

Приложение № 5 к протоколу
Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
№ 6 от « 10 » июля 2020 г.

«Утверждены»
решением Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
протокол от « 10 » июля 2020 г. № 6

**Правила акционерного общества «Экспортная страховая компания
«KazakhExport» предоставления экспортерам предэкспортного
финансирования**

*(с изменениями и дополнениями, утвержденными решением Совета
директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9))*

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Правила акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» предоставления экспортерам предэкспортного финансирования
Владелец ВНД	Департамент страхования
Уровень доступа	Общедоступный
Мероприятия по ознакомлению всех работников Общества с ВНД	Рассылка по электронной почте в течение 1 (одного) рабочего дня с даты размещения ВНД на сетевом диске «Внутренний портал»
В соответствии с решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» внесены изменения и дополнения:	

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	4
Глава 2. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в Договорах банковского вклада	5
Глава 3. Условия финансирования Экспортеров Банками из денег Общества, размещенных в обусловленных банковских вкладах	7
Глава 4. Основные этапы предоставления Предэкспортного финансирования.....	7
Глава 5. Права и обязанности Сторон по Договору условного банковского вклада	8
Глава 6. Мониторинг.....	9
Глава 7. Заверения и гарантии, предусматриваемые в Договоре банковского вклада	9
Глава 8. Возврат размещенных денег по Договору банковского вклада	9
Глава 9. Требования к Банкам.....	10
Глава 10. Заключительные положения.....	10

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» предоставления экспортерам предэкспортного финансирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport».

2. Целью настоящих Правил является определение основных условий предоставления предэкспортного финансирования на пополнение оборотных средств экспортоориентированного предприятия.

3. В соответствии с настоящими Правилами АО «Экспортная страховая компания «KazakhExport» (далее по тексту - «Общество») размещает деньги в виде обусловленных вкладов в Банке для кредитования Банками экспортеров путем предоставления предэкспортного финансирования. Общество, также заключает договор страхования экспортного кредита или договор страхования краткосрочной дебиторской задолженности с экспортером (далее по тексту - «Договор страхования») и Соглашение о сотрудничестве с экспортером и Банком.

4. При открытии Банком кредитной линии Экспортеру, размещение Обществом денег во вклад будет осуществляться траншами путем перечисления денег на депозитный счет, открытый в Банке, на основании заключенного между сторонами соответствующего Договора условного банковского вклада.

5. Сумма каждого транша определяется соответствующим Договором условного банковского вклада.

6. В случае выявления нарушений Банком условий настоящих Правил, не освоения/не полного освоения ранее выданных денег, Общество оставляет за собой право приостановить выдачу Банку последующего финансирования.

7. В настоящих Правилах используются следующие определения и понятия:

1) **Базовая ставка** - основной инструмент денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан, которая позволяет регулировать номинальные межбанковские процентные ставки на денежном рынке;

2) **Банк** - банк второго уровня Республики Казахстан, осуществляющий банковские операции в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан или уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, отвечающий требованиям Общества, изложенным в главе 9 настоящих Правил, и осуществляющий выдачу предэкспортных займов;

Пункт 7 Правил дополнен подпунктом 2-1) в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

2-1) **Декларация** - документ, содержащий информацию о торговом обороте Страхователя с Иностранным контрагентом по экспортному контракту.

3) **Договор банковского займа** - кредитный договор, предусматривающий обязательство одной стороны выделить определенные средства для их передачи другой стороне на условиях платности, срочности, возвратности и соблюдения иных, заранее оговоренных условий;

4) **Договор условного банковского вклада** - договор, в соответствии с которым Банк обязуется принять от Общества деньги (вклад) выплачивать по нему вознаграждение и возвратить вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для вклада данного вида законодательными актами и договором;

5) **Заем (кредит)** - сумма денег, предоставляемая Банком заемщику в соответствии с условиями настоящих Правил, Договором банковского займа и законодательством Республики Казахстан;

6) **Заемщик** - Экспортер, которому Банком предоставлен Заём согласно условиям

Договора банковского займа на цели, определенные настоящими Правилами;

7) **Обусловленный банковский вклад** - вклад, который Банк использует на условиях и в порядке, определенных в отдельных Договорах условного банковского вклада;

8) **Освоение денег** - предоставление Банком предэкспортного кредита экспортеру за счет вклада Общества по Договору условного банковского вклада в сроки и на условиях, указанных в Договорах условного банковского вклада и Договорах банковского займа;

