

Приложение № 14  
к протоколу Совета директоров  
АО «ЭСК «KazakhExport»  
от «03» мая 2024 года № 7

«Утверждены»  
решением Совета директоров  
АО «ЭСК «KazakhExport»  
от «03» мая 2024 года № 7\_\_

**Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство  
Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования**

г. Астана, 2024 год

## РЕЗЮМЕ ПО ВНД

|                                                            |                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование ВНД                                           | Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования |
| Владелец ВНД                                               | Департамент торгового финансирования и субсидирования                                                                        |
| Уровень доступа                                            | Общедоступный                                                                                                                |
| Мероприятия по ознакомлению всех работников Общества с ВНД | Рассылка по электронной почте в течении 1 (одного) рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»   |

## Содержание

|                                                                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Глава 1. Общие положения .....                                                                                                        | 4  |
| Глава 2. Определения и понятия, используемые в Правилах .....                                                                         | 4  |
| Глава 3. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусмотряваемых в Договорах банковского вклада .....        | 7  |
| Глава 4. Условия предоставления экспортного торгового финансирования из средств Обусловленных банковских вкладов Общества .....       | 8  |
| Глава 5. Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам .....                                           | 9  |
| Глава 6. Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Иностранным контрагентам/Иностранной кредитной организации ..... | 9  |
| Глава 7. Права и обязанности Сторон в Договоре банковского вклада .....                                                               | 10 |
| Глава 8. Мониторинг .....                                                                                                             | 11 |
| Глава 9. Заверения и гарантии, предусматриваемые в Договоре банковского вклада .....                                                  | 11 |
| Глава 10. Погашение размещенных денег по Договору банковского вклада .....                                                            | 12 |
| Глава 11. Дополнительные условия .....                                                                                                | 12 |
| Глава 12. Заключительные положения .....                                                                                              | 12 |

## Глава 1. Общие положения

1. Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов в последней редакции, Уставом и внутренними нормативными документами АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Общество).

2. Настоящие Правила регулируют порядок и условия предоставления Экспортного торгового финансирования путем размещения Обусловленных банковских вкладов, в том числе за счет денег, выделенных в рамках государственных программ Республики Казахстан.

3. В соответствии с настоящими Правилами Общество размещает деньги в виде Обусловленных банковских вкладов в Банках для предоставления Экспортного торгового финансирования:

1) в рамках, полученных безотзывных подтвержденных аккредитивов.

Общество заключает Договор страхования аккредитива с Банком, а Банк добавляет свое подтверждение к аккредитиву Банка-эмитента.

2) в рамках Кредитного договора, заключенного между Банком и Иностранным контрагентом.

3) в рамках Договора межбанковского займа, заключенного между Банком и Иностранной кредитной организацией.

Общество в рамках предоставления Банком Экспортного торгового финансирования Иностранным контрагентам и Иностранным кредитным организациям заключает Договор страхования займа при наличии Кредитного договора, заключенного между Банком и Иностранным контрагентом либо Договора межбанковского займа, заключенного между Банком и Иностранной кредитной организацией.

4. Условия предоставления Экспортного торгового финансирования за счет денег, выделенных в рамках государственных программ Республики Казахстан, могут отличаться от условий настоящих Правил.

5. Размещение Обществом в Банке Обусловленного банковского вклада осуществляется траншами, либо единовременно, путем перечисления денег на сберегательный счет, открытый в Банке, на основании заключенных между сторонами соответствующих Договоров банковского вклада.

6. Сумма каждого Обусловленного вклада определяется соответствующим Договором банковского вклада.

7. В случае выявления Обществом нарушений со стороны Банка условий настоящих Правил, не освоения/не полного освоения средств по размещенным вкладам, Общество оставляет за собой право приостановить размещение в Банке последующего Обусловленного банковского вклада.

## Глава 2. Определения и понятия, используемые в Правилах

8. В настоящих Правилах используются следующие определения и понятия:

1) **Аккредитив** - любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и представляет собой твердое обязательство банка-эмитента осуществить по аккредитиву выполнение платежного обязательства или неоголацию надлежаще оформленного представления, включая также резервные аккредитивы, но не ограничиваясь ими;

2) **Аппликant** - сторона, по просьбе которой выставлен Аккредитив;

3) **Базовая ставка** – основной инструмент денежно-кредитной политики Национального Банка Казахстана и ориентир для установления ставок вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики;

4) **Банк** – банки второго уровня Республики Казахстан (БВУ) и/или АО «Банк Развития Казахстана»;

5) **Банк-эмитент** - иностранный банк, который выставляет Аккредитив по просьбе Аппликанта или от своего имени;

6) **Банковский займ** - денежная сумма, предоставляемая Банком Иностранному контрагенту на условиях платности, срочности и возвратности;

7) **Бенефициар** - сторона, в пользу которой выставлен Аккредитив;

8) **Договор межбанковского займа** – соглашение как бы оно ни было названо или обозначено между Банком и Иностранной кредитной организацией, в соответствии с условиями которого Банк предоставляет денежные средства (финансирование) Иностранной кредитной организации в размере и на условиях, предусмотренных данным соглашением, а Иностранная кредитная организация обязуется своевременно возвратить полученную денежную сумму и оплатить вознаграждение. Договор межбанковского займа может быть оформлен в виде аутентифицированного сообщения по каналу связи SWIFT;

9) **Договор страхования аккредитива** - договор о страховании документарных Аккредитивов, где Общество предоставляет страховое покрытие Банку по безотзывному подтвержденному аккредитиву Банка-эмитента;

10) **Договор страхования займа** - договор добровольного страхования займов, в соответствии с которым Иностранный контрагент либо Иностранная кредитная организация обязуются уплатить страховую премию, а Общество обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату Банку в пределах страховой суммы;

11) **Договор банковского вклада** – договор, в соответствии с которым Банк обязуется принять от Общества деньги, выплачивать по ним вознаграждение и возвратить вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для Обусловленного вклада данного вида законодательными актами и/или договором;

12) **Заявление Банка** – заявление на страхование экспортного безотзывного документарного подтвержденного Аккредитива либо на добровольное страхование займа Иностранной кредитной организации;

13) **Заявление Бенефициара/Экспортера** – заявление на страхование экспортного безотзывного документарного подтвержденного Аккредитива либо на добровольное страхование займа;

14) **Заявление Иностранного контрагента** – заявление на добровольное страхование займа;

15) **Иностранный контрагент** – юридическое лицо, покупающее товары, работы и услуги произведенные Экспортерами, и ввозящее их в страну назначения экспорта для использования и потребления;

16) **Иностранная кредитная организация** – кредитная организация, в том числе лизинговая компания иностранного государства, предоставляющая финансирование Иностранному контрагенту;

17) **Контракт** – сделки резидентов Республики Казахстан, связанные с реализацией товаров, выполнением работ и оказанием услуг за пределы Республики Казахстан;

18) **Ключевая ставка** – основной индикатор денежно-кредитной политики, который определяется Центральным Банком Российской Федерации;

19) **Кредитный договор** – договор между Банком и Иностранным контрагентом, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить денежные средства (заем) Иностранному контрагенту в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Иностранный контрагент обязуется возвратить полученную денежную сумму. Кроме того, кредитный договор может быть заключен в иных формах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

20) **Обусловленный банковский вклад** – вклад, который Банк использует на условиях и в порядке, определенных в отдельных Договорах банковского вклада в рамках условий соответствующего договора страхования;

21) **Объект страхования** - имущественный интерес Банка, связанный с убытками, возникающими при неисполнении обязательства Банком-эмитентом перед Банком в результате страховых случаев, указываемых в Договоре страхования;

22) **Основной долг** – фактическая сумма денег, предоставленная Банком в кредит Иностранному контрагенту по Кредитному договору либо Банку-эмитенту/Иностранной кредитной организации по Аккредитиву/Договору межбанковского займа без начисленного вознаграждения по нему;

23) **Освоение денег** - предоставление Банком за счет вклада Общества Экспортного торгового финансирования Банку-эмитенту/Иностранному контрагенту/Иностранной кредитной организации в сроки и на условиях, указанных в Договорах банковского вклада и Договорах страхования;

24) **Подтверждение** - твердое обязательство Подтверждающего банка, в дополнение к обязательству Банка-эмитента, осуществить по Аккредитиву выполнение платежного обязательства или неоголошение надлежаще оформленного представления;

25) **Подтверждающий банк** - Банк, принимающий на себя обязательство, в дополнение к обязательству Банка-эмитента осуществить по Аккредитиву выполнение платежного обязательства или неоголошение надлежаще оформленного представления;

26) **Подтвержденный аккредитив** - Аккредитив, включающий отметку о дополнительном обязательстве Подтверждающего банка;

27) **Ставка CIRR** - минимальная официальная процентная ставка по экспортным кредитам, которая может быть установлена экспортно-кредитными агентствами в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (OECD);

28) **Страховая сумма** - сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности Общества при наступлении страхового случая по договору страхования;

29) **Учетная ставка** – основной индикатор денежно-кредитной политики, который определяется Федеральной Резервной Системой Соединенных Штатов Америки и Европейским Центральным Банком;

30) **Экспортер** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель Республики Казахстан, заключившее контракт с иностранным контрагентом на экспорт казахстанских товаров/ работ/ услуг;

31) **Экспортное торговое финансирование** - предоставление Банком финансирования Банку-эмитенту/Иностранному контрагенту под размещение Обществом Обусловленного банковского вклада для оплаты по Контракту за поставленные товары/работы/услуги казахстанского происхождения;

32) **Экспортное торговое финансирование Банка-эмитента/Иностранной кредитной организации** - предоставление Банком финансирования Банку-эмитенту/Иностранной кредитной организации в рамках выпущенного последним Аккредитива либо Договора межбанковского займа для оплаты за Контракт/товар/услуги/работы казахстанского происхождения;

33) **Экспортное торговое финансирование Иностранного контрагента** - предоставление Банком займа Иностранному контрагенту в рамках заключенного последним контракта с Экспортером на покупку товара/работы/услуги казахстанского происхождения;

34) **SWIFT** - международная межбанковская аутентифицированная система передачи информации и совершения платежей посредством обмена сообщениями между финансовыми учреждениями;

35) **UCP** - унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, отражающих обобщенную и сформулированную в виде правил международную практику

расчетов в форме документарных аккредитивов, которые разработаны и утверждены Банковской комиссией Международной торговой палаты.

Вышеуказанные понятия понимаются в том значении, в котором они определены в настоящем пункте, независимо от их использования по тексту Правил в единственном или множественном числе, с прописной или строчной буквы, если иное не предусмотрено Правилами.

### **Глава 3. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в договорах банковского вклада**

9. Общество размещает деньги в Банках согласно Договору банковского вклада с соблюдением условий целевого использования денег, срочности, платности, возвратности. Договоры банковского вклада заключаются при наличии Договора страхования Аккредитива Банка-эмитента, подтвержденного Банком и открытого в пользу Бенефициара, или Договора страхования займа.

10. Банки обязаны использовать средства, предусмотренные настоящими Правилами, исключительно для предоставления Экспортного торгового финансирования на цели, предусмотренные настоящими Правилами и отдельными Договорами банковского вклада. Данное целевое назначение денег Общества не подлежит изменению Банком в одностороннем порядке.

11. Срок размещения Обусловленных банковских вкладов Общества в Банках определяется Обществом.

12. Договор банковского вклада Общества заключается при наличии Договора страхования аккредитива/Договора страхования займа в рамках Экспортного торгового финансирования.

13. Валюта Обусловленного банковского вклада – в валюте Аккредитива/Банковского займа/Договора межбанковского займа.

14. Ставка вознаграждения по Обусловленному банковскому вкладу, размещаемого Обществом в Банке определяется решением Совета по управлению активами и пассивами Общества по каждому Обусловленному банковскому вкладу.

15. Вознаграждение, выплачиваемое Банком, начисляется в соответствии с условиями Договоров банковского вклада.

16. Порядок погашения Банками размещенных денег Общества осуществляется в соответствии с условиями Договоров банковского вклада.

17. Срок размещения денег Общества начинается с даты поступления денег Общества на сберегательный счет Общества в Банке по реквизитам, указанным в Договорах банковского вклада, и заканчивается днем его полного возврата. Днем возврата денег является день поступления денег в полном объеме на текущий банковский счет Общества, указанный в реквизитах соответствующего Договора банковского вклада.

18. При полном или частичном погашениях финансирования перед Банком деньги Общества, ранее размещенные в Банке в качестве Обусловленного банковского вклада и высвободившиеся за счет погашения перед Банком, должны быть возвращены Обществу на счета Общества, указанных в реквизитах соответствующего Договора банковского вклада.

19. Размер Обусловленного банковского вклада Общества не может быть больше размера Страховой суммы по соответствующему Договору страхования аккредитива/Договору страхования займа.

20. Обществом могут быть предусмотрены иные условия размещения Обусловленных банковских вкладов и финансирования.

21. Маржа Банка в рамках подтвержденных аккредитивов по Экспортному торговому финансированию Банка-эмитента за счет Обусловленных банковских вкладов Общества не должна превышать 2 % (двух процентов) годовых. Маржа Банка в рамках предоставляемых

Банковских займов/финансирования Иностранному контрагенту/Иностранной кредитной организации за счет Обусловленных банковских вкладов Общества не должна превышать 3 % (трех процентов) годовых для финансирования в тенге и российских рублях, и 2 % (двух процентов) годовых для финансирования в долларах США и евро.

21-1. Общество размещает средства в Банках, имеющих индивидуальный кредитный рейтинг не ниже «В» рейтингового агентства Standard & Poors или рейтингов аналогичного уровня, присвоенных одним из следующих рейтинговых агентств: Moody's Investors Service; Fitch Ratings. При этом рассматриваются Банки, по которым у Общества имеются лимиты на размещение денежных средств, установленные/рассчитанные в соответствии с требованиями Регламента по управлению активами и обязательствами АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана», а также в соответствии с требованиями уполномоченного регулятора.

22. Валюта, срок, ставка размещения и максимальный размер Обусловленного банковского вклада за счет денег, выделенных в рамках государственных программ на цели экспортного торгового финансирования, могут отличаться от тех, что указано в настоящих Правилах. Во всем остальном, что не указано прямо в государственных программах, регулируются настоящими Правилами.

#### **Глава 4. Условия предоставления экспортного торгового финансирования из средств Обусловленных банковских вкладов Общества**

23. Предоставление Экспортного торгового финансирования Банками с использованием средств Общества по Договорам банковского вклада в рамках настоящих Правил осуществляется по всем видам деятельности Бенефициара/Экспортера/Иностранного контрагента, за исключением запрещенных законодательством Республики Казахстан.

24. Банк вправе предоставлять Экспортное торговое финансирование при выполнении следующих условий:

1) бенефициар, в пользу которого выпущен Аккредитив, является экспортером товаров/работ/услуг из Республики Казахстан (применительно для Экспортного торгового финансирования Банка-эмитента);

2) аккредитив, выпущенный Банком-эмитентом является безотзывным и подчиняется последней редакции UCP (применительно для Экспортного торгового финансирования Банка-эмитента);

3) наличие Договора страхования аккредитива/Договора страхования займа с Обществом, так как страхование является обязательным условием для заключения Договора банковского вклада с Банком;

4) наличие заявления Банка/Бенефициара/Экспортера/Иностранного контрагента/Иностранной кредитной организации в адрес Общества о предоставлении страховой защиты и Экспортного торгового финансирования;

5) срок предоставления финансирования Банку-эмитенту/Иностранному контрагенту/Иностранной кредитной организации соответствует сроку размещения Обусловленного вклада в Банке Обществом;

6) общая стоимость Экспортного торгового финансирования для Банка-эмитента/Иностранного контрагента/Иностранной кредитной организации в годовом выражении рассчитывается по следующей формуле:

Общая стоимость Экспортного торгового финансирования = [Д]% + [Т]% + [Б]%,

где

[Д] - Ставка вознаграждения по Обусловленному банковскому вкладу (% в годовых). Данное значение определяется решением Совета по управлению активами и пассивами Общества.

[Т] - Ставка страхового тарифа по Договору страхования аккредитива/Договору страхования займа (% в годовых). Значение по данному тарифу устанавливается согласно

тарифной политике Общества с учетом Объекта страхования и характера Страхового риска.

[Б] - Маржа Банка (% в годовых). Данное значение не должно превышать 2 % (два процента) для финансирования Банка-эмитента в рамках подтвержденных аккредитивов по Экспортному торговому финансированию Банка-эмитента. Маржа Банка в рамках финансирования Иностранного контрагента/Иностранной кредитной организации – не должна превышать 3 % (трех процентов) годовых в тенге и российских рублях, и 2 % (двух процентов) годовых для финансирования в долларах США и евро.

25. Сумма ставки вознаграждения по Обусловленному банковскому вкладу и маржи Банка устанавливается в следующих размерах:

1) для финансирования в тенге – не менее половины Базовой ставки при любом сроке финансирования;

2) для финансирования в российских рублях – не менее половины Ключевой ставки при любом сроке финансирования;

3) для финансирования в долларах США – не менее половины Учетной ставки для доллара США при финансировании сроком до 2 (двух) лет и не менее ставки CIRР для доллара США при финансировании сроком на 2 (два) года и более;

4) для финансирования в евро – не менее половины Учетной ставки для евро при финансировании сроком до 2 (двух) лет и не менее ставки CIRР для евро при финансировании сроком на 2 (два) года и более.

## **Глава 5. Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам**

26. Банк направляет в Общество заявление на страхование документарного Аккредитива и заявление Бенефициара/Экспортера в соответствии с утвержденными формами. В случае невозможности предоставления заявления Бенефициара/Экспортера Банком, Общество вправе обратиться напрямую к Бенефициару/Экспортеру и запросить его.

27. Общество рассматривает представленное Банком заявление и в случае положительного решения уполномоченного органа Общества, заключает Договор страхования.

28. Банк добавляет свое подтверждение и осуществляет авизование Аккредитива Бенефициару.

29. Бенефициар отгружает товар, предоставляет в Банк документы в соответствии с условиями Аккредитива.

30. Банк направляет в Общество запрос на размещение Обусловленного банковского вклада с указанием суммы документов, валюты и срока. Направление данного запроса Банком является подтверждением Банка об акцепте им документов, соответствующих условиям аккредитива и УСР. При получении запроса Банка на размещение Обусловленного банковского вклада, Общество может запросить копии документов, представленных Экспортером в Банк.

31. Общество заключает с Банком Договор банковского вклада и размещает Обусловленный банковский вклад в Банке.

32. Банк производит оплату Бенефициару и уведомляет Банк-эмитент о предоставлении ему Экспортного торгового финансирования.

33. На дату погашения Банк возвращает Обществу Обусловленный банковский вклад вместе с начисленным вознаграждением в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

## **Глава 6. Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Иностранным контрагентам/Иностранной кредитной организации**

34. Иностранный контрагент/Иностранная кредитная организация направляет в Общество заявление на добровольное страхование займа, и Экспортер направляет свое заявление в соответствии с утвержденной формой.

35. Общество рассматривает представленные заявления на добровольное страхование займа и выносит на рассмотрение уполномоченного органа Общества. При положительном решении:

1) Банк подписывает Кредитный Договор с Иностранным контрагентом либо Договор межбанковского займа с Иностранной кредитной организацией на сумму Контракта/инвойса/спецификации/отгрузки;

2) Общество подписывает трехсторонний Договор страхования займа между Обществом, Банком и Иностранным контрагентом/Иностранной кредитной организацией.

36. После отгрузки товара/выполнения работ/оказания услуг, Экспортер предоставляет Банку документы в соответствии с условиями Контракта, подтверждающие выполнение обязательств Экспортером.

37. Банк направляет в Общество запрос на размещение Обусловленного банковского вклада с указанием суммы документов, валюты и срока. При получении запроса Банка на размещение Обусловленного банковского вклада, Общество запрашивает копии документов, представленных Экспортером Банку.

38. Общество заключает с Банком Договор банковского вклада и размещает Обусловленный банковский вклад в Банке на условиях, указанных в Договоре.

39. Банк производит оплату Экспортеру и уведомляет о предоставлении финансирования Иностранному контрагенту/Иностранной кредитной организации.

40. На дату погашения займа Иностранным контрагентом/Иностранной кредитной организацией, Банк возвращает Обществу Обусловленный банковский вклад вместе с начисленным вознаграждением в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

## **Глава 7. Права и обязанности Сторон в договоре банковского вклада**

41. Общество вправе:

1) проверять освоение и целевое использование денег Банком, размещенных в соответствии с настоящими Правилами (в соответствии с главами 5 и 6 настоящих Правил), а также соблюдение Банком условий предоставления Экспортного торгового финансирования, установленных в настоящих Правилах;

2) запрашивать у Банка необходимую оперативную информацию по освоению денег Общества, выделяемых для Экспортного торгового финансирования в соответствии с настоящими Правилами;

3) требовать досрочного возврата сумм по Договорам банковского вклада и/или досрочного расторжения Договоров банковского вклада и настоящих Правил в случаях:

- несвоевременного и/или не полного перечисления Банком Обусловленного банковского вклада и/или вознаграждения по Договорам банковского вклада Обществом в рамках настоящих Правил;

- нецелевого использования Банком средств Обусловленного банковского вклада Общества;

- объявления Банка неплатежеспособным в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан;

- снижения рейтинговой оценки Банка ниже уровня "В" по шкале Standard&Poor's либо соответствующего уровня рейтинговых оценок других международных рейтинговых агентств (за исключением случаев автоматического понижения рейтинга вследствие понижения суверенного рейтинга Республики Казахстан);

- наложения на Банк международных, экономических или финансовых санкций от Правительства США, Советом безопасности ООН, Европейским Союзом, Великобританией;

- наличия изменений в законодательстве РК, регулирующие страховую деятельность;

- неисполнения Банком пруденциальных нормативов Национального банка Республики Казахстан в течение 3 месяцев последовательно;
- в иных случаях, сопровождающиеся невыполнением со стороны Банка обязательств по Договорам банковского вклада и в соответствии с настоящими Правилами.

42. Банк, для предоставления Экспортного торгового финансирования в рамках настоящих Правил, вправе по согласованию с Обществом:

- 1) выбрать Экспортера;
- 2) выбрать Банк-эмитент;
- 3) выбрать Иностранного контрагента;
- 4) выбрать Иностранную кредитную организацию.

43. Банк обязан:

- 1) соблюдать основную цель заключения Договора банковского вклада в рамках настоящих Правил – участвовать в поддержке Экспортеров, Банков-эмитентов, Иностранных кредитных организаций и/или Иностранных контрагентов;
- 2) принять деньги Общества, выделяемые в соответствии с Договорами банковского вклада в рамках настоящих Правил;
- 3) предоставлять Экспортное торговое финансирование в соответствии с условиями и порядком, а также в сроки, указанные в настоящих Правилах;
- 4) не передавать и не переуступать свои права и обязанности по Договору банковского вклада до окончания действия Договора банковского вклада третьему лицу без предварительного письменного согласия Общества;
- 5) возратить сумму Вкладов и начисленного вознаграждения по Договорам банковского вклада в случаях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 42 настоящих Правил не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения первого мотивированного письменного требования Общества по ставке вознаграждения, установленного Договором банковского вклада, начисленного на фактическое количество дней размещения вклада.

## **Глава 8. Мониторинг**

44. Договор банковского вклада должен содержать условие о том, что в течение срока действия настоящих Правил Общество вправе проводить мониторинг освоения и целевого использования Банком денег Общества, проводить проверку соблюдения Банком условий предоставления Экспортного торгового финансирования путем выезда представителей Общества в Банк, и запрашивать у Банка документы (копии заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Банка), с соблюдением требований по сохранению банковской, страховой и коммерческой тайны.

45. Договор банковского вклада должен содержать условие о том, что Банк обязан по письменному требованию представителей Общества предоставлять заверенные Банком (подписью уполномоченного лица и печатью) копии договоров, платежных поручений, и иных документов, запрашиваемых Обществом с целью мониторинга.

## **Глава 9. Заверения и гарантии, предусматриваемые в Договоре банковского вклада**

46. Договоры банковского вклада должны содержать следующее гарантийное обязательство Банка:

«Банк заявляет и подтверждает, что вся информация, а также вся документация, переданная (предоставленная) или предоставляемая им Обществу, точна и соответствует действительности. Общество не обязано проверять достоверность и точность переданной или передаваемой документации. Об ответственности за представление ложных, неполных и/или

недостоверных сведений, предусмотренной законодательством Республики Казахстан Банк предупрежден.».

## **Глава 10. Погашение размещенных денег по Договору банковского вклада**

47. Банк обеспечивает возврат размещенных Обществом денег и выплату иных платежей в соответствии с условиями и в установленные Договорами банковского вклада и настоящими Правилами сроки.

48. В случае досрочного погашения или погашения в срок финансирования Банком-эмитентом/Иностранной кредитной организацией, Банк принимает на себя безусловное обязательство по погашению Обществу суммы основного долга, начисленного вознаграждения в установленные Договорами банковского вклада сроки.

49. В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

50. Досрочный возврат денег по Договорам банковского вклада по инициативе Общества возможен в порядке и на условиях, предусмотренных Договорами банковского вклада и настоящими Правилами.

51. Банк имеет право в любое время, с письменным уведомлением Общества не менее чем за 2 (два) рабочих дня, вернуть досрочно всю или часть основной суммы вклада при условии, что Банк выплатит Обществу все начисленные вознаграждения и прочие суммы, подлежащие оплате по основной сумме вклада за время фактического пользования, и с этого момента денежные обязательства Банка перед Обществом прекращаются.

## **Глава 11. Дополнительные условия**

52. По соглашению сторон в заключаемый в соответствии с настоящими Правилами Договор банковского вклада могут быть включены дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

53-1. Договора банковского вклада оформляются на бумажном носителе или в электронном формате. Допускается при подписании Договора банковского вклада использование электронной цифровой подписи, если это не противоречит законодательству или требованию одного из сторон.

## **Глава 12. Заключительные положения**

53. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляются решением Совета Директоров Общества.

54. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества.

55. В случае, если положения настоящих Правил будут противоречить нормам действующего законодательства Республики Казахстан, работники Общества должны руководствоваться нормами действующего законодательства.

### Лист согласования

**По проекту:** Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования

**Разработчик:** Департамент торгового финансирования и субсидирования

**Владелец ВНД:** Департамент торгового финансирования и субсидирования

| Наименование должности                                                          | Фамилия, имя, отчество<br>(при наличии) | Подпись | Дата<br>подписания |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------|--------------------|
| Заместитель Председателя<br>Правления                                           | Мукажанов Куаныш<br>Амангельдиевич      |         |                    |
| Директор Департамента<br>правового обеспечения                                  | Нурмухамбетов Серик<br>Кайдарович       |         |                    |
| Директор Департамента по<br>управлению рисками                                  | Шабарбаева Лейла<br>Галымжановна        |         |                    |
| Руководитель Комплаенс –<br>службы                                              | Жакаева Асель<br>Сейтжановна            |         |                    |
| Директор Департамента<br>андеррайтинга прямого<br>страхования и перестрахования | Куанбаев Эльдар<br>Болатканович         |         |                    |
| Директор Департамента бизнес-<br>аналитики                                      | Камбаров Тасболат<br>Мырзабекович       |         |                    |
| Директор Департамента<br>страхования                                            | Нуранов Даурен<br>Ануарбекович          |         |                    |

**Директор Департамента торгового  
финансирования и субсидирования**

**Ахметалимова А.К.**