



## **Об утверждении Правил проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 397 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29.12.99г. за N 1016. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2015 № 261 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

В целях совершенствования вексельного обращения на территории Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **п о с т а н о в л я е т :**

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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 проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями;

2) в 10-дневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан и **б а н к о в** **в т о р о г о** **у р о в н я .**

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

*Председатель*

**У т в е р ж д е н ы**  
**постановлением Правления**  
**Национального Банка**  
**Республики Казахстан**

от 15 ноября 1999 года N 397

## **Правила проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями**

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О вексельном обращении в Республике Казахстан", " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" и определяют порядок осуществления банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банки), операций с переводными и простыми коммерческими векселями (далее - векселя ) . < \* >

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

### **Глава 1. Общие положения**

1. Банки при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на право проведения соответствующих операций вправе проводить следующие виды операций с векселями:

- 1) принятие векселей на инкассо;
- 2) предоставление услуг по оплате принятых на инкассо векселей плательщиком, а также оплата домицилированных векселей;
- 3) акцепт векселей в порядке посредничества;
- 4) проставление авалей за кого-либо из обязанных лиц по векселю;
- 5) **(исключен - N 61 от 13.05.2005 г.)**

Операции, указанные в подпунктах 1)-3) настоящего пункта проводятся банком при наличии у банка лицензии на операции с векселями.

Операция, указанная в подпункте 4) настоящего пункта проводится банком второго уровня при наличии у него лицензии на выдачу банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Операции по учету векселей осуществляют только банки второго уровня, имеющие лицензию на осуществление учетных операций.

Порядок осуществления учета векселей банками второго уровня регулируется отдельным нормативным правовым актом Национального Банка. <\*>

**Сноска. В пункт 1 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).**

2. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, означают следующие :

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

2) акцепт - письменное согласие на оплату векселя;

3) банк-ремитент - банк, принимающий поручение на инкассо;

4) доверитель - клиент банка, который поручает последнему осуществить операцию по инкассированию векселя;

5) домицилиант - плательщик по переводному векселю и векселедатель по простому векселю;

6) домицилиат - банк, указанный в векселе в качестве посредника, осуществляющего платеж по векселю. Домицилиат не является лицом, обязанным по векселю;

7) домицилиация - совершение платежа по векселю третьим лицом (банком-домицилиатом) по поручению плательщика по переводному векселю или векселедателя по простому векселю;

8) домицилированный вексель - вексель, подлежащий оплате третьим лицом в ином месте, чем место жительства плательщика, от имени и за счет плательщика, при обозначении об этом на самом векселе;

9) домициль - место совершения платежа, указанное в векселе;

10) инкассат - банк, получивший вексель по препоручительному индоссаменту для инкассирования, может быть банком-ремитентом или инкассирующим банком;

11) инкассирующий банк - банк, участвующий в операции по инкассированию, не являющийся банком-ремитентом;

12) инкассо векселей (инкассирование) - операция по предъявлению векселей к платежу и получению по ним платежа банками второго уровня по поручениям клиентов;

13) поручение на инкассо - инструкция клиента банку-ремитенту, содержащая точные и полные указания о получении платежа по векселю в срок, указанный в векселе, и/или своевременном совершении протеста в неплатеже по векселю.

< \* >

**Сноска. В пункт 2 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).**

3. Банк при осуществлении операций с векселями обязан проверить правильность составления каждого передаваемого ему векселя, а также оформления индоссаментов на векселях. Банк вправе осуществлять операции только с векселями, реквизиты которых отвечают требованиям законодательства и обязан отказать в осуществлении операции с векселями, если в нем

отсутствуют обязательные реквизиты, установленные Законом Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан (далее - Закон). <\*>

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

4. Банк вправе отказать в осуществлении операций с векселями, если последовательность индоссаментов была прервана. Проверять подлинность подписей индоссантов банк не обязан. Однако банк может проверить существование векселедателя, плательщика по векселю и других лиц, обязанных по векселю.

