



Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1998 года № 266. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 8 января 1999 года № 662. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 марта 2016 года № 91

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 17.03.2016 № 91 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативно-правовой базы, обеспечивающей функционирование платежной системы Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **постановляет**:

1. Утвердить прилагаемые Правила применения чеков на территории Республики Казахстан и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Сизова С.И.) зарегистрировать настоящее постановление и утвержденные Правила в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) довести настоящее постановление и зарегистрированные Правила до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести настоящее постановление и вышеуказанные Правила до сведения банков второго уровня.

3. **Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012).**

4. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) совместно с Департаментом банковского надзора (Жумагулов Б.К.) и Юридическим департаментом (Сизова С.И.) подготовить и внести на рассмотрение Правления Национального Банка Республики Казахстан проект изменений и дополнений в Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Казахстан, утвержденные Правлением Национального Банка Республики Казахстан (протокол от 16 декабря 1994 года N 25), в целях приведения в соответствие с прилагаемыми Правилами.

5. Со дня вступления в силу Правил применения чеков на территории

Республики Казахстан признать утратившим силу:

1) Положение о расчетах чеками в Республике Казахстан, утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан (протокол заседания от 15 ноября 1994 года N 22);

2) Положение о Клиринговой палате Национального Банка Республики Казахстан для проведения клиринга чеков, утвержденное Правлением Национального Банка Республики Казахстан (протокол заседания от 15 ноября 1994 года N 22);

3) Положение о расчетах гарантированными чеками, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 января 1997 года N 16.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Правила применения чеков на территории Республики Казахстан Глава 1.

Общие положения

1. Настоящие Правила определяют порядок заключения и обязательные условия чекового договора об использовании чеков, устанавливают процедуру выдачи и использования чеков и чековой книжки, а также регулируют особенности осуществления платежей в Республике Казахстан с использованием ч е к о в .

2. Отношения, возникающие при применении чеков на территории Республики Казахстан, регулируются законодательными актами Республики Казахстан и настоящими Правилами.

3. Действие норм настоящих Правил не распространяется на отношения, связанные с использованием дорожных чеков. Указанные отношения регулируются правилами, установленными банком чекодателем таких дорожных чеков и обычаями делового оборота, принятыми в банковской практике.

Сноска. Пункт 3 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169.

4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) банк чекодателя - банк, выдавший чековую книжку и которому адресуется приказ об уплате денег;

2) банк чекодержателя - банк, которому чекодержатель предъявил чек для оплаты либо передачи полученного чека для последующей оплаты;

3) выдача чека - способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем выдачи чекодателем одноименного платежного документа ч е к о д е р ж а т е л ю ;

4) гарантированный чек - это чек, содержащий гарантию банка чекодателя по уплате суммы, указанной данным банком, независимо от наличия достаточной суммы денег чекодателя в банке чекодателя;

5) договор об использовании чеков - договор, в силу которого банк чекодателя принимает на себя обязательство оплачивать чеки своего клиента - чекодателя (физического или юридического лица), а клиент обязуется соблюдать установленные банком правила выдачи и использования чеков;

6) клиринг чеков - осуществляемый клиринговой организацией процесс сбора, сверки, взаимного зачета чеков и определение чистых позиций банков-участников ;

7) Клиринговая палата - организация, осуществляющая процесс сбора, сверки, сортировки и зачета встречных требований участников клиринга и последующего определения их чистых позиций (сальдо), а также выполнение банком указанных действий по встречным требованиям между клиентами;

8) корешок чека - это часть чека, на котором указываются необходимые реквизиты данного чека. Для целей настоящих Правил под корешками чеков также понимается копии чеков, последовательно сброшюрованные в чековые к н и ж к и ;

9) негарантированный чек - это чек, который не содержит соответствующую гарантию банка чекодателя ;

10) непокрытый чек - это чек, который не был предварительно обеспечен депозитом ;

11) покрытый чек - это чек, который обеспечен депозитом, предварительно внесенным чекодателем в банк ;

12) чек - платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку-получателю, основанный на договоре между ними, об уплате указанной в таком приказе суммы денег чекодержателю ;

13) чековая книжка - сброшюрованные и последовательно пронумерованные бланки чеков. Чековая книжка может состоять из одного бланка чека;

14) чекодатель - лицо, выписавшее чек ;

15) чекодержатель - лицо, в пользу которого был выписан чек, в том числе чекодатель, если чек был выписан им на себя.

5. Чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

1) наименование "чек" ;

2) серию и номер чека ;

3) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от**

13.05.2002

N

169);

4) наименование (имя) чекодателя или лица, его представляющего;
5) индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер чекодателя/чекодержателя;

6) сумму цифрами и прописью, дату, место выдачи чека и подпись чекодателя или лица, его представляющего, и его печать (для юридического лица);

7) наименование (имя) чекодержателя;

7-1) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012);**

8) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010);**

9) наименование банка чекодателя, обязанного оплатить чек;

10) банковский идентификационный код банка чекодателя;

11) графу "заплатите";

12) графу "назначение платежа" (за исключением чека на получение наличных денег);

13) графу "отметка чекодержателя о принятии чека к оплате";

14) графы КОд (код отправителя денег), КБе (код бенефициара) и КНП (код назначения платежа);

15) графу "цели расхода" (для чеков на получение наличных денег).

Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 13.10.2000 N 390; от 13.05.2002 N 169; от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2).

6. Помимо обязательных реквизитов, предусмотренных в пункте 5 настоящих Правил, гарантированные чеки должны содержать:

1) наименование "гарантированный чек";

2) общую сумму по чекам, гарантированным банком чекодателя.

6-1. Банк чекодателя вправе требовать проставления в чеке дополнительных реквизитов, если они прямо предусмотрены законодательством Республики Казахстан и необходимы ему для обработки операций с использованием чека.

Сноска. Глава дополнена пунктом 6-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169.

7. Чеки используются для осуществления безналичных платежей, получения наличных денег.

8. Выдача чека не является исполнением денежного обязательства чекодателя, во исполнение которого такой чек был выписан. Исполнение указанного

обязательства происходит в момент получения денег по чеку.

9. Чеки на территории Республики Казахстан выписываются в национальной валюте Республики Казахстан казахстанском тенге. Обращение чеков в иностранной валюте на территории Республики Казахстан допускается только в случаях, предусмотренных законодательством о валютном регулировании.

10. Чеки обязательны к приему банком чекодателя и банком чекодержателя и должны быть оплачены банком чекодателя в соответствии с условиями договора об использовании чеков и настоящими Правилами.

11. Банк чекодателя заключает договоры на прием и оплату чеков с другими банками - банками чекодержателей.

12. Всякое указание о вознаграждении (интересе), содержащееся в чеке, считается **ненаписанным**.

13. **Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2005 N 93 (порядок введения в действия см. п. 3 пост. N 93).**

14. Бланки чеков (в том числе, когда они не сброшюрованы в чековые книжки) являются документами строгой отчетности и изготавливаются с учетом обязательных реквизитов и степени защиты (не менее 5-кратной), отсутствие которых влечет за собой недействительность чека.

Уполномоченный орган банка чекодателя вправе самостоятельно утверждать образец бланка чека и чековой книжки, если иное не установлено нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан. При этом бланк чека и чековой книжки должны соответствовать требованиям настоящих Правил.

Сноска. Пункт 14 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169.

14-1. Минимальные требования к степеням защиты, а также порядок учета оплаченных чеков банком чекодателя устанавливаются внутренними правилами **банка чекодателя**.

Сноска. Глава дополнена пунктом 14-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169.

Глава 2. Договор об использовании чеков

15. Права и обязанности чекодателя и банка чекодателя, связанные с использованием чека, возникают на основании договора об использовании чеков.

