Об утверждении Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан , филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года N 396 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29.12.99г. за N 1015.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 21) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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 учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

3. Со дня государственной регистрации Правил учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан в Министерстве юстиции Республики Казахстан признать утратившим силу Временное положение о вексельной системе расчетов в Республике Казахстан, утвержденное постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 мая 1995 года N 17.

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

Председатель
Национального Банка

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 15 ноября 1999 года N 396

Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 99 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Настоящие Правила учета векселей банками второго уровня Республики Казахстан, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 21) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок учета векселей банками второго уровня и филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан (далее – банки).

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 1. Общие положения

1. Понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) учет векселей - это прием векселей банками (учетными конторами) по индоссаменту до наступления срока платежа с выплатой вексельной суммы предъявителю векселя, за вычетом дисконта или без него;

2) клиент - лицо, предъявляющее вексель к учету;

3) препоручительный индоссамент - надпись на векселе, совершенная векселедержателем и имеющая цель перенесения некоторых прав по векселю в пределах, установленных индоссантом;

4) покрытие векселя - установление векселедателем таких отношений с лицом, указанным в векселе в качестве плательщика, в силу которых векселедатель обладает

правом требования исполнения плательщиком каких-либо обязательств. При этом сумма такого обязательства должна быть не ниже суммы платежа по векселю;

5) копия векселя - это копия в точности воспроизводящая оригинал векселя с индоссаментами и всеми другими отметками, которые на нем находятся. При этом, в ней указывается лицо, в руках которого находится оригинал векселя.

Сноска. В пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

2. Банк вправе удержать из вексельной суммы дисконт, размер которого устанавливается банком самостоятельно.

3. Если место платежа по векселю указано в ином населенном пункте, чем место нахождения банка, банк вправе включить в сумму дисконта также почтовые расходы и комиссионное вознаграждение иногородним банкам за инкассацию векселей. Порядок и условия взимания почтовых расходов банком определяется договором между банком и организацией почтовой связи.

4. Если вексель содержит надпись "доверяю предъявить к учету и получить деньги" или любую другую надпись, имеющую в виду поручение на выполнение каких-либо действий, связанных с осуществлением прав по векселю, то такое доверенное лицо (клиент) имеет право осуществить все формальности, связанные с передачей векселя к учету.

После принятия банком решения о приеме векселя к учету, индоссировать вексель в пользу банка может только лицо, подписавшее препоручительный индоссамент (законный векселедержатель).

5. Банки вправе принимать к учету векселя, сумма которых выражена в теңге, а при наличии лицензии на осуществление операций в иностранной валюте – векселя, сумма которых выражена в иностранной валюте.

Сноска. Пункт 5 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2026 № 109 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Форфейтинг - прием (покупка) векселя банком по индоссаменту с выплатой вексельной суммы без права регресса на клиента (своего индоссанта). Банк вправе проводить форфейтинговые операции при наличии лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) на проведение форфейтинговых операций. При осуществлении форфейтинга банк также вправе удержать из вексельной суммы дисконт.

Сноска. Пункт 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Условия приема векселей к учету

7. Банк принимает к учету только действительные векселя.

8. Вексель считается действительным, если его реквизиты соответствуют требованиям статей 1-9, 32, 74, 75 Закона Республики Казахстан "О вексельном обращении в Республике Казахстан (далее - Закон). Порядок проверки вексельного текста установлен главой 4 настоящих Правил. <*>

Сноска. В пункт 8 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3); от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

9. Банк обязан отказать в учете бронзовых, дружеских (встречных) и финансовых векселей, а также векселей, плательщиком или векселедателем по которым указано недееспособное лицо.

10. (Пункт 10 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

11. В правила об общих условиях проведения операций банк вправе включить следующие условия приема векселей к учету:

1) требования к количеству лиц, обязанных по векселю, т.е. наличие на векселе определенного максимального количества передаточных надписей (индоссаментов);

2) наличие аваля за плательщика или другого обязанного по векселю лица (платежеспособность авалиста);

3) наличие покрытия для переводных векселей;

4) иные условия, не противоречащие настоящим Правилам и законодательству Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 11 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3); от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

12. Банк вправе отказать в приеме к учету векселя, если из его содержания банк не может сделать однозначный вывод о месте платежа, лицах, обязанных по векселю, или текст векселя содержит иные дефекты, которые не позволяют осуществить права по векселю.

