



Об утверждении Правил переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 395. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29.12.99г. N 1014. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года N 57 (V042858)

В соответствии с Законом Республики Казахстан Z970097_ "О вексельном обращении в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту монетарных операций (Альжанов Б.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и банков второго уровня.

3. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) разработать и внести на рассмотрение Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан проект Правил отражения в бухгалтерском учете операций с векселями в Национальном Банке Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Кудышева М.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

*У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления*

от 15 ноября 1999 года N 395

**Правила переучета векселей
Национальным Банком Республики Казахстан**

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан" от 28 апреля 1997 года регулируют порядок переучета коммерческих переводных и простых векселей (далее - векселя) Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

Глава 1. Общие положения

1. Понятия, используемые в настоящих Правилах, означают следующее:

1) переучет векселей - прием по индоссаменту Национальным Банком от банка второго уровня - учетной конторы (далее - банк) учтенных им векселей до наступления срока платежа с выплатой учетной конторе суммы векселя и с удержанием ее определенной части (дисконта);

2) бланковый индоссамент - индоссамент, не содержащий указаний лица, в пользу которого он сделан или состоящий из одной подписи индоссанта;

3) копия векселя - это копия в точности воспроизводящая оригинал векселя с индоссаменентами и всеми другими отметками, которые на нем находятся. При этом в ней указывается лицо, в руках которого находится оригинал векселя.

Национальный Банк осуществляет переучет векселей в соответствии с целями денежно-кредитной политики и самостоятельно определяет объем проводимых операций;

3-1) уполномоченное подразделение - подразделение Национального Банка, осуществляющее от имени Национального Банка операции по переучету векселей первоклассных эмитентов, а также иные операции с переучтенными векселями;

3-2) первоклассный эмитент - юридическое лицо - резидент Республики Казахстан, выпускающее вексель на территории Республики Казахстан, имеющее устойчивое финансовое положение и относимое Национальным Банком в соответствии с его нормативными правовыми актами к первоклассным эмитентам.

< * >

Сноска. Пункт 1 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109
V 0 1 1 5 2 4 _

2. Часть суммы векселя удерживается Национальным Банком в соответствии с официальной учетной (дисконтной) ставкой Национального Банка.

3. Национальный Банк определяет официальную учетную (дисконтную)

ставку в зависимости от общего состояния денежного рынка, спроса и предложения по кредитам. Национальный Банк осуществляет учетную (дисконтную) политику для воздействия на учетные (дисконтные) ставки банков в рамках государственной денежно-кредитной политики.

4. Переучет векселей осуществляется уполномоченным подразделением Национального Банка. Филиалы Национального Банка могут осуществлять операции, связанные с переучетом, только по письменному поручению Председателя либо заместителя Председателя Национального Банка, курирующего уполномоченное подразделение Национального Банка.

5. Национальный Банк вправе устанавливать лимиты переучета векселей для банков - учетных контор.

6. Национальный Банк переучитывает векселя, которые ранее были учтены банками - учетными конторами.

7. Национальный Банк отказывает в приеме векселя к переучету, если предыдущий индоссамент был бланковым, а также если последовательность индоссаментов была прервана.

8. Если вексель содержит надпись "доверяю предъявить к переучету и получить деньги" (любую другую надпись, имеющую в виду поручение на выполнение каких-либо действий, связанных с осуществлением прав по векселю), или иную надпись, имеющую в виду поручение предъявить вексель к переучету и получить деньги, то лицо (векселедержатель - держатель векселя с такого рода передаточной надписью) имеет право осуществить все формальности, связанные с передачей векселя к переучету. После принятия Национальным Банком решения о приеме векселя к переучету, вексель принимается к переучету только при наличии индоссамента в пользу Национального Банка, подписанного лицом, совершившим препоручительный индоссамент.

Глава 2. Условия приема векселей к переучету

9. Для осуществления операций по переучету векселей Национальный Банк и банк заключают Генеральное соглашение о переучете векселей.

Банки, при наличии подписанного Генерального соглашения о переучете векселей вправе обратиться в Национальный Банк с заявлением о переучете учтенных ими векселей.

Национальный Банк принимает к переучету векселя:

- 1) выпущенные на вексельной бумаге, имеющей степени защиты;
 - 2) имеющие номинал не менее 100 тысяч тенге;
 - 3) со сроком погашения не более шести месяцев;
 - 4) векселя первоклассных эмитентов;
 - 5) действительные векселя;
- б) векселя, местом платежа по которым обозначена территория Республики

К а з а х с т а н .