5. Банк обязан отказать в осуществлении операций с векселями, если срок платежа по векселю истек.

6. Если с момента составления векселя, срок платежа по которому указан по предъявлению, истек один год, банк должен отказать в осуществлении операции с векселем, за исключением случая, если в самом векселе указан более продолжительный срок для его предъявления к платежу.

## **Глава 2. Принятие векселей на инкассо**

7. Инкассирование векселей осуществляется инкассатом на основании соответствующего договора между ним и доверителем или банком-ремитентом в соответствии с поручениями на инкассо.

8. Поручение на инкассо должно содержать следующие сведения:

- 1) дата составления поручения на инкассо;
- 2) наименование доверителя;
- 3) наименование банка-ремитента и, в случае необходимости - инкассирующего банка;
- 4) наименование плательщика по векселю либо иного лица, которому предъявляется вексель для оплаты или акцепта;
- 5) наименование банка плательщика (если имеется);
- 6) почтовый адрес плательщика по векселю или домицилианта (место жительства физического лица или местонахождение юридического лица);
- 7) срок платежа по векселю;
- 8) место платежа;
- 9) наличие акцепта или необходимость получения акцепта;
- 10) наименование или фамилия, имя, отчество и место нахождения или место жительства других лиц, обязанных по векселю;
- 11) указания доверителя о порядке или способе получения платежа или акцепта;
- 12) специальные инструкции в отношении протеста или иного действия в

случае неакцепта или неплатежа по векселю;

13) иные необходимые для осуществления инкассирования сведения.

Количество экземпляров поручений на инкассо определяется банком - ремитентом.

9. Инкассат может действовать только в соответствии с инструкциями, указанными в поручении на инкассо.

10. Принятие векселя на инкассо оформляется путем выполнения в индоссаменте на имя банка оговорки "валюта к получению", "на инкассо", "как доверенному" или иной оговорки, имеющей в виду поручение получить платеж или совершить протест векселя в случае неполучения платежа. Если для выполнения поручения на инкассо требуется участие инкассирующего банка, банк-ремитент также должен проставить на векселе аналогичный препоручительный индоссамент в пользу инкассирующего банка и передать ему вместе с векселем поручение на инкассо, составленное доверителем.

После получения векселя на инкассо инкассат обязан в срок, не позднее указанного в векселе или в поручении на инкассо, письменно известить плательщика о поступлении документов на инкассо. Если на инкассо передан вексель сроком по предъявлению или в определенное время по предъявлению, в поручении на инкассо не содержится указание о сроке предъявления, то инкассат обязан направить извещение о поступлении векселя на инкассо плательщику или векселедателю по простому векселю не позднее следующего операционного дня после получения векселя на инкассо.

11. В случае получения полного платежа по векселю инкассат должен передать вексель плательщику, в случае получения частичного платежа, вексель плательщику не передается. Если при осуществлении платежа плательщик потребует поставить на векселе отметку о получении платежа или его части, то инкассат обязан проставить на самом векселе такую отметку.

12. Порядок инкассирования векселей в иностранной валюте совершается в порядке, установленном настоящими Правилами и в соответствии с требованиями законодательства о валютном регулировании.

13. Порядок инкассирования векселей на территории Республики Казахстан, место платежа по которым находится вне территории Республики Казахстан, осуществляется в порядке, установленном настоящими Правилами в соответствии с законодательством Республики Казахстан и общепринятой международной практикой.

14. Если инкассат, предъявив вексель плательщику к оплате, получит отказ от оплаты по векселю либо не получит платеж по векселю в срок, обозначенный на векселе, инкассат обязан предъявить вексель к нотариусу для совершения протеста соответственно в неплатеже или неакцепте от имени своего доверителя,

если условие о протесте содержится в поручении на инкассо. При отсутствии такого указания инкассат не обязан предъявлять вексель к протесту в неакцепте и л и н е п л а т е ж е .

15. После совершения протеста нотариусом о неплатеже банк от имени доверителя, при наличии специального указания, принимает необходимые меры в соответствии с законодательством для взыскания сумм по векселю с плательщика без его согласия.

