молдавской Республики;

в) достижение установленных целей и выполнение задач, возложенных на Приднестровский республиканский банк как надзорный (контрольный) орган. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

6. Камеральный надзор (контроль) осуществляется уполномоченными сотрудниками Приднестровского республиканского банка непрерывно, без вынесения отдельного решения (распоряжения) председателя Приднестровского республиканского банка и без предварительного уведомления субъекта надзора (контроля). (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

7. Камеральный надзор (контроль) осуществляется с использованием форм и методов, обеспечивающих достижение установленных целей и выполнение задач, возложенных на Приднестровский республиканский банк как надзорный (контрольный) орган.

Глава 2. Права и обязанности сотрудников Приднестровского республиканского банка, осуществляющих камеральный надзор (контроль)

8. При осуществлении камерального надзора (контроля) уполномоченные сотрудники Приднестровского республиканского банка руководствуются нормами законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка и настоящей Инструкцией. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

9. Уполномоченные сотрудники Приднестровского республиканского банка, осуществляющие камеральный надзор (контроль), имеют право:

а) требовать от субъекта надзора (контроля) все необходимые для достижения целей камерального надзора (контроля) отчетность, информацию, сведения и документы в порядке и сроки, установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики или в письменном запросе Приднестровского республиканского банка;

б) требовать от субъекта надзора (контроля) в устной и (или) письменной форме справки, пояснения, объяснения по вопросам, возникающим при осуществлении камерального надзора

(контроля) в порядке и сроки, указанные в письменном запросе Приднестровского республиканского банка;

в) предъявлять к субъекту надзора (контроля) иные требования, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У).

10. Уполномоченные сотрудники Приднестровского республиканского банка при осуществлении камерального надзора (контроля) обязаны:

а) обеспечивать конфиденциальность полученных сведений, а также соблюдение банковской, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны;

б) своевременно информировать руководителя структурного подразделения, осуществляющего камеральный надзор (контроль), о фактах выявленных нарушений субъектами надзора (контроля) законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка;

в) оказывать консультативную помощь субъектам надзора (контроля). (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У).

11. Уполномоченные сотрудники Приднестровского республиканского банка несут персональную ответственность за своевременное и качественное осуществление надзорных (контрольных) функций в пределах возложенных на них прав и обязанностей.

12. Основанием для привлечения к ответственности уполномоченных сотрудников Приднестровского республиканского банка (Изменено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У), в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики является:

а) совершение действий с превышением установленных полномочий или относящихся к полномочиям других органов государственного надзора (контроля);

б) совершение действий при отсутствии оснований, предусмотренных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

в) разглашение сведений, содержащихся в отчетности, документах, в том числе полученных от субъекта надзора (контроля) по письменному запросу Приднестровского республиканского банка, составляющих банковскую, коммерческую, служебную или иную охраняемую законом тайну; (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

г) применение к субъекту надзора (контроля) мер, не предусмотренных законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У).

Глава 3. Права и обязанности субъекта камерального надзора (контроля)

13. Субъект надзора (контроля) имеет право:

а) требовать от уполномоченных сотрудников Приднестровского республиканского банка соблюдения норм законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка при осуществлении надзорных (контрольных) функций;

б) обжаловать председателю Приднестровского республиканского банка действия уполномоченных сотрудников Приднестровского республиканского банка, осуществляющих камеральный надзор (контроль);

в) при наличии возражений по содержанию Акта камерального надзора (контроля) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения представить в Приднестровский республиканский банк письменные замечания (разногласия), заверенные подписью руководителя (уполномоченного лица) субъекта надзора (контроля) и оттиском печати;

г) обжаловать ненормативные правовые акты, решения и действия Приднестровского республиканского банка в суд в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

14. Субъект надзора (контроля) обязан:

а) представлять в Приднестровский республиканский банк отчетность, информацию, сведения, документы, необходимые для осуществления камерального надзора (контроля):

1) в порядке и сроки, установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка;

2) в порядке и сроки, установленные в письменном запросе Приднестровского республиканского банка;

б) представлять в письменной и (или) электронной форме сведения, информацию, справки, документы, объяснения, профессиональные суждения, необходимые для осуществления Приднестровским республиканским банком камерального надзора (контроля);