16. Договор об использовании чеков должен содержать следующие **обязательные условия**:

- 1) сведения о количестве бланков чеков в чековой книжке;
- 2) требование правильной выписки чеков, а именно:

соблюдение последовательности номеров бланков чеков;
указание суммы чека цифрами и прописью (сумма прописью должна начинаться в самом начале строки, с заглавной буквы слово "тенге" должно указываться вслед за суммой прописью без оставления свободного места, слово "тиын" в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями);
в графе после слов "заплатите" указывается фамилия, имя и отчество или наименование лица, на имя которого выписывается чек;
номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц), или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), кем и к о г д а в ы д а н ;
проставление даты выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью);

проставление подписи чекодателя (а также печати - для юридического лица), соответствующие образцу в документе с образцами подписи чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой и оттиска печати (для юридических лиц) чекодателя;

в корешке чека указывается:

сумма денег, на которую выписан чек (сумма проставляется цифрами), дата выписки чека и подпись чекодателя или лица, уполномоченного распоряжаться чековой книжкой, и оттиск печати чекодателя (для юридических лиц), если чековая книжка выдана на определенную сумму - остаток суммы до совершения операции и новый остаток по чековой книжке (остаток проставляется цифрами и п р о п и с ь ю) ;

3) порядок взаимных платежей между банком чекодателя и чекодателем при проведении операций с чеками;

4) срок действия чековой книжки (если чековая книжка выдается на о п р е д е л е н н ы й с р о к) ;

5) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169 ;**

6) **исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169 ;**

7) процедуру уведомления банка чекодателя чекодателем об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чеки (для юридических лиц);

8) процедуру уведомления чекодателя банком чекодателя об отказах в оплате чеков, а также о дефектных и поддельных чеках;

9) условия оплаты чекодателем услуг банка чекодателя по проведению о п е р а ц и й с ч е к а м и ;

10) порядок возврата чекодателям банку чекодателя неиспользованных
б л а н к о в ч е к о в ;

11) ответственность сторон и порядок предъявления претензий в отношениях
между чекодателям и банком чекодателя.

В договоре об использовании чеков по соглашению сторон могут быть
предусмотрены и другие условия.

**Сноска. Пункт 16 с изменениями, внесенными постановлениями Правления
Национального Банка РК от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010);
от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования
)**

16-1. Условия договора об использовании чеков, указанные в пункте 16
настоящих Правил, могут быть предусмотрены в ином (смешанном) договоре,
заключенном между банком чекодателя и чекодателям.

**Сноска. Глава дополнена пунктом 16-1 в соответствии с постановлением
Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169.**

17. Банки перед заключением договора об использовании чеков, обязаны
обеспечить право клиента на получение информации о прејскурантах цен на
услуги по проведению операций с чеками и об обязательных условиях договора
об использовании чеков.

Глава 3. Порядок выдачи чековой книжки

18. Уполномоченное лицо банка чекодателя при оформлении чековых книжек
д о л ж н о :

- 1) удостовериться в личности чекодателя или лица, его представляющего;
- 2) заполнить оборотную страницу обложки чековой книжки, где указывается
и л и п р о с т а в л я е т с я :

фамилия, имя, отчество или наименование чекодателя;
номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических
лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов и
с у д е б н ы х и с п о л н и т е л е й) ;
индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер
ч е к о д а т е л я ;

банковский идентификационный код банка чекодателя;
номера бланков чеков (с номера по номер);
срок действия чековой книжки и сумма чековой книжки (если они
у с т а н о в л е н ы) ;

дата выдачи чековой книжки;
подписи уполномоченных лиц и печать банка чекодателя (при выдаче
чековой книжки в целях осуществления безналичных платежей) или подпись
ответственного лица и штамп банка чекодателя (при выдаче чековой книжки в

целях получения наличных денег);

3) проставить на каждой бланке чековой книжки, указав: штампом - банковский идентификационный код банка чекодателя и его наименование; индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер чекодателя.

