Пояснительная записка

к проекту закона Приднестровской Молдавской Республики

«О внесении изменения в Закон Приднестровской Молдавской Республики

«О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике»

а) Настоящий проект закона Приднестровской Молдавской Республики «О внесении изменения в Закон Приднестровской Молдавской Республики «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» предусматривает изменение в статью 26 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 93-2) (далее – Закон ПМР «О банках и банковской деятельности»), регламентирующую наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках.

Законопроектом предлагается расширить перечень субъектов, на денежные средства и иные ценности которых, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в банке или кредитной организации, может быть наложен арест, дополнив его физическими лицами, осуществляющими индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Действующая редакция статьи 26 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности» содержит исчерпывающий перечень оснований для наложения ареста и обращения взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в банке, исключительно следователями и судьями.

В соответствии со статьёй 45 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 25 октября 2005 года № 649-З-III «Об исполнительном производстве» (САЗ 05-44) (далее – Закон ПМР «Об исполнительном производстве») одной из мер принудительного исполнения, применяемой судебными исполнителями, является обращение взыскания на денежные средства должника. При наличии сведений об имеющихся у должника денежных средствах и ценностях, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, на них налагается арест (пункт 5 статьи 45 Закон ПМР «Об исполнительном производстве»). Взыскание на имущество должника, в том числе на денежные средства и иные ценности, находящиеся в наличности либо на счетах и во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях, обращается в том размере и объеме, которые необходимы для исполнения исполнительного документа с учетом взыскания исполнительского сбора и расходов по совершению исполнительных действий.

Согласно статье 10 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 19 июля 2000 года № 321-ЗИД «Об основах налоговой системы в Приднестровской Молдавской Республике» руководители налоговых органов уполномочены принимать решение о наложении ареста на имущество плательщика.

В целях восполнения правового пробела проектом закона предлагается изменить редакцию статьи 26 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности», дополнив перечень должностных лиц, полномочных накладывать арест и обращать взыскание на денежные средства и иные ценности, находящиеся в банке, исполнительным органом государственной власти, в ведении которого находятся вопросы исполнительного производства, а также иными органами в случаях, предусмотренных законами Приднестровской Молдавской Республики.

Частью четвертой статьи 26 Закона ПМР «О банках и банковской деятельности» установлено, что взыскание на денежные средства и другие ценности граждан может быть обращено на основании приговора или решения суда, которым удовлетворен гражданский иск, вытекающий из уголовного дела, решения суда или постановления народного суда о взыскании алиментов (при отсутствии заработка или иного имущества, на которое можно обратить взыскание) либо решения суда о разделе вклада, являющегося совместным имуществом супругов.

Законопроектом предлагается расширить перечень оснований для обращения взыскания на денежные средства и другие ценности граждан, находящихся в банке, по всем исполнительным документам, предусмотренным законодательством Приднестровской Молдавской Республики, что будет согласовываться с нормами Закона ПМР «Об исполнительном производстве» и, в свою очередь, позволит защитить права и законные интересы взыскателей по исполнительным производствам в рамках взыскания в их пользу задолженности;

б) в данной сфере правового регулирования действуют следующие нормативные паровые акты:

1) Закон Приднестровской Молдавской Республики от 19 июля 2000 года № 321-ЗИД «Об основах налоговой системы в Приднестровской Молдавской Республике» (СЗМР 00-3) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 30 сентября 2000 года № 347-ЗИД (СЗМР 00-3); от 17 октября 2001 года № 52-ЗИД-III (САЗ 01-43); от 24 октября 2001 года № 55-ЗИ-III (САЗ 01-44); от 17 декабря 2001 года № 74-ЗИ-III (САЗ 01-52); от 28 декабря 2001 года № 83-ЗИД-III (САЗ 01-53); от 28 декабря 2001 года № 88-ЗД-III (САЗ 01-53); от 17 сентября 2002 года № 189-ЗД-III (САЗ 02-38); от 25 декабря 2002 года № 213-ЗИ-III (САЗ 02-52); от 22 мая 2003 года № 277-ЗИ-III (САЗ 03-21); от 5 ноября 2003 года № 352-ЗД-III (САЗ 03-45); от 11 ноября 2003 года № 354-ЗИД-III (САЗ 03-46); от 17 ноября 2003 года № 357-ЗД-III (САЗ 03-47); от 27 ноября 2003 года № 361-ЗИД-III (САЗ 03-48); от 25 мая 2004 года № 417-ЗД-III (САЗ 04-22); от 29 июня 2004 года № 434-ЗД-III (САЗ 04-27); от 26 октября 2004 года № 480-ЗИ-ІІІ (САЗ 04-44); от 1 апреля 2005 года № 554-ЗД-III (САЗ 05-14); от 11 июля 2005 года № 592-ЗИ-III (САЗ 05-29); от 9 ноября 2005 года № 660-ЗИД-III (САЗ 05-46); от 21 сентября 2006 года № 78-ЗИ-IV (САЗ 06-39); от 29 сентября 2006 года № 84-ЗИ-IV (САЗ 06-40); от 29 сентября 2006 года № 91-ЗИ-IV (САЗ 06-40); от 29 сентября 2006 года № 92-ЗИД-IV (САЗ 06-40); от 29 сентября 2006 года № 94-ЗИД-IV (САЗ 06-40); от 22 декабря 2006 года № 138-ЗИД-IV (САЗ 06-52); от 28 марта 2007 года № 196-ЗИД-IV (САЗ 07-14); от 26 апреля 2007 года № 208-ЗИ-IV (САЗ 07-18); от 12 июня 2007 года № 223-ЗИД-IV (САЗ 07-25); от 3 июля 2007 года № 250-ЗИД-IV (САЗ 07-28); от 11 февраля 2008 года № 395-ЗИД-IV (САЗ 08-6); от 25 июля 2008 года № 495-ЗИ-IV (САЗ 08-29); от 25 июля 2008 года № 497-ЗД-IV (САЗ 08-29); от 26 сентября 2008 года № 545-ЗИД-IV (САЗ 08-38); от 26 ноября 2008 года № 600-ЗД-IV (САЗ 08-47); от 9 декабря 2008 года № 617-ЗИ-IV (САЗ 08-49); от 22 декабря 2008 года № 624-ЗИД-IV (САЗ 08-51); от 17 февраля 2009 года № 662-ЗИ-IV (САЗ 09-8); от 22 апреля 2009 года № 732-ЗИ-IV (САЗ 09-17); от 9 июня 2009 года № 770-ЗИД-IV (САЗ 09-24); от 6 июля 2009 года № 799-ЗД-IV (САЗ 09-28); от 23 декабря 2009 года № 920-ЗД-IV (САЗ 09-52); от 11 января 2010 года № 6-ЗИ-IV (САЗ 10-2); от 23 марта 2010 года № 41-ЗИ-IV (САЗ 10-12); от 9 декабря 2010 года № 250-ЗД-IV (САЗ 10-49); от 10 декабря 2010 года № 263-ЗИ-IV (САЗ 10-49); от 29 сентября 2011 года № 160-ЗИД-V (САЗ 11-39); от 5 декабря 2011 года № 226-ЗИД-V (САЗ 11-49); от 10 мая 2012 года № 59-ЗИД-V (САЗ 12-20); от 28 сентября 2012 года № 176-ЗД-V (САЗ 12-40); от 28 сентября 2012 года № 184-ЗИД-V (САЗ 12-40); от 16 октября 2012 года № 196-ЗИД-V (САЗ 12-43); от 22 января 2013 года № 17-ЗД-V (САЗ 13-3); от 29 апреля 2013 года № 96-ЗИД-V (САЗ 13-17); от 26 июня 2013 года № 131-ЗД-V (САЗ 13-25); от 19 сентября 2013 года № 187-ЗИ-V (САЗ 13-37); от 24 сентября 2013 года № 188-ЗИД-V (САЗ 13-38,1); от 28 сентября 2013 года № 204-ЗИ-V (САЗ 13-38,1); от 19 ноября 2013 года № 234-ЗД-V (САЗ 13-46); от 24 декабря 2013 года № 281-ЗИ-V (САЗ 13-51,1); от 21 января 2014 года № 21-ЗИ-V (САЗ 14-4); от 28 марта 2014 года № 74-ЗИ-V (САЗ 14-13); от 30 сентября 2014 года № 153-ЗИД-V (САЗ 14-40); от 12 января 2015 года № 1-ЗИ-V (САЗ 15-3); от 22 апреля 2015 года № 68-ЗИ-V (САЗ 15-17); от 17 февраля 2016 года № 25-ЗИ-VI (САЗ 16-7); от 6 апреля 2016 года № 99-ЗИ-VI (САЗ 16-14); от 12 мая 2016 года № 122-ЗД-VI (САЗ 16-19); от 25 мая 2016 года № 135-ЗД-VI (САЗ 16-21); включая от 6 июня 2016 года № 149-З-VI (САЗ 16-23) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 6 октября 2016 года № 224-ЗИД-VI (САЗ 16-41), от 30 декабря 2016 года № 318-ЗИ-VI (САЗ 17-1), от 1 февраля 2017 года № 28-ЗИ-VI (САЗ 17-6), от 10 марта 2017 года № 53-ЗД-VI (САЗ 17-11), от 11 апреля 2017 года № 79-ЗИ-VI (САЗ 17-16), от 28 июня 2017 года № 192-ЗИ-VI (САЗ 17-27), от 24 марта 2017 года № 57-ЗИД-VI (САЗ 17-13), от 19 июля 2017 № 220-ЗИД-VI (САЗ 17-30); от [16 ноября 2017 года № 322-ЗИ-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=fzBkgjETJ1npiPcpcH3EWg%3d%3d) (САЗ 17-47); от [18 декабря 2017 года № 357-ЗИД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=pJFYcArjUy8Z9Hi4ZmU92w%3d%3d) (САЗ 17-52); от [28 декабря 2017 года № 391-ЗД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=EYL5PyHz0YkjUHBAU0ekGQ%3d%3d) (САЗ 18-1); от [12 января 2018 года № 13-ЗД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=3lJoDCCBEv1Odd683XQCnA%3d%3d) (САЗ 18-2); от [5 февраля 2018 года № 29-ЗИ-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=kIFR3iblAPB7tsW7zZATvA%3d%3d) (САЗ 18-6); от [9 февраля 2018 года № 40-ЗД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=uKf945EaVl4%2b7qzDSSOIzQ%3d%3d) (САЗ 18-6); от [1 марта 2018 года № 55-ЗД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=7n1GQ17a7uW0UkLQndRO5g%3d%3d) (САЗ 18-9);