9) **Предэкспортное финансирование** - кредит, предоставленный Банком Экспортеру для пополнения оборотных средств на цели производства экспортной продукции, оказания услуг, выполнения работ по Экспортному контракту;

10) **Соглашение о сотрудничестве** - соглашение, заключенное между Обществом, Банком и Экспортером, в соответствии с которым Экспортер соглашается с условиями предоставления предэкспортного финансирования;

Пункт 7 Правил дополнен подпунктом 10-1) в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

10-1) **Соглашение по размещению условных банковских вкладов** – соглашение, в соответствии с которым Общество обязуется разместить на сберегательный счет, открытый в Банке, деньги для использования их Банком в целях финансирования Экспортеров путем предоставления предэкспортного финансирования для пополнения оборотных средств экспортоориентированного предприятия на цели производства экспортной продукции, выполнения работ или оказания услуг в рамках Экспортного контракта, поддержка в отношении которого осуществляется в соответствии с целями и задачами Общества согласно его Уставу;

11) **Страховая сумма** - сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности Общества при наступлении страхового случая по Договору страхования. Валюта Страховой суммы определяется в Договоре страхования;

12) **Экспортер (заемщик)** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, экспортирующие казахстанские товары, работы, услуги;

13) **Экспортный кредит** - кредит, предоставленный Страхователем Иностранному контрагенту на условиях Контракта в виде отсрочки или рассрочки платежа Экспортером по оплате Иностранном контрагентом по отдельно осуществленной Экспортной поставке.

14) **Экспортная поставка** – отгрузка товара, выполнение работы, оказание услуги, осуществленные Экспортером в рамках Контракта, заключенного между ним и Иностранном контрагентом. Сумма (общая стоимость) каждой экспортной поставки должна быть документально подтверждена Экспортером в целях исполнения Договора страхования;

Подпункт 15 Пункта 7 Правил изложен в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

15) **Экспортный контракт** - заключенная Экспортером сделка, связанная с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг за пределами территории Республики Казахстан.

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 2. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в Договорах банковского вклада

8. Общество размещает деньги в Банках согласно Договору условного банковского вклада, при условии соблюдения Банком условий целевого использования денег, срочности, платности, возвратности.

9. Банки обязаны использовать деньги, предусмотренные настоящими Правилами, исключительно для Предэкспортного финансирования Экспортеров на цели, предусмотренные настоящими Правилами и отдельными Договорами условного банковского вклада. Данное целевое назначение денег Общества не подлежит изменению Банками самостоятельно.

10. Срок размещения обусловленных вкладов Общества в Банках не должен превышать срока, равного 365 календарным дням.

Пункт 11 Правил изложен в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

11. Договор условного банковского вклада заключается при наличии Договора страхования/Генерального соглашения о страховании экспортных кредитов с Экспортером, Соглашения о сотрудничестве, а также наличия Экспортного контракта, предусматривающего условия отсрочки платежей не менее 14 (четырнадцати) календарных дней.

12. Страхование экспортного кредита осуществляется согласно Правилам Общества по страхованию экспортных кредитов или Правил страхования краткосрочной дебиторской задолженности экспортера, действующих на момент заключения Договора страхования.

Пункт 13 Правил изложен в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

13. Размер Страховой суммы по Договору страхования/Договорам страхования в рамках Генерального соглашения по страхованию экспортных кредитов должен быть не менее размера, полученного предэкспортного финансирования по Договору банковского займа. Экспортер обязан предоставить подтверждение о поставке товара, выполнению работы или оказанию услуги либо Декларацию по полученному Предэкспортному финансированию на сумму не менее суммы размещенных вкладов в течение срока действия Договора страхования/Генерального соглашения по страхованию экспортных кредитов. При этом не допускается предоставление Предэкспортного финансирования при наличии просрочки по оплате Страховой премии по Договорам страхования в рамках которых предоставляется финансирование.

14. Договор страхования может содержать условия предоплаты страховой премии до осуществления фактических поставок.

15. Ставка вознаграждения по обусловленному вкладу, размещаемому Обществом в Банке, должна быть не менее половины Базовой ставки в годовых, действующей на момент подписания Договора банковского вклада.

16. Вознаграждение, выплачиваемое Банком, начисляется в соответствии с условиями Договора условного банковского вклада.

17. Порядок возврата Банками размещенных денег и начисленного вознаграждения по вкладу Общества осуществляется в соответствии с условиями Договора условного банковского вклада.