13. Банк вправе отказать клиенту в приеме к учету векселя, если срок, оставшийся до даты платежа по векселю, менее разумного срока, необходимого для пересылки (инкассации) векселя к месту платежа.

14. Условием принятия банком векселя к учету является также непрерывность ряда индоссаментов на векселе.

15. Обязательными условиями проведения банком форфейтинговых операций являются:

1) проверка платежеспособности плательщика и других лиц, обязанных по векселю;

2) строгая классификация всех учтенных таких способом векселей в соответствии с нормами настоящих Правил.

Сноска. В пункт 15 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Порядок принятия векселей к учету

16. Для принятия решения банком о приеме векселя к учету клиент предоставляет в банк следующие документы:

1) заявку на учет векселей;

2) оригинал векселя (вместе с аллонжем, если таковой имеется);

3) нотариально заверенную копию векселя;

4) доверенность на должностное лицо юридического лица в случае, если векселедержателем является юридическое лицо;

5) аваль в случае, если он дан отдельным актом;

6) (исключен - N 61 от 13.05.2005 г.)

7) другие документы, установленные банком.

Если в банк для учета представляется копия векселя, то банк вправе потребовать от клиента или от лица, у которого вексель находится, передачи ему подлинника документа. В случае непередачи оригинала векселя банку, банк вправе отказать в приеме копии векселя к учету.

Если в банк для учета представляется неакцептованный экземпляр переводного векселя, то банк вправе потребовать от клиента или от лица, у которого находится акцептованный экземпляр переводного векселя, передачи ему акцептованного экземпляра переводного векселя. В случае непередачи акцептованного экземпляра переводного векселя банк вправе отказать в приеме неакцептованного экземпляра переводного векселя к учету. <*>

Сноска. В пункт 16 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

17. Банк до принятия документов обязан проверить правильность составления каждого передаваемого ему векселя, а также непрерывность последовательного ряда индоссаментов на векселях.

18. При приеме документов для принятия банком решения о приеме векселя к учету , ответственный работник банка сверяет идентичность оригинала векселя, аллонжа (если имеется) и представленной ксерокопии векселя, после чего возвращает оригинал векселя лицу, предъявившему вексель к учету.

19. Вексель, в отношении которого банком решается вопрос об учете, может быть сдан в данный банк на хранение.

20. Банк вправе запросить у векселедержателя любую информацию, подтверждающую, что вексель выдан на основе договоров купли-продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг (за исключением финансовых услуг). <*>

Сноска. В пункт 20 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

21. После проверки вексельного текста и соблюдения иных процедур, предусмотренных настоящими Правилами, банк принимает решение о принятии векселей к учету. Указанное решение принимается соответствующим органом банка, полномочным выдавать кредиты на сумму, указанную в векселе.

Сноска. В пункт 21 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

22. Срок, в течение которого банк обязан принять решение о приеме или отказе в приеме векселя к учету, устанавливается банком в правилах об общих условиях проведения операций. Указанный срок не может превышать десяти банковских дней со дня представления полного пакета документов, указанных в пункте 16 настоящих Правил.

Сноска. В пункт 22 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

23. После принятия уполномоченным органом банка решения о приеме или отказе в приеме векселя к учету банк обязан передать (направить) клиенту письменное уведомление о принятом решении не позднее следующего дня после принятия банком указанного решения.

24. Передача векселя в собственность банка оформляется индоссаментом в его пользу.

25. Форфейтинг оформляется индоссаментом на банк с оговоркой, включаемой клиентом "без оборота на меня".

Глава 4. Проверка вексельного текста и платежеспособности лиц, обязанных по векселю

26. Банк принимает к учету векселя, реквизиты которых соответствуют требованиям законодательства. Банк обязан отказать в приеме векселя к учету, если в нем отсутствуют реквизиты, указанные в пунктах 27, 31 настоящих Правил.

Сноска. В пункт 26 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

27. В тексте переводного векселя, предъявленного к учету, должны содержаться следующие реквизиты, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 28-30 настоящих Правил:

1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

2) ничем не обусловленный приказ уплатить определенную сумму денег;

3) наименование того, кто должен платить (плательщика);

4) указание срока платежа;

5) указание места, в котором должен быть совершен платеж;

6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

7) указание даты и места составления векселя;

8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Сноска. В пункт 27 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

28. Если в переводном векселе не указан срок платежа, то считается, что срок платежа указан по предъявлении.

