

Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 204. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 20 октября 2016 года № 14346.

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и от 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах", в целях установления порядка применения чеков на территории Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила применения чеков на территории Республики Казахстан.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 марта 2016 года № 91 "Об утверждении Правил применения чеков на территории Республики Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13665, опубликованное 25 мая 2016 года в информационно-правовой системе "Јділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) 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 "Јділет" 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 десяти календарных дней со дня 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. 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 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

"СОГЛАСОВАНО"

Министр финансов
Республики Казахстан

_____ Б. Султанов

21 сентября 2016 года

"СОГЛАСОВАНО"

Министерство внутренних дел
Республики Казахстан

Министр _____ К. Касымов

19 сентября 2016 года

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 204

Правила

применения чеков на территории Республики Казахстан

Глава 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 26 июля 2016 года "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок применения чеков на территории Республики Казахстан.

Порядок применения чеков на территории Республики Казахстан включает заключение договора об использовании чеков, выдачу чековой книжки, осуществление

платежей и иных операций с использованием чеков, а также осуществление действий при обнаружении поддельного либо дефектного чека.

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".

2-1. Требования Правил, применяемые по отношению к банкам, распространяются на филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан, созданные на территории Республики Казахстан.

Сноска. Правила дополнены пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

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

1) выдача чека – способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем выдачи чекодателем одноименного платежного документа чекодержателю;

2) банк чекодателя – банк, выдавший чековую книжку, и которому адресуется приказ об уплате денег;

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;

6) 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 (фамилия, имя, 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;

6) наименование (фамилия, имя, 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 наличных денег);
- 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);
- 14) для юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства, оттиск печати.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 2 июля 2018 года "О валютном регулировании и валютном контроле".

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2019 № 221 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

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

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

11. Указание о вознаграждении, содержащееся в чеке, считается ненаписанным.

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 недействительность 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.

Глава 2. Заключение 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 двумя линиями);

в графе после слова "заплатите" указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) или наименование лица, на имя которого выписывается чек;

номер документа, удостоверяющего личность чекодателя (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), кем и когда выдан;

проставление даты выписки чека (число и год цифрами, месяц прописью);

проставление подписи чекодателя, соответствующей документу, удостоверяющему личность (для физических лиц), или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц) – образцу подписи в документе с образцами подписей;

указание в корешке чека суммы денег, на которую выписан чек (сумма проставляется цифрами), даты выписки чека с подписью чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного распоряжаться чековой книжкой (для физических и юридических лиц), если чековая книжка выдана на определенную сумму - остатка суммы до совершения операции и новый остаток по чековой книжке (остаток проставляется цифрами и прописью).

Проставление оттиска печати чекодателя – юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства;

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 определенный срок);

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 операций с чеками;

8) порядок возврата чекодателем банку чекодателя неиспользованных бланков чеков;

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

Сноска. Пункт 15 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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.

Глава 3. Выдача 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 банка чекодателя (при выдаче чековой книжки в целях осуществления безналичных платежей);

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

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

Сноска. Пункт 18 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Глава 4. Осуществление платежей и иных операций с использованием чеков

20. Чеки, выписываемые чекодателями – юридическими лицами, подписываются лицами, уполномоченными распоряжаться чековой книжкой, и проставляются оттиском печати чекодателя.

Требование по проставлению оттиска печати чекодателя не распространяется на чекодателя – юридическое лицо, относящееся к субъекту частного предпринимательства.

Сноска. Пункт 20 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

Требование по проставлению штампа либо печати не распространяется на чекодержателя – юридическое лицо, относящееся к субъекту частного предпринимательства.

Сноска. Пункт 21 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. При выдаче чека реквизиты, предусмотренные пунктом 4 Правил, проставляются в нем чекодателем в соответствии с Правилами применения кодов

секторов экономики и назначения платежей, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 15) пункта 1 статьи 4 Закона о платежах и платежных

системах.

23. При наличии в чеке исправлений и подчисток чек недействителен.

Если при заполнении бланка чека чекодатель допустила ошибку, на бланке и его корешке по диагонали чекодатель проставляется надпись "испорчен", дата и подпись.

24. Выписанный чекодатель чек для его выдачи чекодержателю отделяется от корешка и чекодержатель, если он одновременно не является чекодатель, 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 десять календарных дней, исчисляемых со дня, следующего за днем выписки чека.

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 банка 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 на чеке и подписи в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодатель распоряжаться чековой книжкой (для юридического лица);

8) несоответствие оттиска печати на чеке оттиску печати в документе с образцами подписей чекодателя (для юридических лиц, не относящихся к субъектам частного предпринимательства);

- 9) при недостаточной сумме денег для оплаты чека;
- 10) обнаружение поддельного либо дефектного чека;
- 11) иные основания, предусмотренные договором об использовании чеков.

Сноска. Пункт 28 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 отметка.

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.

Глава 5. Осуществление 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 распоряжаться чековой книжкой, неидентична образцу подписи, имеющейся в документе с образцами подписей чекодателя (для физических лиц) или лица, уполномоченного чекодателем распоряжаться чековой книжкой (для юридических лиц), либо имеются явные признаки подделки;

4) оттиск печати чекодателя не соответствует образцу оттиска печати, имеющемуся в документе с образцами подписей чекодателя (для юридического лица, не относящегося к субъекту частного предпринимательства).

Сноска. Пункт 35 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. Уполномоченное лицо банка, которому предъявлен чек для оплаты, в момент выявления поддельного чека составляет акт о выявлении поддельного чека в двух экземплярах по форме согласно приложению к Правилам.

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

Поддельный чек с одним экземпляром акта о выявлении поддельного чека передается в правоохранительные органы Республики Казахстан, второй экземпляр акта о выявлении поддельного чека остается в банке, в котором обнаружен поддельный чек.

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

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 чекодателя.

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.

применения чеков
на территории Республики Казахстан
Форма
"Утверждаю"

(фамилия, имя, отчество
(при его наличии)
уполномоченного лица банка,
филиала банка-нерезидента
Республики Казахстан)

(подпись)

Г. _____
" ____ " _____ 20 ____ года

Акт о выявлении поддельного чека

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

Я, нижеподписавшийся

- - - - -

- - - - -
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) и должность уполномоченного лица банка, филиала банка- нерезидента Республики Казахстан, обнаружившего поддельный чек) составил(а) настоящий акт о том, что при проверке чека № _____, **в ы п и с а н н о г о** _____ **н а**

- - - - -

- - - - -
(фамилия, имя, отчество (при его наличии) чекодержателя) на сумму _____

- - - - -
был обнаружен чек _____

- - - - -
в связи с чем, указанный чек к оплате принят быть не может.

(п о д п и с ь)
Поддельный чек передан в правоохранительные органы Республики Казахстан

— — — —

— — — —
(указать наименование государственного органа, которому передан поддельный чек)

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