Банк чекодателя вправе установить дополнительные требования к порядку заполнения оборотной стороны чековой книжки;

4) принять документ с образцами подписи чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой и оттиска печати (для юридических лиц);

5) сделать соответствующие записи в журнал регистрации чековых книжек;

6) в договоре об использовании чеков могут быть предусмотрены и другие права и обязанности уполномоченного лица банка чекодателя при оформлении чековой книжки.

Сноска. Пункт 18 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169; от 20.07.2007 N 76 (вводится в действие с 13.08.2010); от 20.08.2010 № 76 (вводится в действие со дня его официального опубликования); от 01.07.2011 № 65 (вводится в действие с 01.01.2012); от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2).

19. В случаях, предусмотренных договором об использовании чеков, допускается выдача одновременно нескольких чековых книжек.

20. Филиалы банков чековые книжки для своих клиентов получают в установленном банком порядке.

Глава 4. Платежи и иные операции с использованием чеков

21. Чеки, выписываемые чекодателями - юридическими лицами, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой, и должны иметь оттиск печати чекодателя.

22. Чекодержатель, принимая чек к оплате, в графе "отметка чекодержателя о принятии чека к оплате" и его корешке проставляет фамилию, полное имя и отчество, а также подпись (для физических лиц) или штамп либо печать с указанием наименования чекодержателя и подпись уполномоченного чекодержателем лица (для юридических лиц).

23. При выдаче чека, реквизиты, предусмотренные подпунктами 12) и 14) пункта 5 настоящих Правил, проставляются чекодателем в соответствии с Правилами использования платежных документов и осуществления безналичных платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденных

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 апреля 2000 года и Правилами применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республика Казахстан от 15 ноября 1999 г. N 388.

Сноска. Пункт 23 в редакции постановления Правления Нацбанка РК от 13.10.2000 N 390.

24. При наличии в чеке исправлений и подчисток чек считается не действительным.

Если при заполнении бланка чека чекодатель будет допущена ошибка, то на этом бланке и его корешке по диагонали чекодатель должен сделать надпись "ИСПОРЧЕН" и проставить дату и подпись.

25. Выписанный чекодатель чек для его выдачи чекодержателю отделяется от корешка, и чекодержатель, если он одновременно не является чекодателем, должен проверить правильность заполнения чека (проверяется на наличие следов подчисток и исправлений, правильность заполнения реквизитов чека, правильность выведенного остатка в корешке чека, нумерация корешков чеков), удостовериться в личности лица, выписавшего чек по удостоверению личности или заменяющему его документу, сверить подпись лица, выдавшего чек, с образцом подписи на оборотной странице обложки чековой книжки.

Сноска. Пункт 25 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 13.05.2002 N 169.

26. Чек принимается чекодержателем в день его выписки.

Чек предъявляется чекодержателем в банк чекодателя либо в банк чекодержателя.

Срок действия чека составляет 10 календарных дней со дня его выписки, не считая дня его выписки.

27. Чекодержатель вправе отказаться от принятия частичного платежа по чеку.

В случае частичного платежа по чеку банк чекодержателя или банк чекодателя должен сделать отметку о таком платеже на чеке и выдать чекодержателю расписку на остаток суммы по чеку.

28. Банк чекодателя либо банк чекодержателя при предъявлении чека к оплате должен потребовать от чекодержателя этот чек и расписку в получении денег (в случае выдачи наличных денег).

29. Чеки, предъявленные в банк чекодержателя или банк чекодателя, проверяются уполномоченными лицами в части правильности заполнения реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия.

30. Банк чекодержателя или банк чекодателя может отказать в приеме чека по

клирингу чеков, сообщить об обнаружении поддельных или дефектных чеков в Клиринговую палату средствами телефонной либо факсимильной связи, указав при этом реквизиты таких чеков и описей, по которым они были переданы в Клиринговую палату.

Клиринговая палата по получению от банка вышеуказанного сообщения обязана немедленно приостановить процесс обработки информации по перечисленным чекам.

35. Уполномоченное лицо банка, обнаружившее поддельный либо дефектный чек, совместно с главным бухгалтером банка составляют акт о выявлении поддельного либо дефектного чека.