16. Инкассат не несет ответственности за утерю векселя при пересылке его по почте, несвоевременное получение платежа по векселю по вине предприятий связи, упущения и недостатки, допущенные нотариусом при совершении протеста, а также за обстоятельства, возникшие независимо от инкассата и могущие повлечь ущерб для клиента, в том числе за неосуществление плательщиком платежа по векселю, если инкассат выполнил все инструкции, содержащиеся в поручении на инкассо, а также требования вексельного законодательства.

17. Если инкассирующий банк не может по какой-либо причине выполнить полностью или частично поручение на инкассо, он обязан немедленно уведомить об этом банк-ремитент. За несоблюдение данного условия инкассирующий банк несет ответственность в соответствии с договором.

18. Инкассирующий банк должен предъявить плательщику или домицилиату вексель к платежу в срок, указанный на самом векселе. В случае, если срок платежа по векселю указан по предъявлении или в определенное время после предъявления, то вексель должен быть предъявлен к платежу не позднее следующего операционного дня, после получения векселя инкассирующим банком, если иное не предусмотрено договором между инкассатом и доверителем или в поручении на инкассо.

19. Инкассирующий банк после получения суммы по векселю обязан произвести перевод данной суммы денег в банк-ремитент. Банк-ремитент, в свою очередь, при получении суммы по векселю обязан произвести платеж данной суммы денег в пользу доверителя.

20. За оказание услуг по инкассо инкассат получает комиссионные, размер которых устанавливается договором. Комиссионные могут включать в себя издержки инкассата по получению платежа и вознаграждение инкассату за оказанные услуги.

21. В случаях, если это предусмотрено в договоре, инкассат без согласования с доверителем может превысить полномочия, определенные инструкцией, если этого требует ситуация.

22. Если действия банка-ремитента в случае, предусмотренном в пункте 21 настоящих Правил, нанесли доверителю ущерб, то банк-ремитент несет

ответственность перед доверителем за неоправданный риск в пределах фактически нанесенного ущерба. Если ущерб был нанесен доверителю действиями инкассирующего банка, то банк-ремитент имеет право регресса против него в пределах фактически нанесенного ущерба.

23. В случае отсутствия по адресу, указанному в поручении на инкассо, плательщика или домицилиата, инкассирующий банк обязан незамедлительно сообщить об этом банку-ремитенту, а тот, в свою очередь, доверителю и получить дальнейшие инструкции. Если иное не предусмотрено в поручении, в случае непоступления в последний день, установленный для оплаты векселя, инструкций от доверителя или банка-ремитента, инкассирующий банк вправе самостоятельно предпринять меры к поиску плательщика или домицилиата за счет собственных денег с последующим возмещением издержек доверителем (банком-ремитентом).

### **Глава 3. Оплата домицилированных векселей**

24. Банк выступает в качестве домицилиата по векселю на основании соответствующего договора с клиентом. При этом клиент (векселедатель по простому векселю или плательщик) указывает на векселе в качестве места платежа местонахождение банка-домицилиата или его филиал.

25. Порядок обеспечения домицилиата суммой денег, необходимой для осуществления платежа по векселю, в том числе процентов, суммы регресса и других необходимых для платежа по векселю сумм, определяется договором между клиентом и банком - домицилиатом.

26. Если в обеспечение платежа по векселю клиент предоставил домицилиату право изъятия денег со своего банковского счета без его согласия, а денег на банковском счете клиента в момент предъявления домицилированного векселя к платежу недостаточно для осуществления платежа, то банк вправе:

1) отказать в платеже, в таком случае вексель опротестовывается векселедержателем путем предъявления требований к плательщику или векселедателю по простому векселю;

2) осуществить платеж по векселю в той части вексельной суммы, которая имеется на банковском счете домицилианта в соответствии со статьей 38 Закона.