в) давать в устной и (или) письменной форме уполномоченным сотрудникам Приднестровского республиканского банка справки, пояснения и объяснения по вопросам, возникающим при осуществлении камерального надзора (контроля);

г) исполнять Предписание в срок и порядке, указанные в нем, и представлять в Приднестровский республиканский банк отчет о выполнении Предписания. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

Глава 4. Оформление и вынесение решения по результатам камерального надзора (контроля)

15. В случае непредоставления в Приднестровский республиканский банк субъектом надзора (контроля) отчетности, информации, сведений, документов, справок, пояснений, объяснений или предоставления отчетности, информации, сведений, документов, справок, пояснений, объяснений, профессиональных суждений с нарушением сроков, установленных нормативными актами Приднестровского республиканского банка или указанных в письменных запросах Приднестровского республиканского банка, или предоставления неполных и (или) недостоверных данных, а также выявления нарушений законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка, Приднестровский республиканский банк вправе применить меры воздействия, установленные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе вынести Предписание. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

16. В случае выявления фактов нарушения субъектом надзора (контроля) законодательства Приднестровской Молдавской Республики, не относящегося к компетенции Приднестровского республиканского банка, материалы, свидетельствующие о данных нарушениях, могут быть направлены в соответствующие государственные органы по подведомственности. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

17. По результатам осуществления камерального надзора (контроля) Приднестровский республиканский банк в отношении субъекта надзора (контроля) применяет предупредительные и (или) принудительные меры воздействия, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе выносит Предписание.

Меры воздействия применяются по факту допущенных субъектом надзора (контроля) нарушений, которые должны быть отражены в Акте камерального надзора (контроля), оформленном в порядке, установленном настоящей Инструкцией (далее – Акт).

При выявлении административных правонарушений уполномоченные сотрудники Приднестровского республиканского банка применяют к субъектам надзора (контроля) меры административного взыскания в порядке и размерах, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

18. Акт составляется уполномоченным сотрудником Приднестровского республиканского банка на бланке с изображением Государственного герба Приднестровской Молдавской Республики по форме, представленной в Приложении N 1 к настоящей Инструкции. Уполномоченный сотрудник Приднестровского республиканского банка, составивший Акт, подписывает его и несет ответственность за содержание.

19. Акт составляется в двух экземплярах и регистрируется Приднестровским республиканским банком в Журнале регистрации Актов.

Второй экземпляр Акта вручается руководителю (уполномоченному лицу) субъекта надзора (контроля) под расписку либо направляется по почте с уведомлением о вручении не позднее следующего рабочего дня с даты регистрации Акта. В случае составления Акта по факту допущенных нарушений юридическим лицом, уполномоченной кредитной организации, обслуживающей данное юридическое лицо, в тот же срок направляется уведомление о факте выявленных нарушений с приложением копии составленного Акта.

20. ИСКЛЮЧЁН Указанием N1042-У от 08.02.2018 г.

21. К Акту может прилагаться Докладная записка, в которой кратко перечисляются нарушения, выявленные в деятельности субъекта надзора (контроля), сообщается о фактах, имеющих значение для целей надзора, но не отмеченных в Акте, а также приводятся данные о мерах, принятых субъектом надзора (контроля) по устранению выявленных нарушений и недостатков. В случае, если ситуация требует применения к субъекту надзора (контроля) установленных мер воздействия, излагаются предложения о применении таких мер.

22. Акт относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа, и его содержание не может быть разглашено Приднестровским республиканским банком и субъектом надзора (контроля) третьим лицам, если иное не установлено законодательством Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативными актами Приднестровского республиканского банка. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

23. На основании Акта может быть составлено Предписание по устранению выявленных нарушений.

Предписание по устранению выявленных нарушений оформляется в двух экземплярах на основании Акта, составленного по факту нарушений, допущенных субъектом надзора (контроля), и в обязательном порядке должно содержать: дату составления Предписания и его регистрационный номер; регистрационный номер и дату составления Акта, по которому составляется Предписание; полное официальное наименование, юридический адрес, государственный регистрационный номер субъекта надзора (контроля); ссылку на нарушенные законодательные и нормативные правовые акты; ссылку на пункт, статью, наименование законодательного или нормативного правового акта, являющегося основанием для составления Предписания; срок представления Отчета о выполнении Предписания субъектом надзора (контроля); подпись Председателя Приднестровского республиканского банка либо заместителя председателя Приднестровского республиканского банка, курирующего соответствующее структурное подразделение. (Изменена Указанием от 12.03.2019 N 1142-У).