Национальный Банк вправе потребовать у банка, чтобы предъявляемый к переучету вексель был авалирован. Аваль должен быть дан банком второго уровня с устойчивым финансовым положением. Национальный Банк самостоятельно определяет устойчивость его финансового положения.

10. Векселя, выданные сроком по предъявлении или в определенное время после предъявления, Национальным Банком к переучету не принимаются.

11. Под векселями первоклассных эмитентов понимаются векселя:

1) плательщиком по которым является резидент Республики Казахстан, имеющий устойчивое финансовое положение, а также содержащие не менее двух передаточных надписей (индоссаментов) лиц с устойчивым финансовым положением. Национальный Банк самостоятельно определяет устойчивость финансового положения данных лиц;

2) векселедатель, акцептант (плательщик) и авалист, по которым не имеют за последний отчетный период просроченной кредиторской задолженности;

3) содержащие акцепт плательщика или лица им назначенного (переводные).

12. Вексель считается действительным, если его реквизиты соответствуют требованиям Закона Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан". Требования, предъявляемые к содержанию векселей, принимаемых к переучету Национальным Банком, определяются главой 4 настоящих Правил.

13. Векселя бронзовые, дружеские (встречные), финансовые, а также векселя, плательщиком по которым является лицо недееспособное, к переучету не принимаются.

14. Порядок уплаты гербового сбора устанавливается специальным законодательным актом Республики Казахстан.

15. Национальный Банк вправе отказать банку в приеме к переучету векселя:

1) если срок, оставшийся до даты платежа по векселю, менее разумного срока, необходимого для пересылки (инкассации) векселя к месту платежа;

2) если из его содержания невозможно сделать однозначный вывод о месте платежа, платежеспособности лиц, обязанных по векселю или текст векселя содержит иные дефекты, которые не позволяют осуществить права по векселю.

15-1. Национальный Банк при переучете векселей вправе потребовать от банка включения в вексель оговорки "оборот без издержек", "без протеста" или всякой иной равнозначущей оговорки, освобождающей Национальный Банк от совершения протеста в неакцепте или в неплатеже, для осуществления его права регресса.

< * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 15-1 - постановлением

Глава 3. Порядок принятия векселей к переучету

16. Банк, желающий предъявить вексель к переучету, представляет в Национальный Банк пакет документов, содержащий:

- 1) заявление на прием векселя к переучету (приложение N 1);
- 2) оригинал векселя (вместе с аллонжем, если таковой имеется);
- 3) акт приема-передачи векселей и реестр векселей в двух экземплярах, подписываемые уполномоченным лицом банка, имеющим соответствующую доверенность банка, и работником уполномоченного подразделения Национального Банка, ответственным за переучет векселей (далее - ответственный работник). Акт приема-передачи и реестр векселей также предоставляется на электронном носителе (Приложение NN 2, 2-1) к настоящим П р а в и л а м) ;
- 4) нотариально удостоверенную копию договора, предусматривающего оплату товара с использованием векселя;
- 5) *(подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109 V011524_) ;*
- 6) доверенность на лицо, представляющее вексель к переучету;
- 7) документ, подтверждающий оплату гербового сбора по данному векселю, в соответствии с законодательством. <*>

Сноска. Пункт 16 - с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109 V011524_ .

17. Если в Национальный Банк для переучета представляется копия векселя, то банк, представляющий копию векселя к переучету, обязан также представить в Национальный Банк оригинал векселя.

Если в Национальный Банк для переучета представляется неакцептованный экземпляр переводного векселя, выпущенного в нескольких экземплярах, то банк, представляющий неакцептованный экземпляр переводного векселя к переучету, обязан также представить в Национальный Банк акцептованный(ые) экземпляр(ы) переводного векселя.

В случае непередачи Национальному Банку оригинала векселя или акцептованного(ых) экземпляра(ов) переводного векселя, Национальный Банк отказывает в приеме копии векселя или неакцептованного(ых) экземпляра(ов) переводного векселя к переучету.

18. *(Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109 V011524_) .*

19. Ответственный работник до принятия документов для принятия решения о переучете векселя обязан проверить правильность составления каждого принимаемого к переучету векселя, а также оформления индоссаментов на векселе, наличие физических повреждений векселя (механических, химических и иных), приводящих к отсутствию или повреждению хотя бы одного из обязательных реквизитов векселя, при наличии которых вексель к переучету не принимается. < * >

Сноска. Пункт 19 - с дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109
V 0 1 1 5 2 4 _ .

20. Решение о переучете либо об отказе от переучета векселя принимается Национальным Банком в течение 10 банковских дней со дня получения полного пакета документов, перечень которых установлен настоящими Правилами. <*>

Сноска. Пункт 20 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109
V 0 1 1 5 2 4 _ .

