



Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 марта 2016 года № 91. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29 апреля 2016 года № 13665. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 204 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», в целях совершенствования порядка применения чеков на территории Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Р е с п у б л и к а К а з а х с т а н .

1. Утвердить прилагаемые Правила применения чеков на территории Республики.

2. Признать утратившими силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»;

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной

регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания 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
П и р м а т о в а Г . О .

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Д. Акишев

У т в е р ж д е н ы

постановлением

П р а в л е н и я

Н а ц и о н а л ь н о г о

Б а н к а

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 17 марта 2016 года № 91

Правила применения чеков на территории

Республики Казахстан 1. Общие положения

1. Настоящие Правила применения чеков на территории Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее – Закон о платежах) и определяют порядок применения чеков на территории Республики К а з а х с т а н .

2. Правила не распространяются на отношения, связанные с использованием дорожных чеков. Указанные отношения регулируются банком чекодателя таких дорожных чеков и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, с учетом требований, установленных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах,
а также следующие понятия:

1) выдача чека – способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем выдачи чекодателем одноименного платежного документа **ч е к о д е р ж а т е л ю** ;

2) банк чекодателя – банк, выдавший чековую книжку, и которому адресуется
п р и к а з о б у п л а т е д е н е г ;

3) чековая книжка – сброшюрованные и последовательно пронумерованные бланки чеков. Допускается чековая книжка, состоящая из одного бланка чека;

4) оплата чека – исполнение денежного обязательства чекодателя, выраженное получением чекодержателем денег по чеку;

5) корешок чека – это часть чека, на котором указываются реквизиты чека. Для целей Правил под корешками чеков также понимаются копии чеков, последовательно сброшюрованные в чековые книжки;

б) банк чекодержателя – банк, которому чекодержатель предъявил чек для оплаты либо передачи полученного чека для последующей оплаты.

4. Чек содержит следующие обязательные реквизиты:

1) наименование «чек»;

2) серию и номер чека;

3) наименование (имя, фамилия, отчество (при его наличии) чекодателя или лица, его представляющего;

4) индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер чекодателя/чекодержателя;

5) сумму цифрами и прописью, дату, место выдачи чека, подпись чекодателя или лица, его представляющего, и печать для юридического лица (при ее наличии) ;

б) наименование (имя, фамилия, отчество (при его наличии)) чекодержателя;

7) наименование банка чекодателя;

8) банковский идентификационный код банка чекодателя;

9) графу «заплатите»;

10) графу «назначение платежа» (за исключением чека на получение
н а л и ч н ы х д е н е г) ;

11) графу «отметка чекодержателя о принятии чека к оплате»;

12) графы КОд (код отправителя денег), КБе (код бенефициара) и код назначения платежа;

13) графу «цели расхода» (для чеков на получение наличных денег).

5. Допускается требование банком чекодателя проставления в чеке дополнительных реквизитов, необходимых для обработки операций с использованием чека.

6. Чек используется для осуществления безналичных платежей и получения
наличных денег.

7. Выдача чека не является исполнением денежного обязательства чекодателя, во исполнение которого такой чек был выписан. Исполнение указанного обязательства происходит в момент получения денег по чеку.

8. Чеки на территории Республики Казахстан выписываются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге. Обращение чеков в иностранной валюте на территории Республики Казахстан осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

9. Чеки принимаются и оплачиваются банком чекодателя в соответствии с договором об использовании чеков и Правилами.

10. Прием и оплата по чеку другими банками – банками чекодержателя осуществляются на основании заключенного между банком чекодателя и банком чекодержателя договора на прием и оплату чеков.

11. Указание о вознаграждении (интересе), содержащееся в чеке, считается **н е н а п и с а н н ы м**.

12. Бланки чеков (в том числе, когда они не сброшюрованы в чековые книжки) являются документами строгой отчетности, изготавливаются с учетом обязательных реквизитов, предусмотренных пунктом 4 Правил, и степени защиты (не менее пятикратной), отсутствие которых влечет за собой **н е д е й с т в и т е л ь н о с т ь** чека.

Банк чекодателя самостоятельно утверждает образец бланка чека и чековой книжки при условии, что чек и чековая книжка соответствуют Правилам.

