

**Об утверждении Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 396 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29.12.99г. за N 1015.

      Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с подпунктом 26) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

      Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      1. Утвердить прилагаемые Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан.

      Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Департаменту банковского надзора (Жумагулов Б.К.):

      1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан;

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

      3. Со дня государственной регистрации Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан в Министерстве юстиции Республики Казахстан признать утратившим силу Временное положение о вексельной системе расчетов в Республике Казахстан, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 мая 1995 года N 17.

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

|  |  |
| --- | --- |
|
Председатель  |  |
|
Национального Банка  |  |

|  |  |
| --- | --- |
|   | Утвержденыпостановлением ПравленияНационального БанкаРеспублики Казахстанот 15 ноября 1999 года N 396  |

 **Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан**

      Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      Настоящие Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 26) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок учета векселей банками второго уровня и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банки).

      Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

 **Глава 1. Общие положения**

      1. Понятия, используемые в настоящих Правилах:

      1) учет векселей - это прием векселей банками (учетными конторами) по индоссаменту до наступления срока платежа с выплатой вексельной суммы предъявителю векселя, за вычетом дисконта или без него;

      2) клиент - лицо, предъявляющее вексель к учету;

      3) препоручительный индоссамент - надпись на векселе, совершенная векселедержателем и имеющая цель перенесения некоторых прав по векселю в пределах, установленных индоссантом;

      4) покрытие векселя - установление векселедателем таких отношений с лицом, указанным в векселе в качестве плательщика, в силу которых векселедатель обладает правом требования исполнения плательщиком каких-либо обязательств. При этом сумма такого обязательства должна быть не ниже суммы платежа по векселю;

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

      Сноска. В пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      2. Банк вправе удержать из вексельной суммы дисконт, размер которого устанавливается банком самостоятельно.

      3. Если место платежа по векселю указано в ином населенном пункте, чем место нахождения банка, банк вправе включить в сумму дисконта также почтовые расходы и комиссионное вознаграждение иногородним банкам за инкассацию векселей. Порядок и условия взимания почтовых расходов банком определяется договором между банком и организацией почтовой связи.

      4. Если вексель содержит надпись "доверяю предъявить к учету и получить деньги" или любую другую надпись, имеющую в виду поручение на выполнение каких-либо действий, связанных с осуществлением прав по векселю, то такое доверенное лицо (клиент) имеет право осуществить все формальности, связанные с передачей векселя к учету.

      После принятия банком решения о приеме векселя к учету, индоссировать вексель в пользу банка может только лицо, подписавшее препоручительный индоссамент (законный векселедержатель).

      5. Банки вправе принимать к учету векселя, сумма которых выражена в тенге, а при наличии лицензии на осуществление операций в иностранной валюте - векселя, сумма которых выражена в иностранной валюте.

      6. Форфейтинг - прием (покупка) векселя банком по индоссаменту с выплатой вексельной суммы без права регресса на клиента (своего индоссанта). Банк вправе проводить форфейтинговые операции при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на проведение форфейтинговых операций. При осуществлении форфейтинга банк также вправе удержать из вексельной суммы дисконт.

      Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

 **Глава 2. Условия приема векселей к учету**

      7. Банк принимает к учету только действительные векселя.

      8. Вексель считается действительным, если его реквизиты соответствуют требованиям статей 1-9, 32, 74, 75 Закона Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан (далее - Закон). Порядок проверки вексельного текста установлен главой 4 настоящих Правил. *<\*>*

      Сноска. В пункт 8 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3); от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      9. Банк обязан отказать в учете бронзовых, дружеских (встречных) и финансовых векселей, а также векселей, плательщиком или векселедателем по которым указано недееспособное лицо.

      10. (Пункт 10 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

      11. В правила об общих условиях проведения операций банк вправе включить следующие условия приема векселей к учету:

      1) требования к количеству лиц, обязанных по векселю, т.е. наличие на векселе определенного максимального количества передаточных надписей (индоссаментов);

      2) наличие аваля за плательщика или другого обязанного по векселю лица (платежеспособность авалиста);

      3) наличие покрытия для переводных векселей;

      4) иные условия, не противоречащие настоящим Правилам и законодательству Республики Казахстан. *<\*>*

      Сноска. В пункт 11 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3); от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      12. Банк вправе отказать в приеме к учету векселя, если из его содержания банк не может сделать однозначный вывод о месте платежа, лицах, обязанных по векселю, или текст векселя содержит иные дефекты, которые не позволяют осуществить права по векселю.

