



Extinde Ascunde

08.07.2000

# Регламент о порядке проведения банками операций с векселями, утвержденный ПАС НБМ №156 от 02.06.2000 г.

Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova №78-80 от 08.07.2000 г., ст.257

Утвержден  
Постановлением Административного  
совета Национального банка  
Молдовы №156 от 2 июня 2000 г.

## РЕГЛАМЕНТ о порядке проведения банками операций с векселями

Изменен и дополнен:

ПАС НБМ № 331 от 25.12.2003, MO al R. Moldova № 1-5 от 01.01.2004 г.

### РАЗДЕЛ I ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ

#### 1. Инкассирование векселей

1.1.1. Инкассо векселя - это процедура предъявления векселя к оплате и получения вексельной суммы банком в день наступления срока платежа.

Инкассо векселя применяется на основании положений договора об инкассировании векселя, которым владелец векселя доверяет банку получить вексельную сумму в день наступления срока платежа и в случае необходимости предъявить вексель для составления протеста о неплатеже.

При выполнении условий договора об инкассировании векселя банк является уполномоченным лицом владельца векселя. Договор об инкассировании векселя предусматривает следующее: сумму, которую необходимо получить от плательщика векселя, предъявление векселя для составления протеста и т.д. Банк несет ответственность за предъявление к платежу векселя в день наступления срока платежа и получение причитающейся вексельной суммы, а также за последствия, возникшие вследствие пренебрежения протеста.

1.1.2. Для инкассирования принимается вексель, в котором в рубрике место оплаты указана местность, где есть банковские учреждения.

Вексель, передаваемый на инкассо через индоссамент, должен содержать выражения: "для инкассирования", "как доверенному".

Выражения "для инкассирования", "как доверенному" не означают передачу прав владения векселем. Банк, уполномоченный осуществить процедуру инкассирования векселя, может его индоссировать только по распоряжению индоссанта (доверенный индоссамент).

После проверки подлинности векселя и последовательности индоссаментов в соответствии с требованиями действующих нормативных актов банк регистрирует вексель, принятый на инкассо, в специальном реестре (приложение 9). Вексельная сумма регистрируется по приходу в бухгалтерском учете только после получения платежа по векселю.

Банк обязан отправить в установленные сроки векселя, принятые на инкассо, в место осуществления платежа и сообщить плательщику о принятии документов на инкассо. После получения платежа по векселю банк перечисляет полученную сумму получателю платежа по векселю, возвращая при этом оплаченный вексель

плательщику. На оплаченном векселе банк проставляет отметку "по этому векселю получена сумма в целом". Исходя из условий договора об инкассировании векселя, банк, в случае неплатежа по векселю или частичной оплаты, предъявляет вексель от имени владельца векселя для составления протеста о неплатеже.

В соответствии с условиями договора об инкассировании векселя неоплаченные документы возвращаются владельцу векселя.

1.1.3. За выполнение условий договора об инкассировании векселя банк, независимо от того, поступила ли вся вексельная сумма или частично, имеет право на возмещение всех расходов, связанных с инкассированием векселя, и расходов по совершению протеста по векселю, а также на вознаграждение, оговоренное в договоре об инкассировании векселя.

1.1.4. Банк не несет ответственности за упущения, допущенные нотариусом при составлении протеста о неплатеже, а также за обстоятельства, невыгодные владельцу, которые возникли не по вине банка в процессе выполнения условий договора об инкассировании векселя.

## 2. Домициляция векселей

1.2.1. По поручению векселедателя или трассата (обязанных по векселю лиц) банк производит платеж векселя в установленные сроки. В этом случае банк не является получателем платежа, а плательщиком.

Назначение плательщиком по векселю какого-либо третьего лица называется домициляцией, а такой вексель называется домицилированным, на котором под подписью плательщика проставляется отметка "оплата у", с указанием наименования банка, который осуществит платеж по векселю.

1.2.2. Домициляции подлежат векселя, в которых место платежа указано иное, чем местонахождение векселедержателя.

1.2.3. Выступая в качестве домицилиата, банк не несет никакого риска, так как он оплачивает вексель только в том случае, если плательщик перечислил раньше вексельную сумму или плательщик имеет в этом банке на своем расчетном счете достаточную сумму и уполномочивает банк списать с его счета необходимые денежные средства для оплаты векселя. В противном случае банк отказывает в осуществлении платежа.

1.2.4. За оплату векселей банк-домицилиат инкассирует комиссионные, а оплаченные векселя отсылаются векселедателю.

## 3. Банковское поручительство по векселям

1.3.1. Надежной гарантией платежей по векселям является их авалирование банками.

Аваль выступает как вексельное поручительство, в отношении которого применяется вексельное право. Он может быть дан на всю или на часть вексельной суммы.

Это поручительство означает гарантию платежа по векселю со стороны банка, если должник не выполнил в срок обязательства по векселю и оформляется по установленной форме.

1.3.2. Авалист отвечает по векселю как и все обязанные по векселю лица.

Оплачивая вексель, авалист приобретает права по векселю против того, за кого он дал аваль и против тех, которые в силу вексельного права обязаны перед этим последним.

1.3.3. Аваль по векселям дается, учитывая все обязательства банка, исходя из своих собственных средств, которые обеспечивают ликвидность баланса банка.

## 4. Учет векселей

1.4.1. Учет векселей - это покупка банком векселей у векселедержателей до истечения их срока платежа.

При учете векселей банк досрочно уплачивает векселедержателю сумму, на которую выписан вексель, за вычетом суммы процентов (дисконта).

Дисконт - это плата, взимаемая банками за выдачу денежных средств путем покупки (учета) векселей до наступления сроков оплаты по ним.

1.4.2. При учете векселей банк становится кредитором- векселедержателем, который должен получить платеж по векселю в установленный срок в общем порядке в силу индоссамента (передаточной надписи на векселе или на аллонже, удостоверяющем переход прав по векселю на имя банка).

1.4.3. Порядок проведения операций по учету векселей в согласованной с банком сумме и в размере имеющихся у него кредитных ресурсов, а также ответственность сторон предусматривается в отдельном договоре - между клиентом-векселедержателем и банком.

1.4.4. К учету могут приниматься как простые, так и переводные векселя, относительно которых имеется полная уверенность в их оплате.

1.4.5. Банки самостоятельно решают возможность учета векселя, при этом проводят тщательный анализ его качества, требуют от векселедержателя документы, подтверждающие товарный характер векселя.

1.4.6. При учете векселей банк может потребовать от векселедержателя авалирование векселя или акцепт учитываемого векселя банком плательщика.

1.4.7. Для вычисления суммы дисконта сначала находятся процентные числа путем умножения количества дней до срока погашения векселя на его сумму и деления на 100. Полученные процентные числа по учитываемым в определенный день различным векселям складываются и сумма делится на частное от деления 365 на учетную ставку.

## 5. Кредиты под залог векселей

1.5.1. В отличие от операций банка по учету векселей, когда банк приобретает все права по векселю, при залоге векселей право собственности по нему остается за предъявителем векселя.

К принимаемым в обеспечение векселям предъявляются те же требования, что и к учитываемым (оценка качества векселя, проверка индоссаментов, проверка товарности операций и др.).

1.5.2. Кредитование под обеспечение векселями осуществляется в действующем порядке на основе кредитного договора и/или договора о залоге.

В договоре может быть оговорен порядок возникновения у банка права собственности на заложенные векселя в случае полного или частичного нарушения его условий со стороны векселедателя.

1.5.3. В качестве обеспечения кредита в залог принимаются векселя, если они снабжены двумя или более подписями, известными банку, и удовлетворяют другим требованиям, предъявляемым к векселям, принятым к учету.

Векселя, как правило, принимаются в обеспечение суммы кредита и соответствующих процентов в зависимости от кредитоспособности клиента и качества представленных им векселей.

1.5.4. Выдаваемый кредит оформляется сроком до востребования, что дает банку право в любой момент потребовать полного погашения кредита и соответствующих процентов, а также предоставления дополнительного обеспечения.

1.5.5. При выдаче кредита под залог векселей банк оговаривает с клиентом условия залога векселей которые включаются в договор о залоге или по усмотрению сторон условия о залоге могут быть включены в кредитный договор в соответствии с действующим законодательством Республики Молдова.

1.5.6. Погашение кредита и соответствующих процентов, гарантированных векселями, осуществляются в соответствии с требованиями, предусмотренными в Положении о безналичных расчетах в Республике Молдова.

1.5.7. Если по ссудному счету образуется кредитовое сальдо за счет поступающих средств, то банк на его сумму начисляет проценты в действующем порядке как за хранение средств на депозитном счете.

1.5.8. При выдаче кредита под залог векселей банк вправе потребовать от векселедержателя полного или частичного авала векселей обслуживающим его банком.

1.5.9. Заложенные векселя сдаются в банк на хранение и на бланках векселя делается отметка о залоге.

1.5.10. Перевод права собственности по заложенным векселям в силу залога не влечет со стороны банка никаких

имущественных обязательств, кроме тех, которые были оговорены в кредитном договоре или в договоре о залоге. При возникновении права собственности банк приобретает все права, вытекающие из владения векселем.

#### 6. Анализ возможности учета и принятия в залог векселей

1.6.1. Банк решает самостоятельно в каждом конкретном случае возможность учета или залога векселей, учитывая политику и процедуры кредитования, осуществляемые банком.

В этом случае банк оценивает платежеспособность клиента, не ограничиваясь рассмотрением кредитной документации, оговоренной в Законе о финансовых учреждениях.

1.6.2. В период ухудшения хозяйственно-финансового положения хозяйствующего субъекта возможен пересмотр размеров действующего кредита в сторону уменьшения или полное его закрытие по усмотрению администрации банка.

1.6.3. Опротестованные векселя к учету и залогу не принимаются.

#### 7. Оформление реестров векселей и документов, предъявленных в банк к учету векселей, расчет учетного процента и суммы кредита

1.7.1. Векселя предъявляются к учету в банк с приложением реестра, составляемого в 3 экземплярах по установленной форме (приложение N 1). На оборотной стороне векселей предъявитель делает бланковые индоссаменты (индоссат не указывается, а ставится только подписи предъявителя, заверенные печатью с указанием даты).

1.7.2. Предъявитель оформляет реестр в следующем порядке:

Заполняется реквизит "полное наименование предъявителя", после чего на основании данных, подлежащих учету векселей, записываются необходимые сведения в графы 1-4,6,8 реестра по каждому векселю отдельно. При этом в графе 4 указывается место платежа, в случае его отсутствия - адрес векселедателя, наименование обслуживающего банка и номер счета. Записи в реестре располагаются в хронологическом порядке сроков платежей по векселям, начиная с ближайшего.

1.7.3. После произведения всех необходимых записей под ними подводится черта, выводится итог по графе 6, который за подписью предъявителя заносится в реквизит:

"По настоящему реестру к учету предъявлено \_\_\_\_\_ векселей на сумму [цифрами] лей. ((без процентов))".

1.7.4. Перед тем как начать проверку векселей, предъявленных к учету, работник банка по книге лицевых счетов клиентов, кредитующихся по учету векселей (приложение N 4) контролирует остаток задолженности по векселям, не оплаченным в срок, вновь предъявленные векселя могут быть не приняты к учету. При отсутствии просроченной задолженности в верхней центральной части реестра под заголовком "Справка" за подписью работника банка указывается сумма задолженности на дату предъявления реестра, а в строке "в том числе просрочено \_\_\_\_\_ лей" ставится прочерк. Если имеется просроченная задолженность, то векселя принимаются к учету только по решению администрации банка. В этом случае в строке "в том числе просрочено \_\_\_\_\_ лей" указывается сумма.

1.7.5. Предъявленные к учету векселя тщательно проверяются работником банка в следующем порядке:

1. Предъявленные векселя прежде всего изучаются с точки зрения качества вексельной бумаги.
2. Производится проверка правильности заполнения обязательных реквизитов векселя, а также дополнительных условий (о процентах, залоге). При этом необходимо иметь в виду следующее:
  - а) вексель должен быть заполнен разборчивым почерком, желательно черными чернилами и без исправлений;
  - б) вексельная сумма должна быть указана дважды: цифрами рядом с наименованием документа "Вексель" и прописью в тексте векселя;
  - с) наименования векселедателя и первого векселедержателя должны быть указаны полностью (сокращения не допускаются);

- d) полностью должны быть указаны фамилии, инициалы, а также должности лиц, подписавших вексель от имени векселедателя;
- e) подписи на векселе должны быть поставлены от руки, разборчиво и заверены печатью векселедателя, механическое воспроизведение подписей (штемпелем, типографским способом и т.д.) не допускается;
- f) на оборотной стороне векселя проверяется правильность заполнения индоссаментов (в том числе последнего бланкового), их непрерывность, а именно: лицо (индоссат), на имя которого индоссирован вексель, должно выступать в качестве индоссанта в следующем индоссаменте.

3. Проверка векселя по существу предусматривает:

- a) принятие к учету, как правило, только векселей, векселедателем которых является клиент банка, либо организация, платежеспособность которой может быть установлена в обслуживаемом ее банке. К учету могут быть также приняты векселя, по которым хотя векселедатель и не является клиентом банка, один из индоссантов, поставивших индоссамент с отсутствием оговорки "без обращения взыскания на меня", является клиентом банка;
- b) в целях упрощения процедуры требования по векселю в реквизите "место платежа" должен быть указан банк, которому может быть поручено получение платежа по векселю, а также совершение протеста и взыскание по нему в случае неплатежа;
- c) если векселедателем является клиент банка, подписи лиц, подписавших вексель от его имени, сверяются с имеющимися в банке образцами подписей клиентов банка. В случае расхождения подписей на векселе с образцами вексель к учету не принимается.

1.7.6. Векселя, не принятые к учету, вычеркиваются из реестра, указав в графе 13 реестра причины (дефект формы, отсутствие возможности проверить платежеспособность векселедателя и пр.). Сведения, указанные в векселях, принятых к учету, сверяются с записями в реестре. В случае обнаружения расхождений предъявитель обязан переоформить реестр.

1.7.7. При наличии векселей, вычеркнутых из реестра, работник банка зачеркивает итог по графе 6 и выводит новый за минусом сумм по векселям, не принятым к учету.

После этого заполняется графа 7 отдельно по каждому векселю.

По векселям, в которых отсутствуют условия о процентах, либо они есть, но не имеют законной силы (векселя сроком "на определенный день" или "во столько-то времени от составления") в графу 5 записывается сумма, указанная в графе 6.

Если вексель выдан сроком "по предъявлении" или "во столько-то времени от предъявления" с условием о процентах, в графу 7 реестра записываются начисленные на вексельную сумму проценты, исчисленные по формуле:

$$\begin{array}{r}
 \text{Сумма} \\
 \text{начисленных} \\
 \text{процентов}
 \end{array}
 = \frac{
 \begin{array}{r}
 \text{Вексельная} \\
 \text{сумма}
 \end{array}
 * \begin{array}{r}
 \text{Количество} \\
 \text{дней, за} \\
 \text{которые} \\
 \text{начисляются} \\
 \text{проценты}
 \end{array}
 * \begin{array}{r}
 \text{Ставка} \\
 \text{процента} \\
 \text{по векселю}
 \end{array}
 }{365 \times 100}
 \quad (1)$$

Количество дней, за которые начисляются проценты, определяется, начиная со дня, следующего за днем, оговоренным в векселе, по день предъявления векселя к учету включительно.

1.7.8. Суммы, указанные в графах 6 и 7, суммируются по каждой строке и заносятся в графу 5, после чего подводятся итоги по графам 5 и 7 реестра; сумма итогов по графам 6 и 7 должна соответствовать итогу по графе 5.

1.7.9. По окончании проверки предъявленных документов работник банка на основании итогов по графам 5 и 7 реестра заполняет за своей подписью реквизит:

"По настоящему реестру к учету принято \_\_\_\_\_ количество векселей на сумму \_\_\_\_\_ лей, включая начисленные проценты в сумме \_\_\_\_\_ цифрами лей".

Векселя, вычеркнутые из реестра, возвращаются предъявителю, за подписью которого одновременно заполняется реквизит:

\_\_\_\_\_ количество векселей на сумму (без процентов) \_\_\_\_\_ цифрами лей получил обратно"

Реестру присваиваются номер и дата, а приложенные векселя нумеруются в порядке их номеров по реестру.

### Расчет суммы учетного процента и суммы кредита

1.7.10. Расчет суммы учетного процента производится в графах 9-11 реестра.

По каждому принятому к учету векселю работник банка в графе 9 проставляет количество дней, за которые удерживается учетный процент.

В графе 10 указывается размер учетного процента. Используя данные граф 5,9,10, по формуле (2) определяется сумма учетного процента, удерживаемая банком, которая записывается в графу 11 реестра.

$$\begin{array}{r} \text{Сумма по} \\ \text{векселю, включая} \\ \text{начисленные} \\ \text{проценты} \end{array} * \begin{array}{r} \text{Количество} \\ \text{дней, за которые} \\ \text{удерживается} \\ \text{учетный} \\ \text{процент} \end{array} * \begin{array}{r} \text{Ставка} \\ \text{учетного} \\ \text{процента} \end{array} = \frac{\quad}{365 \times 100} \quad (2)$$

1.7.11. Сумма предоставляемого кредита при учете векселей определяется как разница между графой 5 и графой 11 и записывается в графу 12 реестра. После этого по графам 11 и 12 подводятся итоги, сумма которых должна соответствовать итогу по графе 5.

1.7.12. Результаты расчета суммы предоставляемого кредита и суммы учетного процента записываются в правом верхнем углу реестра за подписью работника банка под заголовком "Расчет".

1.7.13. Проверенный реестр с расчетом суммы предоставляемого кредита и суммы учетного процента подписывается начальником (заместителем начальника) соответствующего подразделения банка в левом верхнем углу с указанием количества принятых к учету векселей и суммы (с процентами) по ним. После этого 3-й экземпляр реестра возвращается предъявителю, который на оборотной стороне принятых к учету векселей заполняет бланковый индоссамент с указанием: "Платите...", т.е. бланковый индоссамент переоформляется на полный именной индоссамент на имя банка (приложение N 2).

В этот же день после окончания работы с клиентами работник банка представляет 1-е и 2-е экземпляры поступивших за день реестров с приложением учетных векселей на утверждение председателю (заместителю председателя) банка. Утвержденные реестры подписываются главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера); 2-й экземпляр реестра с приложением учетных векселей остается в бухгалтерии, а 1-й передается в соответствующее подразделение банка.

## 8. Плата векселя

1.8.1 Вексель подлежит оплате в день наступления срока платежа.

В соответствии с внесенными требованиями в векселе, касающимися дня платежа, векселедержатель или банк, осуществляющий инкассирование векселя сроком на определенный день, или во столько-то времени от его составления, или по предъявлению, должен потребовать у плательщика выполнения вексельных обязательств, предъявив вексель к оплате либо в день наступления срока платежа, либо в один из двух следующих рабочих дней после дня наступления срока платежа.

1.8.2 Векселедержатель или банк, выполняющий процедуру инкассирования векселя, предъявляет вексель к оплате в указанное на векселе место оплаты. Если на векселе не указано место оплаты, векселедержатель обязан предъявить вексель трассату или лицу, обязанному осуществить платеж за трассата.

1.8.3. При осуществлении вексельного платежа трассат обязан проверить подлинность векселя, личность векселедержателя, последовательность ряда индоссаментов и осуществить платеж по векселю в соответствии с требованиями Регламента об использовании платежных документов при осуществлении безналичных платежей на территории Республики Молдова (Monitorul Oficial N 141-145 (1234-1238) от 11.07.2003 г.), платежным поручением или платежным требованием-поручением.

(Пкт.1.8.3 изменен Пост.НБМ N 331 от 25.12.03, в силу 01.01.04)

2.1. На основании первого экземпляра реестра представленных к учету векселей производится разноска в учетных книгах банка.

В банке ведутся следующие реестры по учету векселей: журнал реестров (приложение N 3), книга лицевых счетов клиентов, кредитуемых по учету векселей (приложение N 4) и срочная книга векселей (приложение N 5).

Разноска данных реестра предъявленных к учету векселей (приложение N 1) производится одновременно во все указанные реестры.

2.2. Реестры по учету векселей заводятся ежегодно. Открываемые на новый год реестры прошнуровываются, пронумеровываются, заверяются подписями председателя, начальника соответствующего подразделения банка, скрепленными печатью банка.

При открытии на новый год книги лицевых счетов клиентов, кредитуемых по учету векселей, в нее переносятся остатки за прошлый год по лицевым счетам клиентов, имеющих переходящую и просроченную задолженность.

2.3. Журнал реестров предназначен для хронологического учета поступающих в течение года реестров (приложение N 1). Итоги в журнале выводятся по графам 3-6 ежемесячно нарастающим итогом с начала года. Журнал дает информацию об общем количестве векселей, принятых к учету с начала года, сумме оборота банка по выданным кредитам при учете векселей, а также сумме учетного процента.

2.4. В книге лицевых счетов клиентов, кредитуемых по учету векселей, на каждого предъявителя открывается отдельный лицевой счет, в котором отражаются: данные реестров о предъявленных к учету векселях (приложение N 1) под общим заголовком "Учтено" (графы 1-9), данные платежных документов об оплате по векселям под заголовком "Оплачено" (графы 11-13), сведения о процентах, начисленных на вексельную сумму со дня учета векселя по день предъявления его к платежу (графа 10), выводятся остатки задолженности (графа 14). Графы 1-9 книги заполняются на основании реестров (приложение N 1) после их утверждения председателем (заместителем председателя) банка.

Графа 10 книги заполняется только по векселям сроком "по предъявлении" или "во столько-то времени от предъявления" с условием о процентах одновременно с выставлением векселедателю требования-поручения об оплате суммы по векселю. Проценты начисляются на вексельную сумму (графа 6 реестра), начиная со дня принятия векселя к учету (при исчислении количества дней отбрасывается) по день предъявления его к платежу (день срока платежа по векселю - дата требования-поручения) включительно.

Вексельная сумма, включая проценты, начисленные до дня принятия к учету, а также проценты, исчисленные со дня принятия к учету по день предъявления к платежу, составляет сумму требования к плательщику и указывается в платежном требовании-поручении.

Графы 11-13 заполняются на основании оплаченных платежных требований и других документов, свидетельствующих об оплате векселя.

В графу 14 "Остаток задолженности" записывается сумма по графам 7 и 10 за минусом графы 13.

Если вексель оплачен полностью, в графе 14 ставится прочерк с одновременной записью "Оплачено полностью" в графе 15. Если имеется остаток задолженности, то выясняются причины неплатежа, а вексель протестуется в установленном порядке, после чего в графе 16 делается запись: "Протестован" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г."

Итоги в книге выводятся один раз в 10 дней нарастающим итогом с начала года.

Книга позволяет контролировать движение расчетов по выданным кредитам при учете векселей в разрезе каждого предъявителя на любую дату. Наличие просроченной задолженности по книге может служить основанием для отказа предъявителю в приеме новых векселей к учету (см. п.1.7.4.).

2.5. После записи в книге лицевых счетов клиентов, кредитуемых по учету векселей, данные реестров об учтенных векселях (приложение N 1) разносятся в срочную книгу векселей. Данная книга предназначена для оперативного контроля за своевременностью уплаты по принятым к учету векселям.

В срочной книге векселей на каждое число года отводится отдельная страница.

Данные реестров записываются в графы 2-4 книги на тот день, в котором наступает срок уплаты по векселю.

Данные по векселям сроком "по предъявлении" или "во столько-то времени от предъявления" записываются в книгу на день, следующий за днем предъявления векселя к учету, при этом в графе 12 книги делается запись "по предъявлении", либо "через \_\_\_\_\_ месяцев и (или) \_\_\_\_\_ дней от предъявления".

Одновременно с записью в срочную книгу векселедателю сообщается о принятии выданного им векселя к учету, в графе 6 книги записывается: "Сообщено".

Не позднее чем за 6 дней до наступления срока платежа по векселю с оплатой в другом городе и за 3 дня с оплатой по месту нахождения банка, принявшего вексель к учету, векселедателю сообщается о наступлении срока платежа, о чем в графе 7 срочной книги делается запись: "Сообщено" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г."

В день выставления требования-поручения векселедателю в графе 8 указывается его номер и дата. Записи в графы 9-11 производятся одновременно с записями в графы 14-16 книги лицевых счетов клиентов, кредитующихся по учету векселей, в порядке, изложенном в п.2.4, при этом в графе 9 делается запись: "Оплачено частично".

Итоги в книге не выводятся, а закрывается каждая отдельная страница, если векселя, выданные сроком на данный день, оплачены полностью.

На каждой странице подводится итоговая черта, под которой за подписью работника банка делается запись: "Просроченных векселей нет".

2.6. Один раз в 10 дней итоги, выведенные по графам 7,10,13 и 14 книги лицевых счетов клиентов, кредитующихся по учету векселей, сверяются в бухгалтерии с соответствующими итогами по ссудным лицевым счетам предъявителей. Имеющиеся расхождения устраняются.

Кроме того, итоги, выведенные в книге лицевых счетов клиентов, кредитующихся по учету векселей, по графам 7-9 за последнюю декаду каждого месяца сверяются с итогами журнала реестров по графам 4-6. Имеющиеся расхождения устраняются.

2.7. За день до наступления срока платежа на основании срочной книги векселей работник банка в письменном виде дает в бухгалтерию информацию о векселях, срок уплаты по которым наступил, для выставления на следующий день векселедателям (другим обязанным по векселю лицам) требований-поручений. Информация содержит следующие сведения: номера векселей и даты их составления; полные наименования векселедателей (других обязанных по векселю лиц); их адреса с указанием наименований обслуживающих банков и номеров счетов; суммы к оплате (из графы 5 срочной книги векселей).

2.8. Учет вексельных операций может вестись компьютерным способом, соблюдая требования Раздела II.

2.9. Бухгалтерский учет вексельных операций банков осуществляется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях Республики Молдова.

### РАЗДЕЛ III ОПЕРАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА С ВЕКСЕЛЯМИ

3.1. Национальный банк предоставляет кредиты банкам под залог векселей.

Передача в залог векселей осуществляется в соответствии с положениями Регламента N38/08-01 о порядке гарантирования кредитов, выданных банкам Национальным банком Молдовы.

3.2. Передаваемые векселя в залог должны быть обеспечены залоговым индоссаментом в форме именного индоссамента с пометкой "в залог".

Для получения кредита, обеспеченного векселями, банк предоставляет Национальному банку векселя с реестром (приложение N 6), составленным в 3 экземплярах. Работники Национального банка осуществляют оценку качества представленных векселей (см. п.7 раздел I) и производят расчет суммы, принимаемой в обеспечение кредита и соответствующих процентов, о чем делаются соответствующие отметки в реестре.

Один экземпляр реестра, представленного банком с соответствующими отметками и штампом Национального банка, возвращается банку с выпиской из лицевого счета.

После полного погашения кредита и соответствующих процентов векселя возвращаются банку с реестром (приложение N 7). Реестр составляется в 3 экземплярах, один из которых остается в Департаменте кредитов и рыночных операций, другой подшивается в документы дня Национального банка Молдовы.

Для учета обеспечения кредита, гарантированного векселями, Национальный банк Молдовы ведет лицевой счет (приложение N 8). По приходу лицевого счета отражаются принятые суммы векселей, предоставленных Национальному банку в залог, а по расходу - исключаемые из залога суммы.

В случае, если банк не обеспечил своевременного погашения кредита и соответствующих процентов, Национальный банк предъявляет принятые в залог векселя к платежу в установленном порядке, используя залоговое право.

### РАЗДЕЛ IV ПРОТЕСТ ВЕКСЕЛЕЙ

4.1. Протест о неплатеже векселя представляет собой подлинный документ, констатирующий неакцепт или неплатеж векселя в день наступления срока платежа.

4.2. Протест о неплатеже векселя оформляется нотариусом.

4.3. В целях обеспечения принудительного взыскания оплаты векселя владелец векселя или банк, осуществляющий процедуру инкассирования векселя, предъявляет неоплаченный вексель в день наступления срока платежа нотариусу для оформления протеста о неплатеже векселя.

Срок предъявления векселя для оформления протеста о неплатеже - два рабочих дня, следующих после дня наступления срока платежа. Это требование является категоричным: ни в коем случае вексель не представляется для оформления протеста раньше или в день наступления срока платежа. С другой стороны, упущение нормативного срока предъявления векселя для оформления протеста о неплатеже приводит к невозможности осуществления протеста.

Если срок предъявления векселя для оформления протеста совпадает с днем отдыха, то этот срок переносится до следующего рабочего дня.

4.4. Вексель представляется нотариусу для оформления протеста о неплатеже вексельной суммы при описи, в которой указываются:

- a) подробное наименование и адрес векселедателя;
- b) дата наступления срока платежа векселя;
- c) вексельная сумма;
- d) подробное наименование всех обязанных лиц по векселю и их адрес;
- e) причины неплатежа векселя;
- f) название банка, от имени которого должен быть совершен протест. Вексель сдается нотариусу взамен квитанции, заполненной в установленном порядке.

4.5. Банк, осуществляющий процедуру инкассирования векселя, может получить платеж по уже предъявленному векселю нотариусу для оформления протеста о неплатеже, но еще не возвращенному банку. Приняв причитающуюся сумму, банк передает плательщику векселя для нотариуса письмо о бесплатной выдаче векселя предъявителю письма. По требованию плательщика банк указывает в векселе имя и фамилию лица, оплатившего вексель.

4.6. Векселедержатель извещает всех лиц, обязанных по векселю, о неплатеже или неакцепте, в течение четырех рабочих дней, следующих за днем протеста, или, в случае оговорки "оборот без издержек", "без протеста" за днем предъявления.

4.7. Протест о неплатеже векселя, оформленный нотариусом, вместе с векселем предъявляется векселедержателем любому лицу, обязанному по векселю для исполнения в кратчайшие сроки.

(Пкт.4.7 изменен Пост.НБМ N 331 от 25.12.03, в силу 01.01.04)

(Пкт.4.8 исключен Пост.НБМ N 331 от 25.12.03, в силу 01.01.04)

 anexe.pdf [1]

Vezi și

Tag-uri

[протест векселей](#) [2]

[домицилияция векселей](#) [3]

[инкассирование векселей](#) [4]

[учет векселей](#) [5]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/node/49994>

Legături conexe:

[1] [http://bnm.md/files/normative\\_act/anexe\\_25.pdf](http://bnm.md/files/normative_act/anexe_25.pdf) [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=протест векселей](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=протест векселей) [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=домицилияция векселей](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=домицилияция векселей) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=инкассирование векселей](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=инкассирование векселей) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=учет векселей](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=учет векселей)