13. Минимальные требования к степеням защиты, а также порядок учета оплаченных чеков банком чекодателя устанавливаются банком чекодателя.

2. Порядок заключения договора об использовании чеков

14. Права и обязанности чекодателя и банка чекодателя, связанные с использованием чека, возникают на основании договора об использовании чеков.

15. Договор об использовании чеков содержит следующие условия:

1) сведения о количестве бланков чеков в чековой книжке;

2) требование правильной выписки чеков, включая:

соблюдение последовательности номеров бланков чеков;

указание суммы чека цифрами и прописью (сумма прописью начинается в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» указывается вслед за суммой прописью после одного пробела, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается **д в у м я** **л и н и я м и**);

в графе после слов «заплатите» указываются фамилия, имя и отчество (при

его наличии) или наименование лица, на имя которого выписывается чек; номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц), или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), кем и к о г д а в ы д а н ;

проставление даты выписки чека (число и год – цифрами, месяц – прописью); проставление подписи чекодателя (а также печати (при ее наличии) – для юридического лица), соответствующей документу, удостоверяющему личность (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц) – образцу подписи в документе с образцами подписей и оттиска печати;

указание в корешке чека суммы денег, на которую выписан чек (сумма проставляется цифрами), даты выписки чека с подписью чекодателя или лица, уполномоченного распоряжаться чековой книжкой, и оттиска печати чекодателя-юридического лица (при ее наличии), если чековая книжка выдана на определенную сумму – остатка суммы до совершения операции и новый остаток по чековой книжке (остаток проставляется цифрами и прописью);

3) порядок осуществления взаимных платежей и переводов денег между банком чекодателя и чекодателем при проведении операций с чеками;

4) срок действия чековой книжки (если чековая книжка выдается на о п р е д е л е н н ы й с р о к) ;

5) процедуру уведомления банка чекодателя чекодателем об утерянных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чеки (для юридических лиц);

6) процедуру уведомления чекодателя банком чекодателя об отказах в оплате чеков, а также о дефектных и поддельных чеках;

7) условия оплаты чекодателем услуг банка чекодателя по проведению о п е р а ц и й с ч е к а м и ;

8) порядок возврата чекодателем банку чекодателя неиспользованных б л а н к о в ч е к о в ;

9) ответственность сторон и порядок предъявления претензий в отношениях между чекодателем и банком чекодателя.

16. Допускается включение условий договора об использовании чеков, указанных в пункте 15 Правил, в иные договоры (смешанные договоры), заключаемые между банком чекодателя и чекодателем.

17. Банки перед заключением договора об использовании чеков обеспечивают клиенту возможность получения информации о стоимости услуг по проведению операций с чеками и об условиях договора об использовании чеков.

3. Порядок выдачи чековой книжки

18. Уполномоченное лицо банка чекодателя при оформлении чековых книжек выполняет следующие действия:

- 1) удостоверяет личность чекодателя или лица, его представляющего;
- 2) заполняет оборотную страницу обложки чековой книжки, в которой указывается или проставляется:

фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование чекодателя; номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов, судебных исполнителей и профессиональных медиаторов); индивидуальный идентификационный (бизнес-идентификационный) номер чекодателя;

банковский идентификационный код банка чекодателя; номера бланков чеков;

срок действия чековой книжки и сумма чековой книжки (если они установлены);

дата выдачи чековой книжки; подписи уполномоченных лиц и печать банка чекодателя (при ее наличии) (при выдаче чековой книжки в целях осуществления безналичных платежей);

- 3) проставляет на каждом бланке чековой книжки штампом банковский идентификационный код банка чекодателя и его наименование;

- 4) принимает документ с образцами подписей и оттиска печати чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц).

19. Допускается выдача одновременно нескольких чековых книжек в соответствии с договором об использовании чеков.

4. Порядок осуществления платежей и иных операций с использованием чеков

20. Чеки, выписываемые чекодателями-юридическими лицами, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой, и проставляется оттиск печати чекодателя (при ее наличии).

21. Чекодержатель, принимая чек к оплате, в графе «отметка чекодержателя о принятии чека к оплате» и его корешке проставляет фамилию, полное имя и отчество (при его наличии), а также подпись (для физических лиц) или штамп либо печать (при ее наличии) с указанием наименования чекодержателя и подпись уполномоченного чекодержателем лица (для юридических лиц).

