

О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам вексельного обращения, платежей и переводов денег"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 1 апреля 2003 года N 313

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам вексельного обращения, платежей и переводов денег".

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

Проект

Закон Республики Казахстан О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам вексельного обращения, платежей и переводов денег

Статья 1. Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 г. "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 3-4, ст. 23; N 12, ст. 88; N 15-16, ст. 100; N 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 11-12, ст. 262; N 19, ст. 370; 1997 г., N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 10, ст. 123):

1) в статье 8:

в подпункте 3) слова "организует функционирование платежной системы, обеспечивающей" заменить словами "организует и осуществляет надзор за функционированием платежных систем, обеспечивающих";

дополнить подпунктом 3-1) следующего содержания:

"3-1) устанавливает правила предоставления электронных банковских услуг при осуществлении банковских операций";

2) в абзаце первом статьи 48 слова "и регулирует функционирование платежной системы, устанавливает" заменить словами ", регулирует, а также осуществляет надзор за функционированием платежных систем и устанавливает";

3) статью 62 дополнить частью следующего содержания:

"В целях осуществления надзорных функций за функционированием платежных систем Национальный Банк Казахстана полномочен:
принимать нормативные правовые акты, регулирующие функционирование платежных систем;
осуществлять мониторинг функционирования платежных систем;
проверять организацию и функционирование платежных систем, получать информацию от участников и операторов платежных систем для осуществления своих надзорных функций."

2. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155):
статью 30 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Банковские операции, перечисленные в пункте 2 настоящей статьи, могут осуществляться электронным способом в порядке, установленном Национальным Банком."

3. В Закон Республики Казахстан от 28 апреля 1997 г. "О вексельном обращении в Республике Казахстан" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1997 г., N 8, ст. 87; 2001 г., N 24, ст. 338):

1) в понятиях, применяемых в настоящем Законе:
абзацы первый, двенадцатый, четырнадцатый, восемнадцатый, тридцать первый и тридцать второй изложить в следующих редакциях:

"Аваль - вексельная гарантия, при которой лицо, ее совершившее, принимает на себя обязательство за осуществление платежа по векселю (полностью или в части) за другое лицо, обязанное по векселю.

Дисконт - процент, взимаемый при учете и переучете векселей до наступления срока платежа.

Дружеские векселя - векселя, выдаваемые одним лицом другому без намерения векселедателя произвести по нему платеж, а лишь с целью изыскания денег, путем взаимного учета этих векселей в банке второго уровня.

Коммерческий вексель - вексель, выданный на основе сделки о купле-продаже товаров, выполнении работ, оказанию услуг (кроме финансовых услуг).

Учетная контора - банк второго уровня (далее - банк), имеющий лицензию на осуществление учетных операций.

Финансовый вексель - вексель, выданный с целью привлечения денег, а также на основе сделок об оказании финансовых услуг";

в абзаце пятнадцатом после слов "на обороте векселя" дополнить словами "или на

добавочном листе (аллонже)";

2) части вторую и третью статьи 37 исключить;

3) в части второй статьи 51 слова ", и гербовый сбор" исключить;

4) часть первую статьи 78 изложить в следующей редакции:

"Вексельное обращение в Республике Казахстан включает в себя выпуск на территории Республики Казахстан простых и переводных коммерческих векселей, передачу права требования по векселям, в том числе, выпущенным за пределами Республики Казахстан, исполнение обязательств по таким векселям и операции, связанные с ними, их учет учетными конторами и переучет Национальным Банком Республики Казахстан. ";

5) в статье 80 :

в части первой слова "о поставке товаров" заменить словами "о купле-продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг (за исключением финансовых услуг)";

в части второй слова ", и его действительность не может быть обусловлена соблюдением порядка уплаты гербового сбора" исключить;

6) в части первой статьи 82 слова ", гербовый сбор" исключить;

7) статьи 83 и 83-1 изложить в следующей редакции:

" С т а т ь я 8 3 .

Банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, при наличии соответствующей лицензии, вправе осуществлять с векселями следующие виды операций :

принятие векселей на инкассо;

предоставление услуг по оплате векселей плательщиком;

оплата домицилированных векселей;

акцепт векселей в порядке посредничества.

Операции по учету векселей осуществляют только учетные конторы.

Банки вправе авалировать векселя только при наличии лицензии на выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.

С т а т ь я 8 3 - 1 .

Векселя на территории Республики Казахстан могут выпускаться на обычной и на вексельной бумаге .

Требования, предъявляемые к степеням защиты вексельной бумаги, производимой на территории Республики Казахстан или ввозимой на ее территорию, а также технические требования к вексельной бумаге, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан .

В случае выпуска векселя на вексельной бумаге текст такого векселя должен быть составлен на государственном и русском языках. Допускается дополнительное использование других иностранных языков.

Деятельность, связанная с производством вексельной бумаги, подлежит

лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лицензировании. " ;

8) статью 85 исключить ;

9) в части четвертой статьи 86 после слова "векселей" дополнить словами ", а также осуществление операций с векселями банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций," ;

10) статью 87 исключить ;

11) в части первой статьи 89 слово "кредита" заменить словом "займа";

12) главу 16-1 и статью 92-1 исключить ;

13) статью 93 изложить в следующей редакции:

"Протест о неакцепте или неплатеже по векселю совершается нотариусом в течение одного рабочего дня с момента представления ему векселя путем произведения соответствующей надписи на нем, и составления письменного акта, удостоверяющего факт неакцепта или неплатежа .

