Об утверждении Правил проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 261. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 февраля 2016 года № 13071.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

В соответствии с подпунктом 27) 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 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 397 "Об утверждении Правил проведения банками второго уровня операций с переводными и простыми векселями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1016);

2) пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года № 61 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления банками второго уровня операций с переводными и простыми коммерческими векселями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3684).

3. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Досмухамбетов Н.М.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального Банка Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 декабря 2015 года № 261

Правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

1. Общие положения

Правила проведения операций с переводными и простыми векселями банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – Правила), разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта

1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", от 28 апреля 1997 года "О вексельном обращении в Республике Казахстан" (далее – Закон о вексельном обращении) и определяют порядок проведения банками второго уровня, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), операций с переводными и простыми коммерческими векселями (далее – вексель/векселя).

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

1. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о вексельном обращении, а также следующие понятия:

1) инкассо векселя (инкассирование) – операция по предъявлению векселя к платежу и получению по ним платежа банком по поручению клиента;

2) домицилиант – плательщик по переводному векселю и векселедатель по простому векселю;

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

4) домицилиация – совершение платежа по векселю третьим лицом (домицилиатом) по поручению, от имени и за счет плательщика по переводному векселю или векселедателя по простому векселю;

5) домициль – место совершения платежа, указанное в векселе;

6) инкассат – банк, получивший вексель по препоручительному индоссаменту для инкассо векселя (инкассирования), который выступает банком-ремитентом или инкассирующим банком;

7) инкассирующий банк – банк, участвующий в инкассо векселя (инкассировании), не являющийся банком-ремитентом;

8) поручение на инкассо – указание клиента банку-ремитенту о получении платежа по векселю в срок, указанный в векселе, и/или своевременном совершении протеста в неплатеже по векселю;

9) банк-ремитент – банк, принимающий поручение на инкассо;

10) доверитель – клиент банка, который поручает банку осуществить инкассо векселя (инкассирование).

2. Банк отказывает в проведении операции с векселем:

1) в случае его несоответствия статьям 1 и 2 или статьям 74 и 75 Закона о вексельном обращении;

2) если последовательность индоссаментов прервана.

Допускается осуществление банком проверки подлинности подписей индоссантов, а также существования векселедателя и других лиц, обязанных по векселю;

3) при истечении срока платежа по векселю;

4) если с момента выдачи векселя, подлежащего оплате в определенное время после предъявления, истек один год, за исключением случая, если в самом векселе указан более продолжительный срок для его предъявления к оплате.

2. Принятие векселей на инкассо

3. Инкассо векселей (инкассирование) осуществляется инкассатом на основании соответствующего договора между ним и доверителем или банком-ремитентом в соответствии с поручением на инкассо.

4. Поручение на инкассо по форме согласно приложению к Правилам содержит следующие сведения:

1) дата составления;

2) наименование доверителя либо банка-ремитента и инкассирующего банка (при его наличии);

3) наименование плательщика по векселю либо иного лица, которому предъявляется вексель для оплаты или акцепта;

4) наименование банка плательщика по векселю (при его наличии);

5) место нахождения или место жительства плательщика по векселю;

6) срок платежа по векселю;

7) место платежа по векселю;

8) наличие акцепта или необходимость получения акцепта;

9) наименование или фамилия, имя, отчество (при его наличии) и место нахождения или место жительства других лиц, обязанных по векселю;

10) указания доверителя о порядке или способе получения платежа или акцепта;

11) указания в отношении протеста или иного действия в случае неакцепта или неплатежа по векселю.

Количество экземпляров поручений на инкассо определяется банком-ремитентом.

5. Инкассат выполняет действия в соответствии с указаниями, предусмотренными в поручении на инкассо.

6. После принятия векселя на инкассо инкассат в срок, не позднее указанного в векселе или в поручении на инкассо, уведомляет плательщика о поступлении документов на инкассо в соответствии с договором между инкассатом и плательщиком. Если на инкассо передан вексель сроком по предъявлении или в определенное время по предъявлении и в поручении на инкассо не содержится указание о сроке предъявления, инкассат направляет плательщику или векселедателю по простому векселю извещение о поступлении векселя на инкассо не позднее следующего операционного дня после принятия векселя на инкассо.

7. В случае получения полного платежа по векселю инкассат передает вексель плательщику, за исключением случаев получения частичного платежа по векселю.

Если при осуществлении платежа плательщик потребует поставить на векселе отметку о получении платежа или его части, инкассат проставляет на самом векселе такую отметку.