2) Закон Приднестровской Молдавской Республики от 1 декабря 1993 года «О банках и банковской деятельности в Приднестровской Молдавской Республике» (CЗМР 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); от 18 апреля 2018 года № 97-ЗИ-VI (САЗ 18-16);

3) Закон Приднестровской Молдавской Республики от 25 октября 2005 года № 649-3-III «Об исполнительном производстве» (САЗ 05-44) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 2 декабря 2005 года № 683-ЗИД-III (САЗ 05-49); от 22 января 2007 года № 166-ЗД-IV (САЗ 07-5); от 14 апреля 2008 года № 438-ЗИ-IV (САЗ 08-15); от 3 апреля 2009 года № 702-ЗИД-IV (САЗ 09-14); от 8 апреля 2009 года № 707-ЗИ-IV (САЗ 09-15); от 25 июня 2009 года № 786-ЗИД-IV (САЗ 09-26); от 6 июля 2009 года № 796-ЗИД-IV (САЗ 09-28); от 4 августа 2009 года № 821-ЗД-IV (САЗ 09-32); от 6 августа 2009 года № 835-ЗИ-IV (САЗ 09-32); от 8 июля 2011 года № 99-ЗД-V (САЗ 11-27); от 11 июля 2011 года № 102-ЗИ-V (САЗ 11-28); от 12 июля 2011 года № 107-ЗИД-V (САЗ 11-28); от 12 апреля 2012 года № 44-ЗД-V (САЗ 12-16); от 27 апреля 2012 года № 54-ЗИД-V (САЗ 12-18); от 6 декабря 2012 года № 230-ЗИ-V (САЗ 12-50); от 19 марта 2013 года № 62-ЗИ-V (САЗ 13-11); от 28 июня 2013 года № 136-ЗИД-V (САЗ 13-25); от 30 июля 2013 года № 171-ЗИ-V (САЗ 13-30); от 13 июня 2014 года № 114-ЗИ-V (САЗ 14-24); от 4 декабря 2014 года № 192-ЗД-V (САЗ 14-49); от 22 декабря 2014 года № 214-ЗД-V (САЗ 14-52); от 15 января 2015 года № 13-ЗД-V (САЗ 15-3); от 25 июля 2016 года № 185-ЗИД-VI (САЗ 16-30); от 18 ноября 2016 года № 251-ЗИД-VI (САЗ 16-46); от 9 декабря 2016 года № 282-ЗД-VI (САЗ 16-49); от 11 апреля 2017 года № 78-ЗИ-VI (САЗ 17-16); от 11 апреля 2017 года № 80-ЗД-VI (САЗ 17-16); от 11 апреля 2017 года № 81-ЗД-VI (САЗ 17-16); от 11 апреля 2017 года № 82-ЗИД-VI (САЗ 17-16); от 10 июля 2017 № 208-ЗИД-VI (САЗ 17-29); от [18 декабря 2017 года № 373-ЗД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=BxAcVdyee071PhmLLT9ARw%3d%3d) (САЗ 17-52); от [30 марта 2018 года № 88-ЗИД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=yaHXK4ldclg2SnZ05GEkfg%3d%3d) (САЗ 18-13);