21. После принятия Национальным Банком решения о приеме или отказе в приеме к переучету векселя, ответственный работник передает банку уведомление о проведении экспертизы векселей и принятии или отказе в приеме векселей на переучет (Приложение N 2-2 к настоящим Правилам). <*>

Сноска. Пункт 21 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109
V 0 1 1 5 2 4 _ .

22. В случае положительного решения вопроса о приеме векселя к переучету банк оформляет индоссамент в пользу Национального Банка и передает вексель ответственному работнику. Не допускается включение в индоссамент в пользу Национального Банка условий, освобождающих индоссанта от ответственности за платежи по векселю.

23. Для подтверждения полномочий лиц, совершающих индоссамент в пользу Национального Банка, банк (учетная контора) представляет в Национальный Банк документ с образцами подписей лиц, уполномоченных от его имени, индоссировать вексель в пользу Национального Банка, а также документы, подтверждающие полномочия данных лиц на индоссирование векселя.

24. Не позднее следующего рабочего дня после получения оригинала векселя с индоссаментом в пользу Национального Банка, Национальный Банк перечисляет в пользу банка сумму векселя за минусом дисконта, почтовых и других расходов.

Глава 4. Требования к содержанию векселя

25. Национальный Банк отказывает в приеме векселя к переучету, если в нем отсутствуют реквизиты, указанные в пунктах 26, 29 настоящих Правил.

26. В переводных векселях, предъявляемых к переучету в Национальный Банк, должны содержаться следующие реквизиты, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 27, 28 настоящих Правил:

- 1) наименование "вексель", включенное в сам текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- 2) ничем не обусловленный приказ уплатить определенную сумму денег;
- 3) наименование того, кто должен платить (плательщика);
- 4) указание срока платежа;
- 5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
- 7) указание даты и места составления векселя;
- 8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

27. При отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и вместе с тем местом жительства (местом нахождения) плательщика.

28. Если в переводном векселе не указано место его составления, то он признается подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

29. В простых векселях, предъявляемых к переучету в Национальный Банк, должны содержаться следующие реквизиты, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 30, 31 настоящих Правил:

- 1) наименование "вексель", включенное в сам текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- 2) ничем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму денег;
- 3) указание срока платежа;
- 4) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- 5) наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- 6) указание даты и места составления векселя;
- 7) подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

30. При отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства (местом нахождения) векселедателя.

31. Если в простом векселе не указано место его составления, то он рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

32. Национальный Банк может проверить существование векселедателя, плательщика и других лиц, обязанных по векселю, но не проверяет подлинность подписей предыдущих индоссантов.

33. Национальный Банк отказывает в переучете векселей, если срок платежа по векселю истек.

Глава 5. Оценка платежеспособности лиц, обязанных по векселю <*>

Сноска. Глава 5 исключена - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109 V011524_ .

Глава 6. Порядок регистрации и хранения Национальным Банком векселей, принятых к переучету <*>

Сноска. Глава 6 исключена - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109 V011524_ .

Глава 7. Операции, осуществляемые Национальным Банком с векселями, находящимися в портфеле Национального Банка

40. Национальный Банк вправе осуществлять с векселями, находящимися в его портфеле, следующие операции:

1) передать вексель по индоссаменту, в том числе использовать вексель для погашения задолженности;

2) при наступлении срока платежа получить платеж по векселю.

41. Национальный Банк имеет право снимать с векселя копии в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан".

Глава 8. Процедуры по своевременному предъявлению векселя к платежу или получению платежа по векселю

42. *(Пункт 42 исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109 V011524_) .*

43. Если место платежа совпадает с местом нахождения центрального аппарата Национального Банка:

1) ответственный работник Национального Банка выясняет точное местонахождение плательщика, проверяет его соответствие местонахождению, указанному на векселе;

2) за 5 (пять) банковских дней до наступления срока платежа по векселю, ответственный работник направляет письменное уведомление плательщику или лицу, указанному плательщиком в самом векселе, о наступлении срока платежа, с указанием необходимых реквизитов для проведения платежа;

3) в день платежа по векселю ответственный работник обращается в место, указанное в векселе как место платежа, к плательщику или к лицу, указанному

плательщиком в самом векселе, за получением суммы, указанной в векселе, и других сумм, в соответствии с законодательством. В случае отсутствия в месте платежа плательщика или лица им назначенного, а также при отказе в оплате векселя, ответственный работник обращается в нотариальную контору за совершением протеста в неплатеже;