Акт об обнаружении поддельного чека или дефектного чека составляется в четырех экземплярах по форме, указанной в приложении N 1 к настоящим Правилам, и утверждается руководством банка или его филиала.

36. Поддельный чек и второй экземпляр акта об обнаружении поддельного чека подлежат немедленной передаче в органы внутренних дел.

При этом с поддельного чека снимается копия, которая заверяется на оборотной стороне подписью уполномоченного должностного лица органов дознания или следствия.

37. В течение обнаружения поддельного чека третий экземпляр акта об обнаружении поддельного чека передается в Клиринговую палату для аннулирования информации по результатам дня.

38. Заверенная копия поддельного чека и четвертый экземпляр акта об обнаружении поддельного чека подлежат передаче банку чекодателя (через Клиринговую Палату) не позднее следующего дня после обнаружения поддельного чека.

39. Второй экземпляр акта об обнаружении дефектного чека передается в Клиринговую палату для аннулирования информации по результатам предыдущего дня.

40. Дефектный чек вместе с третьим и четвертым экземплярами акта об обнаружении дефектного чека возвращается банку чекодержателя или самому чекодержателю (через Клиринговую Палату) не позднее следующего дня после обнаружения поддельного чека.

41. Банк чекодержателя или чекодержатель обязан принять возвращаемые дефектные чеки и копии поддельных чеков с прилагаемыми актами.

42. На каждом чеке, который не был использован в связи с истечением срока действия чековой книжки, чекодатель обязан произвести надпись "ПОГАШЕН" и вернуть чековую книжку банку чекодателя.

43. При наличии остатка по сумме чековой книжки к моменту окончания срока ее действия или прекращения чекодателем дальнейших операций с

использованием чеков, он обязан передать их в банк чекодателя, который должен вернуть имеющийся остаток суммы покрытия чекодателю, а последний должен вернуть чековую книжку.

44. В случаях, предусмотренных договором об использовании чеков, остаток по сумме чековой книжки может быть сохранен на балансовом счете и засчитан при установлении суммы новой чековой книжки.

45. При возврате или полном использовании чековой книжки в журнале регистрации чековых книжек делается соответствующая отметка.

В тех случаях, когда при полном использовании чеков сумма чековой книжки окажется неисчерпанной, клиенту, если это предусмотрено договором об использовании чеков, может быть выдана новая чековая книжка на остаток суммы.

46. В случае утери чековой книжки чекодатель обязан немедленно уведомить об этом банк чекодателя с указанием номеров неиспользованных бланков чеков.

Реквизиты таких чеков должны быть доведены банком чекодателя до сведения других банков (для информирования их клиентов) и Клиринговой палаты.

Глава 5. Порядок осуществления клиринга чеков в Клиринговой палате

47. В Клиринговой палате осуществляется Основной и Предварительный клиринг чеков.

48. Основной клиринг чеков осуществляется ежедневно банками, участвующими в Основном клиринге чеков в клиринговом зале.

49. Ежедневно до проведения Основного клиринга чеков банки рассортировывают чеки по банкам - чекодателям, заполняют Опись переданных чеков (далее - Опись), в которой указываются реквизиты чеков и их суммы.

50. Просчитанные чеки и прилагаемые к ним ленты подсчета вкладываются в пакеты отдельно для каждого банка, участвующего в Основном клиринге чеков.

На пакете указывается номер банка чекодателя, количество документов, общая сумма, дата и подпись банка чекодержателя.

Дефектные чеки и копии поддельных чеков, возвращаемые банку чекодателя, в Опись не включаются, а передаются по акту по выявлении поддельного (дефектного) чека.

51. Опись заполняется на каждый банк чекодателя в трех экземплярах (первый экземпляр - для Клиринговой палаты, второй - для представителя банка-чекодателя, третий - для банка чекодержателя).