8. Инкассо векселя (инкассирование) в иностранной валюте осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее – Закон о валютном регулировании), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 марта 2019 года № 40 " Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 18512 (далее – Правила осуществления валютных операций) и Правилами.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.09.2022 № 84 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Инкассо векселя (инкассирование) на территории Республики Казахстан, место платежа по которым находится вне территории Республики Казахстан, осуществляется в соответствии с Законом о валютном регулировании, Правилами осуществления валютных операций и Правилами.

10. Если инкассат, предъявив вексель плательщику к оплате, получит отказ от оплаты по векселю либо не получит платеж по векселю в срок, указанный на векселе, инкассат предъявляет вексель к нотариусу для совершения протеста о неакцепте или неплатеже по векселю от имени своего доверителя, если условие о протесте векселя содержится в поручении на инкассо.

11. После совершения нотариусом протеста о неплатеже банк от имени доверителя при наличии указания в поручении на инкассо осуществляет действия в соответствии с Законом о вексельном обращении для взыскания сумм по векселю с плательщика без его согласия.

12. Инкассирующий банк предъявляет 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, вексель предъявляется 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.

13. Инкассирующий банк осуществляет перевод в банк-ремитент суммы по векселю после ее получения. Банк-ремитент, получивший сумму по векселю, осуществляет платеж в пользу доверителя.

14. За оказание услуг по инкассо векселя (инкассированию) инкассат получает вознаграждение в размере и порядке, предусмотренных договором между инкассатом и доверителем или банком-ремитентом.

15. В случае отсутствия по месту нахождения (месту жительства), плательщика по векселю, указанному в поручении на инкассо, инкассирующий банк уведомляет о данном факте банк-ремитент в соответствии с договором между инкассатом и доверителем или банком-ремитентом. Банк-ремитент уведомляет доверителя для осуществления дальнейших действий в соответствии с договором между инкассатом и доверителем или банком-ремитентом.

Если иное не предусмотрено в поручении на инкассо, в случае непоступления в последний день, установленный для оплаты векселя, указаний доверителя или банка-ремитента инкассирующий банк предпринимает меры к поиску плательщика или домицилиата в соответствии с договором между инкассатом и доверителем или банком-ремитентом.

3. Оплата домицилированных векселей

16. Банк выступает в качестве домицилиата на основании договора с клиентом. Клиент (векселедатель по простому векселю или плательщик по векселю) указывает на векселе в качестве места платежа место нахождения домицилиата.

17. 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 домицилиатом.

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

1) отказывает в платеже, и векселедержатель совершает протест в неплатеже векселя путем предъявления требований к плательщику или векселедателю по простому векселю;

2) либо осуществляет платеж по векселю в той части вексельной суммы, которая имеется на банковском счете домицилианта в соответствии со статьей 38 Закона о вексельном обращении.

4. Залог векселей

19. Залог векселя оформляется включением в индоссамент, совершенный на имя банка, оговорки "валюта в обеспечение" либо "валюта в залог" или иной оговорки, имеющей ввиду залог.

Банк-залогодержатель векселя осуществляет все права, вытекающие из векселя, и поставленный им индоссамент имеет силу препоручительного индоссамента.

20. Срок погашения банковского займа, обеспеченного залогом векселя, не превышает срок платежа по векселю.

Приложение к Правилам
проведения операций с
переводными и простыми
векселями банками второго уровня,
филиалами банков-нерезидентов
Республики Казахстан и
организациями, осуществляющими
отдельные виды банковских операций
Форма

Поручение на инкассо

Сноска. Приложение - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Место составления _____

Дата составления _____

Клиент/векселедержатель/ремитент

_____

___

_____

___

наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица

Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан-ремитент

_____

__

_____

__

наименование и место нахождения Плательщик

_____

__

_____

__

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

_____

__

_____

__

Банк, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан плательщика

_____
__
_____
__
наименование и место нахождения Место платежа по векселю
_____
__
_____
__
Срок платежа по векселю
_____
__
_____
__
Иные лица, обязанные по векселю
_____
__
_____
__
(наименование и почтовый адрес (место жительства физического лица/ место нахождения
юридического лица)
_____
__
_____
__
Указания клиента
_____
__
_____
__
Условия протеста по векселю
_____
__
_____
__
Особые отметки
_____
__

_____
__
_____
___
(подпись банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан-ремитента)

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