Второй экземпляр Предписания вручается руководителю (уполномоченному лицу) субъекта надзора (контроля) под расписку либо направляется по почте с Уведомлением о вручении не позднее следующего рабочего дня с даты регистрации Предписания.

24. Предписания по устранению выявленных нарушений регистрируются в установленном порядке в соответствующем Журнале.

25. При получении Предписания по устранению выявленных нарушений субъект надзора (контроля) обязан в указанный в Предписании срок исполнить его и представить в Приднестровский республиканский банк отчет о выполнении Предписания. При этом к отчету прилагаются материалы, подтверждающие проведение субъектом надзора (контроля) мероприятий по устранению выявленных нарушений, указанных в Предписании.

26. Полученное субъектом надзора (контроля) Предписание может быть обжаловано в суд в порядке, установленном законодательством Приднестровской Молдавской Республики. (Изменён Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

27. По решению Председателя Приднестровского республиканского банка по факту выявленных нарушений и (или) с целью контроля над исполнением Предписания может быть назначена внеплановая проверка кредитной организации, субъекта страхового дела, микрофинансовой организации. (Изменено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

28. При неисполнении или ненадлежащем исполнении субъектом надзора (контроля) Предписания Приднестровский республиканский банк вправе повторно вынести Предписание или применить иные меры воздействия, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики. (Изменено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

28-1. Предписание может быть отменено полностью или частично по вновь открывшимся обстоятельствам, которые не могли быть известны на момент составления Акта и вынесения Предписания по Акту.

Решение о полной или частичной отмене Предписания принимается председателем Приднестровского республиканского банка либо уполномоченным заместителем председателя Приднестровского республиканского банка и должно содержать: дату его составления и регистрационный номер; юридический адрес, государственный регистрационный номер субъекта надзора (контроля); регистрационный номер и дату Предписания, которое отменяется полностью или частично; основание для отмены Предписания полностью или частично; положения Предписания, подлежащие отмене, в случае его частичной отмены; дату с которой отменяется Предписание полностью или в части; подпись председателя Приднестровского республиканского банка либо уполномоченного им заместителя председателя Приднестровского республиканского банка.

Решение о полной или частичной отмене Предписания оформляется в двух экземплярах, второй экземпляр которого вручается руководителю (уполномоченному лицу) субъекта надзора (контроля) под расписку либо направляется по почте с Уведомлением о вручении не позднее следующего рабочего дня со дня его принятия. (Дополнено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

Глава 5. Заключительные положения

29. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 7 рабочих дней со дня официального опубликования.

И.о. председателя А. П. Мельник

г. Тирасполь
«22» ноября 2007 г.
N 23-И

Приложение № 1
к Инструкции ПРБ от 22 ноября 2007 года № 23-И
О порядке осуществления Приднестровским республиканским банком
камерального надзора (контроля)
(Изменено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)
"

Дата составления: ___ _____ 20__ года N _____
Место составления: _____

АКТ КАМЕРАЛЬНОГО НАДЗОРА (КОНТРОЛЯ)
(Название изменено Указанием от 08.08.2022 N 1428-У)

_____
(полное наименование, юридический адрес, государственный регистрационный номер субъекта надзора (контроля) (Изменено Указанием от 10.12.2020 N 1313-У)

Настоящий акт составлен по факту выявленных нарушений в результате проведения камерального надзора (контроля) за деятельностью _____
_____
(полное наименование субъекта надзора (контроля) (Изменено Указанием от 10.12.2020 N 1313-У)

на основании законодательства Приднестровской Молдавской Республики, в том числе нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

Настоящий акт содержит информацию, отнесённую к информации ограниченного доступа, подлежащую защите в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

В результате осуществления камерального надзора (контроля) были выявлены следующие нарушения:
_____.
(указание конкретных положений законодательных актов Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов Приднестровского республиканского банка и иных нормативных актов, требования которых были нарушены)

Приложения к акту проверки: на _____ листах.
(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий) при наличии).

Настоящий акт составлен в __ экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Должность служащего
Приднестровского республиканского банка, _____ _____
составившего акт (подпись) (Ф.И.О.)