

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

Закон Республики Казахстан от 9 июля 2003 года N 482

Внести изменения и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

1. В Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 16-17, ст. 642; N 23, ст. 929; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; N 22, ст. 408; 2001 г., N 23, ст. 309; N 24, ст. 338; 2002 г., N 10, ст. 102; 2003 г., N 1-2, ст. 7; N 4, ст. 25; N 11, ст. 56):

1) в пункте 2 статьи 742:

подпункт 2) части первой изложить в следующей редакции:

"2) во вторую очередь производится изъятие денег по обязательствам клиента по перечислению обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды, а также по исполнительным документам, предусматривающим изъятие денег для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;"

в части второй слово "исполнительных" заменить словом "соответствующих";

2) в части второй статьи 756 слова "законодательными актами, регулируемыми банковской деятельностью" заменить словами "банковским законодательством Республики Казахстан".

2. В Гражданский процессуальный кодекс Республики Казахстан от 13 июля 1999 г. (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1999 г., N 18, ст. 644; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 10, ст. 244; 2001 г., N 8, ст. 52; N 15-16, ст. 239; N 21-22, ст. 281; N 24, ст. 338; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 10, ст. 49):

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

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

1) в статье 8:

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

дополнить подпунктом з-1) следующего содержания:

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

2) абзац первый статьи 48 изложить в следующей редакции:

"Национальный Банк Казахстана организует, координирует, регулирует, а также осуществляет надзор за функционированием платежных систем и устанавливает:";

3) статью 62 дополнить частью шестой следующего содержания:

"В целях осуществления надзора за функционированием платежных систем Национальный Банк Казахстана полномочен:

1) принимать нормативные правовые акты, регулирующие функционирование платежных систем;

2) осуществлять мониторинг функционирования платежных систем;

3) проверять организацию и функционирование платежных систем и получать информацию от участников и операторов платежных систем."

4. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 г. "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., N 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., N 2, ст. 184; N 15, ст. 281; N 19, ст. 370; 1997 г., N 5, ст. 58; N 13-14, ст. 205; N 22, ст. 333; 1998 г., N 11-12, ст. 176; N 17-18, ст. 224; 1999 г., N 20, ст. 727; 2000 г., N 3-4, ст. 66; N 22, ст. 408; 2001 г., N 8, ст. 52; N 9, ст. 86; 2002 г., N 17, ст. 155; 2003 г., N 5, ст. 31; N 10, ст. 51; N 11, ст. 56, 67):

статью 30 дополнить пунктом 2-2 следующего содержания:

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

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

1) абзацы первый, двенадцатый, четырнадцатый, восемнадцатый, тридцать первый и тридцать второй изложить в следующей редакции:

"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.";

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

"Дружеские векселя - векселя, выдаваемые лицами друг другу без намерения векселедателя произвести по нему платеж, а лишь с целью изыскания денег посредством взаимного учета этих векселей в банке второго уровня.";

"Коммерческий вексель - вексель, выданный на основе договоров купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг (за исключением финансовых услуг).";

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

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

абзац пятнадцатый после слов "на обороте векселя" дополнить словами "или на аллонже";

2) в части второй статьи 12 слова "на добавочном листе (аллонж)" заменить словами "на аллонже";

3) части вторую и третью статьи 37 исключить;

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

5) часть первую статьи 78 изложить в следующей редакции:

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

6) в статье 80:

второе предложение части первой изложить в следующей редакции:

"Вексель выдается для отсрочки платежа по договорам купли-продажи, выполнения работ, оказания услуг (за исключением финансовых услуг).";

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

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

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

"Статья 83.

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

принятие векселей на инкассо;  
предоставление услуг по оплате векселей плательщиком;  
оплата домицилированных векселей;  
акцепт векселей в порядке посредничества.

Операции по учету векселей осуществляют только учетные конторы.

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

Статья 83-1.

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

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

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

Деятельность, связанная с производством вексельной бумаги, подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лицензировании.";

9) статьи 85 и 87 исключить;

10) часть четвертую статьи 86 изложить в следующей редакции:

"Порядок учета и переучета векселей, а также осуществление операций с векселями банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.";

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

12) главу 16-1 исключить;

13) статью 93 изложить в следующей редакции:

"Статья 93.