22. При выдаче чека реквизиты, предусмотренные пунктом 4 Правил, проставляются в нем чекодателем в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1011.

23. При наличии в чеке исправлений и подчисток чек недействителен. Если при заполнении бланка чека чекодателем допущена ошибка, на бланке и его корешке по диагонали чекодателем проставляется надпись «испорчен», дата и подпись.

24. Выписанный чекодателем чек для его выдачи чекодержателю отделяется от корешка и чекодержатель, если он одновременно не является чекодателем, проверяет правильность заполнения чека (проверяется на наличие следов подчисток и исправлений, правильность заполнения реквизитов чека, правильность выведенного остатка в корешке чека, нумерация корешков чеков), удостоверяется в личности лица, выписавшего чек по документу, удостоверяющему личность, сверяет подпись лица, выдавшего чек, с образцом подписи на оборотной странице обложки чековой книжки.

25. Чек принимается чекодержателем в день его выписки. Чек предъявляется чекодержателем в банк чекодателя либо в банк чекодержателя.

Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней со дня его выписки, не считая дня его выписки.

26. Допускается отказ чекодержателя в принятии частичного платежа по чеку.

В случае частичного платежа по чеку банк чекодержателя или банк чекодателя проставляет отметку о таком платеже на чеке и выдает чекодержателю расписку на остаток суммы по чеку.

27. Чеки, предъявленные в банк чекодержателя или банк чекодателя, проверяются уполномоченными лицами в части правильности заполнения реквизитов чеков и соблюдения сроков их действия.

28. Банк чекодержателя или банк чекодателя отказывает в оплате чека по следующим основаниям:

- 1) сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
- 2) срок действия чека истек;
- 3) на чеке имеются исправления и (или) подчистки;
- 4) на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
- 5) на чеке отсутствуют одна или несколько степеней защиты;

- 6) на чеке имеются ошибки в указании реквизитов чека;
- 7) несоответствие подписи, оттиска печати (при наличии) на чеке и подписи, оттиска печати (при наличии) в документе с образцами подписей и оттиска печати чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридического лица);
- 8) при недостаточной сумме денег для оплаты чека;
- 9) обнаружение поддельного либо дефектного чека;
- 10) иные основания, предусмотренные договором об использовании чеков.

29. На каждом чеке, который не был использован в связи с истечением срока действия чековой книжки, чекодатель проставляет надпись «погашен» и возвращает чековую книжку банку чекодателя.

30. Покрытые чеки банком чекодателя выпускаются на определенную сумму денег в пределах внесенной чекодателем суммы, которые банком учитываются на отдельном банковском счете.

Оплата непокрытых чеков осуществляется в пределах суммы денег, находящихся на банковском счете чекодателя либо за счет банковского займа банка, предоставленного в соответствии с заключенным договором об использовании чеков с чекодателем.

31. При наличии остатка по сумме чековой книжки ко дню окончания срока ее действия или прекращения чекодателем операций с использованием чеков чекодатель передает чековую книжку в банк чекодателя.

Банк чекодателя при возврате чекодателем чековой книжки возвращает ему имеющийся остаток суммы по чековой книжке.

32. В случаях, предусмотренных договором об использовании чеков, остаток суммы по чековой книжке сохраняется на соответствующем балансовом счете банка чекодателя и учитывается при установлении суммы новой чековой книжки.

33. При возврате или полном использовании чековой книжки банком чекодателя в журнале регистрации чековых книжек делается соответствующая о т м е т к а .

В случаях, когда при полном использовании чеков сумма по чековой книжке окажется неиспользованной, клиенту выдается новая чековая книжка на остаток суммы, если это предусмотрено договором об использовании чеков.

5. Порядок осуществления действий при обнаружении поддельного либо дефектного чека

34. Чек, выписанный с нарушением требований, установленных Правилами, а также с ошибками и (или) исправлениями в заполнении обязательных реквизитов

чека, предусмотренных пунктом 4 Правил, признается дефектным и возвращается банком чекодержателю под расписку.