52. Основной клиринг чеков осуществляется в следующей последовательности:

- 1) регистрация банков, участвующих в клиринге чеков;
- 2) представители банков, участвующих в клиринге чеков, располагаются по отведенным для них местам;
- 3) представители банков, участвующих в Основном клиринге чеков, обмениваются пакетами и заверяют своими подписями Описи и акты о выявлении поддельного (дефектного) чека;
- 4) представители банков, участвующих в Основном клиринге чеков, передают работникам Клиринговой палаты Описи, заверенные подписями представителей банков, передавшего и принявшего чеки, и акты о выявлении поддельного (дефектного) чека;
- 5) завершение представителями банков-участников обмена документами;
- 6) подведение итогов работниками Клиринговой палаты проведенного обмена чеками, определение чистых позиций банков, участвующих в Основном клиринге чеков;
- 7) заполнение клирингового отчета "Результат клиринга чеков", на котором уполномоченные лица Клиринговой палаты должны проставить подпись и печать.

53. Заинтересованными банками, без участия Клиринговой палаты может проводиться Предварительный клиринг, который считается вспомогательным по отношению к Основному.

Предварительным считается клиринг, который проводится между банками на основе взаимного получения и передачи части чеков заблаговременно, до начала работы Основного клиринга. Банки, участвующие в Предварительном клиринге чеков, заранее до начала Основного клиринга в Клиринговой палате обмениваются чеками между собой, а в Клиринговую палату доставляют Описи, на основании которых вычисляются чистые позиции банков, участвующих в Предварительном клиринге чеков. Чистые позиции банков, участвовавших в Предварительном клиринге чеков включаются в результаты Основного клиринга чеков.

Глава 6. Ответственность

54. В случае ненадлежащего использования чеков, ущерба, понесенного вследствие передачи чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утери либо хищения, а равно вследствие злоупотреблений со стороны лиц, уполномоченных чекодатель - юридическим лицом на подписание чеков, ответственность несет чекодатель, если иное не установлено договором об использовании чеков.

55. Лица, допускающие нарушения правил использования чеков или

являющиеся неплатежеспособными, должны быть учтены в отдельных списках банка и доведены до сведения других банков и Клиринговой палаты.

56. Решение банка чекодателя об аннулировании чековой книжки за нарушения, допущенные чекодателем, доводится до его сведения в порядке, предусмотренном договором об использовании чеков.

По получении извещения чекодатель обязан в тот же день прекратить выписку чеков и не позднее чем через 3 дня после получения извещения, вернуть банку чекодателя чековую книжку с неиспользованными чеками.

57. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных чеков из утерянной чековой книжки, если он не был своевременно и з в е щ е н о б у т р а т е .

58. Ответственность за ошибочный возврат чека несет банк, допустивший эту ошибку, если иное не предусмотрено договором об использовании чеков.

59. Ответственность за изготовление или сбыт поддельных чеков устанавливается законодательством Республики Казахстан.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

П р и л о ж е н и е N 1
к Правилам применения чеков на
территории Республики Казахстан,
утвержденным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от " ___ " _____ 1998 года

N _____

" У т в е р ж д а ю "
Главный бухгалтер банка

(п о д п и с ь)

г. _____

" ___ " _____ 199__ г.

А К Т
о выявлении поддельного (дефектного) чека
(ненужное зачеркнуть)

Мы, нижеподписавшиеся _____

(Фамилия, имя, отчество и должность

уполномоченного лица банка, обнаружившего поддельный (дефектный)

_____,
чек, а также главного бухгалтера банка)
составили настоящий акт о том, что при
проверке чека №_____, выписанного на _____ на
(Ф.И.О чекодержателя)
сумму _____, переданного банком _____
в Клиринговую палату "___"_____199__г., был
обнаружен чек _____

_____, в связи с чем указанный
чек к оплате принят быть не может.

(подпись) (подпись)

Поддельный чек передан в ОВД_____. Копия
чека возвращена представителю банка _____ в Клиринговой палате
Национального Банка Республики Казахстан "___"_____199__г.

Передал _____ Принял _____

Отметка Клиринговой палаты _____

М.П.