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

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

14) часть первую статьи 94 изложить в следующей редакции:

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

15) в статье 95:

часть третью исключить;

в части пятой слова "действующим законодательством" заменить словом "законами";

16) часть первую статьи 96 изложить в следующей редакции:

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

17) статью 97 исключить;

18) главу 18 исключить.

6. В Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 г. "О платежах и переводах денег" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., N 11-12, ст. 177; N 24, ст. 445; 2000 г., N 3-4, ст. 66; 2003 г., N 4, ст. 25; N 10, ст. 49, 51):

1) статью 3 дополнить абзацами десятым и одиннадцатым следующего содержания:

"микропроцессорная платежная карточка - платежная карточка с интегральной микросхемой, которая используется для безналичной оплаты товаров (работ, услуг), получения наличных денег, осуществления обмена валют и других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях, а также содержит необходимую для держателя карточки информацию;

национальная межбанковская система платежных карточек - система обслуживания межбанковских операций по платежным карточкам, управление которой осуществляет организация, специально созданная банками-участниками системы, способная также обеспечить хранение, обработку и передачу необходимой информации электронным способом с применением технологий микропроцессорных карточек для реализации общенациональных задач, определяемых законодательными актами Республики Казахстан;"

2) в статье 6:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

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

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

в пункте 2 слова "и сберегательные счета" заменить словами ", сберегательные счета и карт-счета";

дополнить пунктом 2-1 следующего содержания:

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

1) обеспечением наличия и использованием банком денег клиента;

2) принятием (зачислением) денег в пользу клиента;

3) выполнением распоряжения клиента о переводе денег в пользу третьих лиц в

порядке, предусмотренном договором банковского счета;

4) исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором ;

5) осуществлением приема от клиента и выдачи ему наличных денег в порядке, установленном договором банковского счета;

6) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором банковского счета ;

7) предоставлением по требованию клиента информации о сумме денег клиента в банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном договором банковского с ч е т а ;

8) осуществлением иного банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором, законодательством Республики Казахстан и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

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

1) обеспечением наличия и использованием банком денег (вклада), принадлежащих к л и е н т у ;

2) осуществлением приема от клиента или третьих лиц денег как наличным, так и б е з н а л и ч н ы м с п о с о б о м ;

3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором б а н к о в с к о г о в к л а д а ;

4) возвратом денег (вклада) клиенту на условиях, предусмотренных договором банковского вклада и законодательными актами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет клиента.

Карт-счет - банковский счет, открываемый банком клиенту на основании договора карт-счета для выполнения операций, связанных с:

1) обеспечением наличия денег клиента;

2) принятием (зачислением) денег в пользу клиента;

3) осуществлением клиентом платежей в пользу третьих лиц с использованием платежной карточки в порядке, предусмотренном договором карт-счета;

4) исполнением распоряжения третьих лиц об изъятии денег клиента по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и (или) договором к а р т - с ч е т а ;

5) осуществлением приема от клиента наличных денег в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и (или) договором карт-счета;

6) выдачей клиенту наличных денег с использованием платежной карточки;

7) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемых договором к а р т - с ч е т а .

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

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

3) в пункте 1 статьи 7:

подпункт 5) дополнить словами "(в том числе микропроцессорных платежных карточек)";

в подпункте 9) слова "законодательными актами" заменить словом "законодательством";

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

"2-1. Торговые (обслуживающие) организации, категории которых устанавливаются Правительством Республики Казахстан, обязаны при осуществлении торговых операций (оказании услуг) на территории Республики Казахстан принимать платежи с использованием платежных карточек.";

5) дополнить статьей 11-1 следующего содержания:

"Статья 11-1. Национальная межбанковская система  
платежных карточек

Общие требования к функционированию национальной межбанковской системы платежных карточек и деятельности специальной организации национальной межбанковской системы платежных карточек устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.";

6) пункт 3 статьи 14 дополнить частью второй следующего содержания:

"Исполнение инкассового распоряжения органов налоговой службы о взыскании налоговой задолженности при недостаточности денег на банковском счете отправителя денег производится по мере поступления денег на такой счет.";

7) пункт 5 статьи 16 дополнить словами "и Налоговым кодексом Республики Казахстан";

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

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

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

10) часть вторую пункта 2 статьи 38 исключить.

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

подпункт 1) статьи 1 изложить в следующей редакции:

"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;".

*П р е з и д е н т*

*Республики Казахстан*

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