35. Чек считается поддельным, если:

1) чек, предъявленный к оплате, выписан из чековой книжки, которая банком, указанным в данном чеке, не выдавалась;

2) бланк чека не соответствует требованиям, установленным Правилами;

3) подпись чекодателя или лица, уполномоченного чекодателем, не идентична образцу подписи, имеющейся в документе с образцами подписей и оттиска печати чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой, либо имеются явные признаки п о д д е л к и ;

4) оттиск печати (при наличии) чекодателя не соответствует образцу оттиска, имеющемуся в документе с образцами подписей и оттиска печати чекодателя (для ю р и д и ч е с к о г о л и ц а) .

36. Уполномоченное лицо банка, к которому предъявлен чек для оплаты, в момент выявления поддельного чека составляет акт о выявлении поддельного ч е к а .

Акт о выявлении поддельного чека составляется в двух экземплярах по форме, согласно приложению к Правилам.

37. При предъявлении чекодателем поддельного чека уполномоченное лицо банка извещает органы внутренних дел Республики Казахстан.

Поддельный чек с одним экземпляром акта о выявлении поддельного чека передается в органы внутренних дел Республики Казахстан.

При изъятии поддельного чека органами внутренних дел Республики Казахстан и неподтверждении поддельности чека банк принимает меры по возвращению чека. После получения чека банк возвращает чек чекодателю.

В случае, если поддельный чек обнаружен банком чекодержателя, не являющимся банком чекодателя, копия поддельного чека, копия акта о выявлении поддельного чека не позднее следующего рабочего дня после обнаружения поддельного чека передаются банком чекодержателя банку ч е к о д а т е л я .

В случае, если поддельный чек обнаружен банком чекодателя, копия поддельного чека, копия акта о выявлении поддельного чека не позднее следующего рабочего дня после обнаружения поддельного чека направляется банку чекодержателя или чекодержателю.

38. Недееспособность или смерть чекодателя-физического лица, а также ликвидация или реорганизация чекодателя-юридического лица, наступившие после выписки чека, не влекут за собой недействительность чека.

39. В случае утери чековой книжки чекодатель уведомляет об этом банк

чекодателя с указанием номеров неиспользованных бланков чеков в порядке и сроки, установленные договором об использовании чеков.

П р и л о ж е н и е

к Правилам применения чеков на территории Республики Казахстан

Форма

« У т в е р ж д а ю »

(фамилия, имя, отчество (при его наличии)
уполномоченного лица банка)

(подпись)

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ года

А к т

о выявлении поддельного чека

Я, _____ нижеподписавшийся

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) и должность уполномоченного
лица банка ,

обнаружившего поддельный чек)
составил настоящий акт о том, что при проверке чека № _____,
выписанного на _____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии) чекодержателя)
на сумму _____,
был обнаружен чек _____,
в связи с чем, указанный чек к оплате принят быть не может.

(подпись)

(подпись)

Поддельный чек передан в орган внутренних дел Республики Казахстан

Печать (при наличии)

П р и л о ж е н и е

к постановлению Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 17 марта 2016 года № 91

Перечень утративших силу постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1998 года № 266 «Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 662, опубликованное в 1999 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан № 5, ст. 129).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 октября 2000 года № 390 «О внесении изменения и дополнения в Правила применения чеков на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1998 года № 266» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1334, опубликованное 18-31 декабря 2000 года в Вестнике Национального Банка Казахстана, № 26 (197)).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2002 года № 169 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 декабря 1998 года № 266 «Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1886, опубликованное в 2002 году в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан, № 31, ст. 660).

4. Пункт 1 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, прилагаемого к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2005 года № 93 «О внесении изменений и дополнений и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам лицензирования» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3847, опубликованному 16-31 июля 2005 года в Вестнике Национального Банка Казахстана, № 14 (314)).

5. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, прилагаемого к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2007 года № 76 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам

идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4880, опубликованному 5 сентября 2007 года в газете «Юридическая газета» № 135 (1338)).

6. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, прилагаемого к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 августа 2010 года № 76 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6534, опубликованному 4 ноября 2010 года в газете «Казахстанская правда» № 292 (2 6 3 5 3)) .

7. Пункт 1 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения, являющегося приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 65 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7122, опубликованному 15 сентября 2011 года в газете «Юридическая газета» № 133 (2 1 2 3)) .

8. Пункт 1 Изменений, вносимых в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров, являющихся приложением 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 108 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7625, опубликованному 6 сентября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 299-300 (27118-27119)).