4) Закон Приднестровской Молдавской Республики от 14 июля 1992 года «О Государственной налоговой службе Приднестровской Молдавской Республики» (СЗМР 92-3) с изменениями и дополнениями, внесенными законами Приднестровской Молдавской Республики от 17 ноября 1992 года (СЗМР 92-4); от 9 декабря 1993 года (СЗМР 93-4); от 7 июня 1994 года (СЗМР 94-2); от 17 июля 1997 года № 50-ЗИД (СЗМР 97-3); от 6 апреля 1998 года № 92-ЗИД (СЗМР 98-2); от 12 ноября 1999 года № 213-ЗИД (СЗМР 99-4); от 17 мая 2000 года № 296-ЗИД (СЗМР 00-2); от 21 июня 2000 года № 308-ЗД (СЗМР 00-2); от 30 сентября 2000 года № 351-ЗИД (СЗМР 00-3); от 15 марта 2002 года № 106-ЗИД-III (САЗ 02-11); от 21 апреля 2004 года № 406-ЗИД-III (САЗ 04-17); от 20 мая 2004 года № 414-ЗИД-III (САЗ 04-21); от 2 ноября 2004 года № 485-ЗИД-III (САЗ 04-45); от 5 ноября 2004 года № 490-ЗИД-III (САЗ 04-45); от 17 января 2005 года № 519-ЗИ-III (САЗ 05-3); от 3 апреля 2006 года № 18-ЗИД-IV (САЗ 06-15); от 29 сентября 2006 года № 88-ЗИ-IV (САЗ 06-40); от 15 мая 2007 года № 214-ЗИ-IV (САЗ 07-21); от 5 августа 2009 года № 826-ЗИД-IV (САЗ 09-32); от 31 мая 2012 года № 83-ЗД-V (САЗ 12-23); от 12 декабря 2012 года № 234-ЗИД-V (САЗ 12-51); от 9 декабря 2016 № 277-ЗИ-VI (САЗ 16-49); от [30 октября 2017 года № 280-ЗИ-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=BjQ2HEdf%2fmVp3tu5ZcqrAw%3d%3d) (САЗ 17-45); от [18 декабря 2017 года № 357-ЗИД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=pJFYcArjUy8Z9Hi4ZmU92w%3d%3d) (САЗ 17-52); от [1 марта 2018 года № 57-ЗД-VI](http://pravopmr.ru/View.aspx?id=K3sVtKQrUf88xHc9meTWrQ%3d%3d) (САЗ 18-9);

в) принятие данного проекта закона не потребует внесения изменений и дополнений в иные нормативные правовые акты;

г) реализация данного проекта закона не потребует дополнительных материальных и иных затрат;

д) в Российской Федерации порядок наложения ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации установлены статьей 27 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Начальник ГССИ ПМР С.В. Чубкина-Фучеджи