4) после совершения протеста в неплатеже ответственный работник принимает необходимые меры в соответствии с законодательством для взыскания сумм по векселю с плательщика без его согласия. При недостаточности или отсутствии денег на счете плательщика по векселю, Национальный Банк вправе обратиться в судебные органы с требованием об обращении взыскания на имущество плательщика, либо предъявить регрессный иск к другим лицам, обязанным по векселю, в соответствии с Законом Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан". Издержки по протесту, пеня и комиссия, предусмотренные статьями 47 и 48 Закона Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан", взыскиваются с плательщика только на основании судебного акта о взыскании указанных денег с плательщика. В случае невозможности получения платежа по векселю с плательщика ввиду отсутствия у него денег (имущества), предъявляется иск к другим лицам, обязанным по векселю, в том числе к банку, индоссировавшему вексель в пользу Национального Банка.

44. Если место платежа не совпадает с местом нахождения центрального аппарата Национального Банка:

1) ответственный исполнитель направляет вексель на инкассо филиалам Национального Банка;

2) при получении векселя ответственный работник филиала осуществляет все действия, необходимые для предъявления векселя к платежу.

Председатель

Приложение N 1
к Правилам переучета векселей
Национальным Банком
Республики Казахстан,
утвержденным постановлением
Правления Национального Банка
Республики Казахстан

N 395 от 15.11.1999г.

Национальный Банк
Республики Казахстан

З а я в л е н и е

на прием векселя к переучету

—
(наименование учетной конторы, предъявляющий вексель)

—
просит переучесть вексель на сумму _____

—
(сумма и валюта векселя цифрами и прописью)

—
(наименование и место жительства/местонахождение векселедателя)
И Н Д О С С А Н Т Ы

—

—
(наименование и место жительства/местонахождение индоссантов)
и н ы е л и ц а , о б я з а н н ы е п о в е к с е л ю ,

—
(наименование и место жительства/местонахождение

—
и н ы х л и ц , о б я з а н н ы х п о в е к с е л ю)

с р о к п л а т е ж а п о
в е к с е л ю _____

—
м е с т о п л а т е ж а _____

о г о в о р к и , в к л ю ч е н н ы е в т е к с т

векселя, _____
валюта векселя _____
Другие _____ отметки _____

— Заявитель _____ (подпись)
Место печати _____

Приложение N 2
к Правилам переучета векселей
Национальным Банком Республики Казахстан,
утвержденные постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 15 ноября 1999 года N 395 <*>

*Сноска. Приложение 2 в новой редакции - постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N 109
V011524_ .*

**Акт приема-передачи векселей,
представленных _____**

наименование учетной конторы

к переучету в Национальный Банк Республики Казахстан

" ____ " _____ 200 ____ г. г. Алматы

— — — —
N!Серия !Номер !Дата сос!Векселедатель!Вексельная!Срок платежа,!Авалист
!векселя!векселя!тавления! ! сумма !установленный!(если
! ! !векселя ! ! ! по векселю !есть)

1! 2 ! 3 ! 4 ! 5 ! 6 ! 7 ! 8

Всего на общую номинальную сумму:

Всего количество векселей (штук):

Документы передал: _____ Документы принял: _____".

Приложение N 2 - 1
к Правилам переучета векселей
Национальным Банком Республики Казахстан,
утвержденные постановлением Правления

Национального Банка Республики Казахстан
от 15 ноября 1999 года N 395 <*>

*Сноска. Правила дополнены новым приложением 2-1 - постановлением
Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N
109 V011524_ .*

**Реестр векселей, представленных _____
наименование учетной конторы
к переучету в Национальный Банк Республики Казахстан**

N!Серия и!Дата сос!Векселедатель,!Вексельная!Срок !1-й векселедатель,
!номер !тавления!его адрес !сумма !платежа!его адрес
!векселя!векселя ! !(тенге) ! !

! ! ! ! ! !

2-й векселедатель,!3-й векселедатель,!4-й векселедатель,
его адрес !его адрес !его адрес
! !

! !

Подпись _____ лица
Учетной конторы _____

Приложение N 2 - 2
к Правилам переучета векселей
Национальным Банком Республики Казахстан,
утвержденные постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 15 ноября 1999 года N 395 <*>

*Сноска. Правила дополнены новым приложением 2-2 - постановлением
Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года N
109 V011524_ .*

УВЕДОМЛЕНИЕ

Национальный Банк Республики Казахстан уведомляет, что по итогам
экспертизы векселей, представленных банком к переучету,
векселя с номерами NN _____
принимаются Национальным Банком Республики Казахстан к переучету;