27. В случае получения векселедержателем полного платежа по векселю векселедержатель должен передать вексель домицилиату, при этом домицилиат может потребовать, чтобы вексель был вручен ему векселедержателем с распиской в получении полного платежа. Полностью оплаченный вексель отсылается клиенту. В случае получения частичного платежа по векселю, вексель домицилиату не передается, при этом домицилиат может потребовать выдачи ему расписки в получении такого платежа. Если при осуществлении платежа домицилиат потребует поставить на векселе отметку о получении

платежа или его части, то векселедержатель обязан проставить на самом векселе т а к у ю о т м е т к у .

28. При домициляции векселей, выписанных в иностранной валюте, домицилиатом может быть только банк, имеющий лицензию на проведение операций в иностранной валюте. При заключении договора с клиентом банк обязан проверить составление векселя на соответствие законодательству о в а л ю т н о м р е г у л и р о в а н и и .

29. Оплата банком векселей, выписанных в иностранной валюте, производится в соответствии с договором между банком и клиентом и статьей 40 Закона.

#### **Глава 4. Авалирование векселей**

30. Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством авалья.

31. Аваль делается на самом векселе или на добавочном листе. Аваль может быть дан отдельным актом с указанием места, где он был дан.

32. Аваль выражается словами "считать за аваль" или любой другой равнозначущей формулировкой. Аваль должен быть подписан должностными лицами банка, уполномоченными принимать обязательства от его имени.

33. В авале должно быть указано в пользу кого он дан. При отсутствии такой записи, считается, что он дан за векселедателя по простому векселю или плательщика по переводному векселю.

34. Банк-авалист отвечает в том же объеме, как и тот, в пользу кого он дал аваль. Обязательство банка-авалиста действительно даже в том случае, если то обязательство, которое он гарантировал, окажется недействительным по какому-либо основанию, за исключением дефекта формы.

35. Оплачивая вексель, банк-авалист приобретает право требования, вытекающее из векселя, против того, в пользу кого он дал аваль, и против тех, которые в силу векселя обязаны перед лицом, в пользу которого был дан аваль.

36. До проставления авалья банк вправе потребовать у лица, в пользу которого аваль будет дан, залог или иное обеспечение в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

37. (Пункт 37 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

#### **Глава 5. Залог векселей**

38. Залог векселя оформляется включением в индоссамент, совершенный на имя банка, оговорки "валюта в обеспечение", "валюта в залог" или иной оговорки, имеющей в виду залог. При этом банк-залогодержатель векселя может осуществлять все права, вытекающие из векселя, и поставленный им



индоссамент, имеет силу только препоручительного индоссамента.

39. Порядок предоставления кредита (предоставления гарантии, открытия непокрытых аккредитивов) под обеспечение залогом векселя устанавливается внутренними правилами банка.

40. Срок погашения кредита (срок гарантии, срок оплаты по непокрытому аккредитиву), обеспеченного залогом векселя, не может превышать срок платежа по векселю.

### **Глава 6. Заключительные положения**

41. Банк несет ответственность за нарушения норм настоящих Правил в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

*Председатель*

П р и л о ж е н и е    Н    1  
к Правилам проведения банками  
второго уровня операций с векселями,  
утвержденным постановлением Правления  
Национального Банка Республики Казахстан  
от 15 ноября 1999 года N 397

### **П о р у ч е н и е**

#### **на инкассо векселей**

Место составления \_\_\_\_\_

Дата составления \_\_\_\_\_

Клиент/векселедержатель/ремитент \_\_\_\_\_

наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество физического лица

Банк ремитента \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ наименование и местонахождение

Плательщик \_\_\_\_\_

почтовый адрес плательщика (место жительства физического лица/местонахождение юридического лица)

Банк плательщика \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ наименование и местонахождение

Место платежа по векселю \_\_\_\_\_

Срок платежа по векселю \_\_\_\_\_

Иные лица, обязанные по векселю \_\_\_\_\_

(наименование и почтовый адрес (место жительства физического лица/местонахождение юридического лица) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Инструкции клиента

---

Условия протеста

---

Особые отметки

---

Место печати

---

(если имеется)

(подпись ремитента)

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