      13. Банк вправе отказать клиенту в приеме к учету векселя, если срок, оставшийся до даты платежа по векселю, менее разумного срока, необходимого для пересылки (инкассации) векселя к месту платежа.

      14. Условием принятия банком векселя к учету является также непрерывность ряда индоссаментов на векселе.

      15. Обязательными условиями проведения банком форфейтинговых операций являются:

      1) проверка платежеспособности плательщика и других лиц, обязанных по векселю;

      2) строгая классификация всех учтенных таких способом векселей в соответствии с нормами настоящих Правил.

      Сноска. В пункт 15 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

 **Глава 3. Порядок принятия векселей к учету**

      16. Для принятия решения банком о приеме векселя к учету клиент предоставляет в банк следующие документы:

      1) заявку на учет векселей;

      2) оригинал векселя (вместе с аллонжем, если таковой имеется);

      3) нотариально заверенную копию векселя;

      4) доверенность на должностное лицо юридического лица в случае, если векселедержателем является юридическое лицо;

      5) аваль в случае, если он дан отдельным актом;

      6) (исключен - N 61 от 13.05.2005 г.)

      7) другие документы, установленные банком.

      Если в банк для учета представляется копия векселя, то банк вправе потребовать от клиента или от лица, у которого вексель находится, передачи ему подлинника документа. В случае непередачи оригинала векселя банку, банк вправе отказать в приеме копии векселя к учету.

      Если в банк для учета представляется неакцептованный экземпляр переводного векселя, то банк вправе потребовать от клиента или от лица, у которого находится акцептованный экземпляр переводного векселя, передачи ему акцептованного экземпляра переводного векселя. В случае непередачи акцептованного экземпляра переводного векселя банк вправе отказать в приеме неакцептованного экземпляра переводного векселя к учету. *<\*>*

      Сноска. В пункт 16 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

      17. Банк до принятия документов обязан проверить правильность составления каждого передаваемого ему векселя, а также непрерывность последовательного ряда индоссаментов на векселях.

      18. При приеме документов для принятия банком решения о приеме векселя к учету, ответственный работник банка сверяет идентичность оригинала векселя, аллонжа (если имеется) и представленной ксерокопии векселя, после чего возвращает оригинал векселя лицу, предъявившему вексель к учету.

      19. Вексель, в отношении которого банком решается вопрос об учете, может быть сдан в данный банк на хранение.

      20. Банк вправе запросить у векселедержателя любую информацию, подтверждающую, что вексель выдан на основе договоров купли-продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг (за исключением финансовых услуг). *<\*>*

      Сноска. В пункт 20 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

      21. После проверки вексельного текста и соблюдения иных процедур, предусмотренных настоящими Правилами, банк принимает решение о принятии векселей к учету. Указанное решение принимается соответствующим органом банка, полномочным выдавать кредиты на сумму, указанную в векселе.

      Сноска. В пункт 21 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      22. Срок, в течение которого банк обязан принять решение о приеме или отказе в приеме векселя к учету, устанавливается банком в правилах об общих условиях проведения операций. Указанный срок не может превышать десяти банковских дней со дня представления полного пакета документов, указанных в пункте 16 настоящих Правил.

      Сноска. В пункт 22 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      23. После принятия уполномоченным органом банка решения о приеме или отказе в приеме векселя к учету банк обязан передать (направить) клиенту письменное уведомление о принятом решении не позднее следующего дня после принятия банком указанного решения.

      24. Передача векселя в собственность банка оформляется индоссаментом в его пользу.

      25. Форфейтинг оформляется индоссаментом на банк с оговоркой, включаемой клиентом "без оборота на меня".

 **Глава 4. Проверка вексельного текста и**
**платежеспособности лиц, обязанных по векселю**

      26. Банк принимает к учету векселя, реквизиты которых соответствуют требованиям законодательства. Банк обязан отказать в приеме векселя к учету, если в нем отсутствуют реквизиты, указанные в пунктах 27, 31 настоящих Правил.

      Сноска. В пункт 26 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      27. В тексте переводного векселя, предъявленного к учету, должны содержаться следующие реквизиты, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 28-30 настоящих Правил:

      1) наименование "вексель", включенное в самый 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).