Протест в недатировании акцепта должен быть совершен в порядке и сроки, установленные для совершения протеста в неакцепте векселя. ";

14) часть первую статьи 94 изложить в следующей редакции:

"Обращение взыскания на имущество плательщика по векселю производится только на основании судебного приказа или решения суда. ";

15) в статье 95 :

часть третью исключить ;

в части пятой слова "действующим законодательством" заменить словами " законодательными актами " ;

16) часть первую статьи 96 изложить в следующей редакции:

"Риск утраты векселя несет векселедержатель. Утрата векселедержателем векселя влечет утрату права требования по нему, за исключением случаев, когда векселедатель признал выдачу утерянного векселя. Платеж по утраченному векселю может быть произведен также при условии восстановления права требования по нему в судебном порядке " .

17) статью 97 исключить .

4. В Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. "О платежах и переводах денег " (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., N 11-12, ст. 177; N 24, ст. 445; 2000 г., N 3-4, ст. 66) :

1) статью 3 дополнить абзацем десятым следующего содержания:

"национальная межбанковская система платежных карточек - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных карточек, требования к которым устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан. ";

2) в статье 6 :

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Банковский счет - способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и(или) банковскому обслуживанию клиента.

Банковские счета открываются при заключении между банком и клиентом договора банковского счета, договора банковского вклада или договора карт-счета.";

в пункте 2 слова "и сберегательные счета" заменить словами ", сберегательные счета

и карт-счета" ;
дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Текущий счет - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского счета, по которому выполняются операции, связанные:

- 1) с обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;
- 2) с принятием (зачислением) денег в пользу клиента;
- 3) с выполнением распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
- 4) с исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами и/или договором;
- 5) с осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;
- 6) с выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемом договором банковского счета ;
- 7) с представлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором банковского счета ;
- 8) с осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота .

Сберегательный счет - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора банковского вклада для выполнения операций, связанных:

- 1) с обеспечением наличия и использованием банком денег (вклада), принадлежащих клиенту ;
- 2) с осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег, как наличным, так и безналичным способом ;
- 3) с выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского вклада ;
- 4) с возвратом денег (вклада) клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законодательными актами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента.

Карт-счет - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора

карт-счета для выполнения операций, связанных:

- 1) с обеспечением наличия денег клиента;
- 2) с принятием (зачислением) денег в пользу клиента;
- 3) с осуществлением клиентом платежей в пользу третьих лиц с использованием платежной карточки в порядке, предусмотренном договором карт-счета;
- 4) с исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами и/или договором карт-счета;
- 5) с осуществлением приема от клиента наличных денег в порядке, установленном законодательством и/или договором карт-счета;
- 6) с выдачей клиенту наличных денег с использованием платежной карточки;
- 7) с выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемом договором карт-счета. "

Корреспондентский счет - банковский счет, открытый банку в другом банке по договору корреспондентского счета, по которому осуществляются банковские операции банка и его клиентов. "

в пункте 3 цифру "1" заменить цифрами "2-1";

3) в подпункте 9) пункта 1 статьи 7 слова "законодательными актами" заменить словом "законодательством";

4) статью 11 дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

"2-1. Торговые (обслуживающие) организации обязаны принимать платеж с использованием платежных карточек при осуществлении торговых операций или оказании услуг на территории Республики Казахстан. Категории торговых (обслуживающих) организаций устанавливаются Правительством Республики Казахстан. "

5) дополнить статьями 11-1 и 11-2 следующего содержания:

"Статья 11-1. Национальная межбанковская система платежных карточек

1. В Республике Казахстан допускается создание и функционирование национальной межбанковской системы платежных карточек.

2. Общие требования к функционированию национальной межбанковской системы платежных карточек устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 11-2. Управление национальной межбанковской системой платежных карточек

1. Управление деятельностью национальной межбанковской системы платежных карточек осуществляет орган, специально созданный банками - участниками системы.

2. Порядок создания и полномочия специального органа национальной межбанковской системы платежных карточек определяются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан. "

6) пункт 5 статьи 16 дополнить словами "и Кодексом Республики Казахстан "О

налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)";

7) в пункте 4-1 статьи 21 слова "на сумму, превышающую" заменить словами "по сделке, сумма которой превышает";

8) статью 34 дополнить пунктом 1-1 следующего содержания:

"1-1. Возврат денег при завершеном переводе денег осуществляется в случае исполненного ошибочного указания."

5. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 16-17, ст. 642; N 23, ст. 929; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; N 22, ст. 408; 2001 г., N 23, ст. 309; N 24, ст. 338; 2002 г., N 10, ст. 102; 2003 г.; N 1-2, ст.7):

в части второй статьи 756 слова "законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность" заменить словами "банковским законодательством".

6. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 13 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 18, ст. 644; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; 2001 г., N 8, ст. 52; N 15-16, ст. 239; N 21-22, ст. 281; N 24, ст. 338; 2002 г., N 17, ст. 155):

подпункт 1) пункта 1 статьи 159 дополнить словами "(за исключением наложения ареста на деньги, находящиеся на корреспондентском счете банка)".

7. В Закон Республики Казахстан от 2 августа 1999 г. "О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 21, ст. 784; 2001 г., N 21-22, ст. 282):

подпункт 1) статьи 1 изложить в следующей редакции:

"аваль - вексельная гарантия, при которой лицо, ее совершившее, принимает на себя обязательство за осуществление платежа по векселю (полностью или в части) за другое лицо, обязанное по векселю";

Статья 2. Настоящий Закон вводится в действие со дня официального опубликования.

П р е з и д е н т

Республики Казахстан