29. При отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и вместе с тем местом жительства или местом нахождения плательщика.

30. Если в переводном векселе не указано место его составления, то он признается подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

31. В тексте простого векселя, предъявляемого к учету, должны присутствовать следующие реквизиты, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 32-34 настоящих Правил:

1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

2) ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму денег;

3) указание срока платежа;

4) указание места, в котором должен быть совершен платеж;

5) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

6) указание даты и места составления векселя;

7) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Сноска. В пункт 31 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

32. Если в простом векселе не указан срок платежа, то считается, что вексель выдан со сроком платежа по предъявлении.

33. При отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа и вместе с тем местом жительства или местом нахождения векселедателя.

34. Если в простом векселе не указано место его составления, то он рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

35. Банк обязан проверить существование векселедателя, плательщика и других лиц , обязанных по векселю, но не обязан проверять подлинность подписей индоссантов.

36. В случае, если плательщик по переводному векселю или векселедатель по простому векселю окажутся лицами вымышленными, то банк обязан незамедлительно сообщить о предъявлении такого векселя в правоохранительные органы. Банк, заведомо принявший такой вексель к учету, несет ответственность, установленную законами Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 36 – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2026 № 109 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

37. Наличие на векселе подложных подписей иных лиц, обязанных по векселю, не лишает документ силу векселя.

38. Банк обязан отказать в учете векселей, если срок платежа по векселю истек.

Если с момента составления векселя, срок платежа по которому указан по предъявлении, истек один год, банк также должен отказать в приеме векселя к учету, за исключением случая, если в самом векселе указан более продолжительный срок для его предъявления к платежу. В данном случае банк должен мотивировать свой отказ истечением срока платежа.

39. После получения от клиента документов и до принятия решения о приеме векселя к учету банк вправе проанализировать платежеспособность клиента и плательщика, а также изучить факторы, которые могут привести к неспособности указанных лиц погасить свои обязательства по векселю.

40. Банк имеет право проверить платежеспособность иных лиц, обязанных по векселю.

Глава 5. Порядок регистрации и хранения векселей, принятых к учету

41. По каждому векселю, принятому к учету, банк заводит отдельные "вексельное досье", в которое подшиваются все документы, относящиеся к векселю, принятому банком к учету.

42. Векселя, принятые к учету должны храниться в банке, как документы строгой отчетности.

43. Для своевременного предъявления векселя к платежу или получению платежа по векселю банк может вести дополнительную регистрацию векселей по следующим признакам:

1) клиент (наименование и необходимые реквизиты);

2) сроки платежа по векселю;

3) место платежа по векселю;

4) плательщик (наименование и необходимые реквизиты);

5) по другим признакам.

44. Банк классифицирует все учитываемые векселя по уровню классности эмитентов, а также формирует провизии по учитываемым векселям в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа, регулирующим порядок и условия классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. <*>

Сноска. Пункт 44 - в редакции Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

45. (Пункт 45 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

46. (Пункт 46 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

Глава 6. Операции, осуществляемые банком с векселями, находящимися в его портфеле

47. Банк вправе осуществлять следующие операции с векселями, принятыми к учету и находящимися в его портфеле:

1) при наступлении срока платежа получить платеж по векселю;

2) индоссировать вексель.

Сноска. Пункт 47 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

48. Банк может индоссировать полученный вексель дальше только по сделкам, разрешенным для заключения банком, в соответствии с банковским законодательством.

49. Мероприятия по своевременному получению платежа осуществляются банком самостоятельно с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. В пункт 49 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3).

50. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

51. Учетные конторы (банки), имеющие лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение валютных операций, могут использовать погашения задолженности перед ним.

Сноска. Пункт 51 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования).

52. Банк имеет право снимать с векселя, принятого к учету, копии в соответствии с требованиями, установленными **Законом**.

Глава 7. Заключительные положения

53. За неисполнение или ненадлежащее исполнение требований настоящих Правил банк несет ответственность в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. <*>

Сноска. Пункт 53 - в редакции Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3); внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2018 № 246 (вводится в действие после дня его первого официального опубликования); с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2026 № 109 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

54. (Пункт 54 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

55. (Пункт 55 исключен - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 мая 2005 года N 61 (порядок введения в действие см. п.3)

Председатель

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