      Сноска. В пункт 27 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      28. Если в переводном векселе не указан срок платежа, то считается, что срок платежа указан по предъявлении.

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

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

      31. В тексте простого векселя, предъявляемого к учету, должны присутствовать следующие реквизиты, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 32-34 настоящих Правил:

      1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

      2) ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму денег;

      3) указание срока платежа;

      4) указание места, в котором должен быть совершен платеж;

      5) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

      6) указание даты и места составления векселя;

      7) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

      Сноска. В пункт 31 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      32. Если в простом векселе не указан срок платежа, то считается, что вексель выдан со сроком платежа по предъявлении.

      33. При отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства или местом нахождения векселедателя.

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

      35. Банк обязан проверить существование векселедателя, плательщика и других лиц, обязанных по векселю, но не обязан проверять подлинность подписей индоссантов.

      36. В случае, если плательщик по переводному векселю или векселедатель по простому векселю окажутся лицами вымышленными, то банк обязан незамедлительно сообщить о предъявлении такого векселя в правоохранительные органы. Банк, заведомо принявший такой вексель к учету, несет ответственность, установленную законодательными актами Республики Казахстан.

      37. Наличие на векселе подложных подписей иных лиц, обязанных по векселю, не лишает документ силу векселя.

      38. Банк обязан отказать в учете векселей, если срок платежа по векселю истек.

      Если с момента составления векселя, срок платежа по которому указан по предъявлении, истек один год, банк также должен отказать в приеме векселя к учету, за исключением случая, если в самом векселе указан более продолжительный срок для его предъявления к платежу. В данном случае банк должен мотивировать свой отказ истечением срока платежа.

      39. После получения от клиента документов и до принятия решения о приеме векселя к учету банк вправе проанализировать платежеспособность клиента и плательщика, а также изучить факторы, которые могут привести к неспособности указанных лиц погасить свои обязательства по векселю.

      40. Банк имеет право проверить платежеспособность иных лиц, обязанных по векселю.

 **Глава 5. Порядок регистрации и**
**хранения векселей, принятых к учету**

      41. По каждому векселю, принятому к учету, банк заводит отдельные "вексельное досье", в которое подшиваются все документы, относящиеся к векселю, принятому банком к учету.

      42. Векселя, принятые к учету должны храниться в банке, как документы строгой отчетности.

      43. Для своевременного предъявления векселя к платежу или получению платежа по векселю банк может вести дополнительную регистрацию векселей по следующим признакам:

      1) клиент (наименование и необходимые реквизиты);

      2) сроки платежа по векселю;

      3) место платежа по векселю;

      4) плательщик (наименование и необходимые реквизиты);

      5) по другим признакам.

      44. Банк классифицирует все учитываемые векселя по уровню классности эмитентов, а также формирует провизии по учитываемым векселям в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, регулирующим порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. *<\*>*

      Сноска. Пункт 44 - в редакции Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

      45. (Пункт 45 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

      46. (Пункт 46 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

 **Глава 6. Операции, осуществляемые банком с**
**векселями, находящимися в его портфеле**

      47. Банк вправе осуществлять следующие операции с векселями, принятыми к учету и находящимися в его портфеле:

      1) при наступлении срока платежа получить платеж по векселю;

      2) индоссировать вексель.

      Сноска. Пункт 47 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      48. Банк может индоссировать полученный вексель дальше только по сделкам, разрешенным для заключения банком, в соответствии с банковским законодательством.

      49. Мероприятия по своевременному получению платежа осуществляются банком самостоятельно с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан. *<\*>*

      Сноска. В пункт 49 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

      50. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      51. Учетные конторы (банки), имеющие лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение валютных операций, могут использовать погашения задолженности перед ним.

      Сноска. Пункт 51 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      52. Банк имеет право снимать с векселя, принятого к учету, копии в соответствии с требованиями, установленными **Законом**.

 **Глава 7. Заключительные положения**

      53. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил банк несет ответственность в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан.

      Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. *<\*>*

      Сноска. Пункт 53 - в редакции Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3); внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

      54. (Пункт 54 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

      55. (Пункт 55 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

|  |  |
| --- | --- |
|
Председатель  |  |

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан