

Приложение № 1
к протоколу № 12 заседания Совета директоров
Акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
от «19» июля 2024 года

Утверждено решением Совета директоров
Акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
от «19» июля 2024 года № 12

**Правила предоставления гарантий по сделкам по продвижению несырьевого
экспорта
Акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**

г. Астана, 2024 год

РЕЗЮМЕ ПО ПРАВИЛАМ

Название Положения	«Правила предоставления гарантий по сделкам по продвижению несырьевого экспорта» акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
Владелец	Департамент страхования и гарантий
Уровень доступности	Общедоступный
Мероприятия по ознакомлению всех сотрудников Общества	В течение 1 (одного) рабочего дня с даты размещения на сетевом диске «Внутренний портал» направить по электронной почте.у

Содержание

1-глава. Общие положения.....	4
2-глава. Термины и определения.....	4
3-глава. Гарантии, предоставляемые Обществом.....	5
4-глава. Условия предоставления гарантий Обществом	5
5-глава. Заключение договора гарантии	6
6-глава. Предоставление гарантии.....	7
7-глава. Срок действия гарантии и договора гарантии	7
8-глава. Условия изменения договора гарантии и гарантии.....	7
9-глава. Условия прекращения гарантии.....	7
10-глава. Порядок осуществления гарантийных выплат и сроки принятия решения о выплате.....	8
11-глава. Требования Общества к должнику в случае осуществления гарантийной выплаты.....	8
Приложение к Правилам предоставления гарантий по сделкам	

1-глава. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления гарантий по сделкам по продвижению несырьевого экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Правила, Общество) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О регулировании торговой деятельности», «О промышленной политике», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Общества и определяют механизм и условия предоставления гарантий.

2. В соответствии с требованиями настоящих Правил Общество заключает договоры гарантии и предоставляет гарантии.

3. Цель настоящих Правил – определение порядка и типовых условий предоставления гарантий Общества.

4. Размер комиссии за выпуск и предоставление гарантии, а также других комиссий определяется в соответствии с внутренним документом Общества по вопросам тарифов, утвержденным Советом директоров Общества. Комиссия подлежит оплате в безналичной форме.

2-глава. Термины и определения

5. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

1) **Банк** — банк второго уровня Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», иностранный банк или иностранная финансовая организация;

2) **Должник** — экспортер отечественных товаров (работ, услуг) обрабатывающей промышленности или аффилированное с ним лицо, включая лицо, зарегистрированное за рубежом, обратившееся в Общество за получением гарантии;

3) **Гарант** — сторона, предоставляющая гарантию;

4) **Гарантийный платёж** — сумма денежных средств, выплачиваемая Кредитору, имеющему имущественные требования к Должнику, в случае наступления гарантийного случая;

5) **Сумма гарантии** — сумма денежных средств, обозначающая предельный объём ответственности гаранта по гарантии, в случае наступления гарантийного случая;

6) **Гарантийный случай** — событие, с наступлением которого в соответствии с договором гарантии осуществляется гарантийный платёж;

7) **Гарантия** — обязательство Гаранта, выданное/предоставленное по заявке, обеспечивающее исполнение Должником своих обязательств перед Кредитором на основании договора гарантии;

8) **Гарантия третьего лица** — полная солидарная ответственность третьего лица перед Гарантом в том же объёме, что и у Должника;

9) **Дата окончания срока действия гарантии** — дата, указанная в гарантии, до наступления которой может быть предъявлено требование;

10) **Договор гарантии** — договор, заключаемый между Обществом и Должником на основании его заявки, в котором устанавливаются порядок и условия предоставления гарантии;

11) **Заявка** — письменное обращение Должника на имя Общества с просьбой о предоставлении гарантии, увеличении/уменьшении суммы и/или срока гарантии;

12) **Иностранный контрагент** — иностранное физическое или юридическое лицо, заключившее контракт с Экспортёром;

13) **Контракт** — письменное соглашение между Экспортёром и Иностранным контрагентом об экспорте отечественных переработанных товаров, выполнении работ или оказании услуг;

14) **Комиссия** — сумма денежных средств, которую Должник обязан уплатить Обществу за принятие последним обязательств по осуществлению гарантийного платежа Кредитору в порядке и размере, определённом договором гарантии;

15) **Кредитор** — иностранный контрагент, в пользу которого Общество по заявке Должника выдаёт гарантию, либо Банк, принявший гарантию Общества для обеспечения обязательств Должника с последующей выдачей гарантии в пользу иностранного контрагента;

16) **Общество** — акционерное общество «Казахстанское агентство по страхованию экспортных кредитов»;

17) **Связанные лица** — физические или юридические лица, имеющие возможность прямо и/или косвенно определять решения и/или взаимно влиять на решения (в том числе в связи с заключённой сделкой) в результате владения долей участия в уставном капитале одного или нескольких лиц;

18) **Тендер** — иностранный тендер/электронный тендер/конкурс/электронный конкурс/аукцион/электронный аукцион, проводимый с целью выбора победителя для последующего заключения договора на возмездное приобретение товаров, выполнение работ или оказание услуг;

19) **Требование** — письменное обращение Кредитора о производстве гарантийного платежа по гарантии, оформленное в соответствии с условиями договора гарантии;

20) **Третье лицо** — физическое или юридическое лицо, принимающее на себя полную солидарную ответственность перед Гарантом в том же объёме, что и Должник;

21) **Уполномоченный орган** — коллегиальные органы, принимающие решения о предоставлении гарантии и осуществлении гарантийных платежей.

3-глава. Гарантии, предоставляемые Обществом

6. Общество предоставляет следующие виды гарантий:

1) **Тендерная гарантия** — гарантия, выдаваемая для участия Должника в тендере, согласно которой Общество обязуется произвести платеж в пользу Кредитора в пределах суммы гарантии в случае, если Должник не выполнит свои обязательства, предусмотренные тендерной документацией;

2) **Гарантия исполнения обязательств по договору** — гарантия, обеспечивающая исполнение Должником обязательств по договору;

3) **Гарантия возврата авансового платежа по договору** — гарантия, обеспечивающая исполнение обязательств Должника по возврату авансового платежа в случае полного или частичного неисполнения обязательств по договору;

4) **Гарантия для обеспечения исполнения обязательств Должника перед Банком** — гарантия, обеспечивающая исполнение обязательств Должника для последующей выдачи Банком гарантии в пользу Иностранного контрагента в пределах установленных лимитов по отношению к Обществу.

3-тарау. Қоғамның кепілдік беруіне арналған шарттар

7. Порядок и сроки рассмотрения заявки Должника устанавливаются внутренним документом Общества..

8. После предоставления Должником (а при наличии — третьим лицом) необходимых документов, перечень которых утверждён внутренним документом Общества, структурные подразделения Общества проводят анализ финансового состояния Должника (и, при наличии, третьего лица) и определяют соответствие или несоответствие одной из трёх категорий финансового состояния в соответствии с приложением к настоящим Правилам.

В случае, если финансовое состояние Должника (и, при наличии, третьего лица) соответствует одной из трёх категорий, ответственное структурное подразделение Общества, анализируя факторы, влияющие на возможные потери при неисполнении

Должником своих обязательств, а также соответствие проекта целям и задачам Общества, выносит вопрос о предоставлении гарантии на рассмотрение уполномоченного органа.

Уполномоченный орган, на основании представленных документов, заключений структурных подразделений и сотрудников Общества, определяет возможность предоставления гарантии на сумму, указанную в заявлении Должника.

Ответственное структурное подразделение обязано отказать в предоставлении гарантии без вынесения вопроса на рассмотрение уполномоченного органа в следующих случаях:

- 1) Аффилированность Должника (и/или третьего лица, если таковое имеется) с Заёмщиком;
- 2) Наличие у Должника текущей просроченной налоговой задолженности (в случае, если Должник или третье лицо являются резидентами Республики Казахстан);
- 3) Наличие у Должника (и/или третьего лица) текущей просроченной задолженности по обязательствам, а также задолженности, просроченной более чем на 30 (тридцать) календарных дней за последний 1 (один) год.

9. При выдаче тендерной гарантии или гарантии в пользу Банка для обеспечения исполнения обязательств Должника (в случае, если Банк выпускает тендерную гарантию), запрашиваемая сумма гарантии не должна превышать 30% (тридцати процентов) от среднего ежемесячного дохода Должника (и/или третьего лица, если таковое имеется) за последние 12 (двенадцать) месяцев согласно его финансовой отчётности. В случае если Должник (и/или третье лицо) не достигает указанного показателя, Общество имеет право рассмотреть заявление Должника с применением инструментов, позволяющих снизить уровень принимаемого риска.

10. Для рассмотрения заявки вместе с необходимыми документами Должник предоставляет заполненную анкету клиента в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также в соответствии с внутренним нормативным документом Общества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11. Заключение службы комплаенса носит информационный характер для уполномоченного органа Общества и содержит сведения о возможных комплаенс-рисках.

4-глава. Обеспечение гарантии

12. Общество имеет право принимать обеспечение в виде залога для минимизации своих рисков в соответствии с внутренним документом, регулирующим порядок обеспечения исполнения обязательств по договорам гарантии, в целях обеспечения исполнения обязательств Должника.

5-глава. Заключение договора гарантии

13. Договор гарантии заключается в пределах условий, утверждённых уполномоченным органом Общества.

14. Договор гарантии заключается в письменной форме.

15. Договор гарантии оформляется в соответствии с типовыми формами, утверждёнными Правлением Общества.

В случае, если для выпуска гарантии банком в пользу иностранного контрагента на основании гарантии, предоставляемой Обществом, требуется подписание договора с банком, формы таких договоров утверждаются Правлением Общества.

16. В случае утраты договора гарантии Общество выдает его копию на основании письменного заявления должника, заверенную печатью Общества и подписью уполномоченного лица Общества.

6-глава. Предоставление гарантии

17. Гарантия выдается в пределах условий, утверждённых уполномоченным органом Общества.

18. Гарантия оформляется на фирменном бланке Общества с серийным номером, с обязательным присвоением исходящего номера в канцелярии, подписывается уполномоченным лицом Общества и заверяется печатью Общества.

19. Гарантия предоставляется после подписания договора гарантии всеми сторонами.

20. Если иное не предусмотрено договором гарантии, комиссия за предоставление гарантии уплачивается до выдачи гарантии.

7-глава. Срок действия гарантии и договора гарантии

21. Если иное не предусмотрено договором гарантии, он вступает в силу с момента его подписания сторонами и является обязательным для них.

22. Срок действия (или дата окончания) гарантии не должен превышать срока исполнения обязательств по договору.

8-глава. Условия внесения изменений в договор гарантии и гарантию

23. Увеличение или уменьшение суммы и сроков предоставленной гарантии, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Общества при одобрении выдачи гарантии, осуществляется путем вынесения вопроса на рассмотрение уполномоченного органа Общества. Изменения вносятся на основании заявления должника или по инициативе Общества.

24. После утверждения уполномоченным органом Общества изменения в договор гарантии вносятся путем подписания дополнительного соглашения к договору гарантии.

25. После утверждения уполномоченным органом Общества изменения в гарантию вносятся путем направления дополнительного письма Общества на фирменном бланке с серийным номером, подписанного уполномоченным лицом Общества и заверенного печатью Общества. Гарантия не подлежит изменению без письменного согласия должника, кредитора и Общества.

9-глава. Условия прекращения гарантии

26. Гарантия прекращается в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и договором гарантии.

10-глава. Порядок осуществления гарантийных выплат и сроки принятия решения о выплате гарантии

27. Общество исполняет обязательства по гарантии в случае предъявления кредитором требования до прекращения гарантии и в порядке, установленном в гарантии.

28. Для осуществления выплаты по гарантии основанием служат требование кредитора, оформленное в соответствии с договором гарантии с обязательным присвоением входящего номера в Обществе, а также документы, подтверждающие наступление гарантийного события, указанного в гарантии.

29. Требования, поступившие после окончания срока действия гарантии, не удовлетворяются.

30. Если иное не предусмотрено гарантией, выплата по гарантии осуществляется Обществом в сроки и порядке, определённые внутренним документом Общества по вопросам осуществления гарантийных выплат.

11-глава. Требование Общества к должнику в случае осуществления выплаты по гарантии

31. В случае осуществления выплаты по гарантии Общество имеет право предъявить требование к должнику (и/или, при наличии, к третьему лицу) в пределах суммы гарантированной выплаты, штрафа за неустойку и процентов (дохода), а также суммы основного долга и иных убытков, включая судебные расходы, в соответствии с договором гарантии.

32. Если должник в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования Общества не выполнит обязательство по возврату гарантированной выплаты, Общество вправе осуществлять процедуры принудительного взыскания суммы гарантированной выплаты, штрафа за неустойку и процентов (дохода) с должника (и, при наличии, с третьего лица); и/или удовлетворять своё требование о погашении гарантированной выплаты за счёт обеспечения, предоставленного по договору гарантии.

9- тарау. Қорытынды ережелер

33. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляется по решению Совета директоров Общества.

34. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Общества..

35. В случае противоречия положений настоящих Правил нормам действующего законодательства Республики Казахстан сотрудники Общества обязаны руководствоваться нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

Дополнение к Правилам предоставления гарантий по операциям по продвижению несырьевого экспорта АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Категории надёжности финансового состояния должника, гарантию по которому предоставляет АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

№	Критерии оценки
1-категория	<p>Соответствие всем следующим критериям:</p> <ol style="list-style-type: none">1) наличие прямого или косвенного государственного участия в капитале должника (третьего лица) в размере более 50 %;2) отсутствие убытков по основной деятельности за последние 3 (три) года (по отчету о прибылях и убытках). При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (третьего лица);3) значение коэффициента текущей ликвидности не менее 1. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (третьего лица).
2-категория	<p>Наличие у должника (и, при наличии, третьего лица) кредитного рейтинга не ниже «BB-» по шкале Standard & Poor's или соответствующего уровня по шкалам Fitch или Moody's.</p>
3-категория	<p>Соответствие 9 (девяти) из 13 (тринадцати) следующих критериев:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Опыт работы должника (третьего лица) в текущей отрасли более 5 лет;2) При принятии решения о предоставлении гарантии представлена аудированная финансовая отчетность должника (и, при наличии, третьего лица) за последний отчетный год;3) Консолидированный собственный капитал должника (и, в случае наличия третьего лица — третьего лица) составляет не менее 40 % от консолидированной суммы активов;4) Рост консолидированного собственного капитала за последние 3 (три) года является положительным и устойчивым. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица).5) Рентабельность консолидированной чистой прибыли должника (и, при наличии, третьего лица) составляет не менее 5 %;6) Отношение суммы чистой прибыли за последний завершённый отчётный год к сумме совокупных платежей по долгам должно составлять не менее 75 %. В расчёт совокупных платежей по долгам включается основная задолженность по целевым инвестиционным займам, полученным или планируемыми к получению. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица).7) Соотношение общей суммы долгов должника (и, при наличии, третьего лица) (при этом в сумму долгов включается основная задолженность по текущим и планиваемым займам) к собственному капиталу должника (и, при наличии, третьего лица) не должно превышать 70 %. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и третьего лица).8) Значение коэффициента TFD/EBITDA не должно превышать 2,5. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника

	(и, при наличии, третьего лица).
--	----------------------------------

№	Критерии оценки
	<p>Задолженность по займам, предоставленным на пополнение оборотных средств, не учитывается;</p> <p>9) Значение коэффициента текущей ликвидности должно быть не менее 1. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица);</p> <p>10) Динамика консолидированного значения дохода по сравнению с предыдущим периодом должна быть не менее +5 %. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица);</p> <p>11) Не менее 70 % чистой прибыли реинвестируется в собственный капитал. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица);</p> <p>12) Доля продукции, продаваемой одному покупателю, не должна превышать 20 %. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица);</p> <p>13) Доля сырья, закупаемого у одного поставщика, не должна превышать 20 %. При этом учитываются консолидированные финансовые данные должника (и, при наличии, третьего лица).</p>