18. Срок использования денег Общества начинается с даты поступления денег Общества на депозитный счет Общества, открытый в Банке по реквизитам, указанным в Договоре условного банковского вклада, и заканчивается днем полного возврата денег и начисленного вознаграждения. Днем возврата денег является день поступления денег в полном объеме на банковский счет Общества, указанный в реквизитах соответствующего Договора условного банковского вклада.

19. Деньги Общества, высвободившиеся за счет погашения ранее выданных Займов Экспортеру, должны быть возвращены с начисленным вознаграждением по вкладу на счет Общества, указанный в реквизитах соответствующего Договора условного банковского вклада.

20. Для Банка разница между ставкой привлечения средств от Общества и ставкой финансирования Экспортера не должна превышать 4,0 % годовых.

Глава 3. Условия финансирования Экспортеров Банками из денег Общества, размещенных в обусловленных банковских вкладах

21. Предэкспортное финансирование Экспортеров Банками с использованием денег Общества по Договорам условного банковского вклада в рамках настоящих Правил осуществляется для исполнения Экспортных контрактов, предусматривающих поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, незапрещенных законодательством Республики Казахстан, а также поддержка по которым соответствует уставной деятельности Общества.

22. Срок финансирования не должен превышать срока, равного 365 календарным дням.

23. Предэкспортное финансирование предоставляется Банком Экспортеру для пополнения оборотных средств на цели производства экспортной продукции и оказания услуг в рамках Экспортного контракта.

24. В рамках Предэкспортного финансирования Банк предоставляет Заем Экспортеру, осуществляющему экспорт товаров и услуг из Республики Казахстан.

25. Выдача банковского кредита, расчеты платежей заемщика в счет погашения банковского займа и вознаграждения по нему производятся в тенге.

26. Общая стоимость Займа Экпортера в годовом выражении рассчитывается по следующей формуле:

Общая стоимость Займа = $[Д]\% + [М]\%$,

где

$[Д]$ - Ставка вознаграждения Банка по обусловленному банковскому вкладу (% в годовых). Данное значение рассчитывается по формуле: $[Д] = 0,5 * [Б]\% + [ПК]\%$, где $[Б]$ - Базовая ставка, действующая на момент подписания Договора условного банковского вклада; $[ПК]$ - поправочный коэффициент, представляющий собой числовой показатель, значение которого утверждается решением Совета по управлению активами и пассивами Общества и пересматривается по мере необходимости.

$[М]$ - Маржа Банка (% в годовых). Данное значение не должно превышать 4 % (четыре процента).

Глава 4. Основные этапы предоставления Предэкспортного финансирования

27. По условиям настоящих Правил условные банковские вклады размещаются только в тех Банках, с которыми Обществом заключены Соглашения по размещению условных банковских вкладов.

Пункт 28 Правил изложен в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

28. Предэкспортное финансирование предоставляется только для тех Экспортеров, которые заключили с Обществом Договор страхования экспортных кредитов/ Генерального соглашения о страховании экспортных кредитов или Договор страхования краткосрочной дебиторской задолженности.

29. Экспортер получает первичную консультацию в Обществе и (или) в Банке о возможности получения займа в Банке в рамках Предэкспортного финансирования.

30. Банк рассматривает заявление Экпортера, и в случае принятия положительного решения – направляет в Общество заявление о предоставлении Предэкспортного финансирования.

31. Общество рассматривает заявление Банка, и в случае принятия положительного решения – направляет на подписание Банку и Экспортеру Соглашение о сотрудничестве в сфере предэкспортного финансирования и страхования кредита экспортера.

32. После получения, подписанного всеми сторонами Соглашения о сотрудничестве в сфере предэкспортного финансирования и страхования кредита экспортера, Общество направляет в Банк для подписания Договор условного банковского вклада.

33. После получения Договора условного банковского вклада, подписанного Банком, Общество размещает условный вклад в Банке.

34. После получения условного вклада Банк предоставляет Экспортеру финансирование в рамках Предэкспортного финансирования.

35. Процедура выдачи средств Экспортеру, заключение договоров по предоставлению займов в рамках Предэкспортного финансирования регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Глава 5. Права и обязанности Сторон по Договору условного банковского вклада

Пункт 36 Правил изложен в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

36. В соответствии с условиями настоящих Правил, установить следующие права Общества в Соглашении по размещению условных банковских вкладов:

1) проверять освоение и целевое использование денег Банком, предусмотренных настоящими Правилами, а также соблюдение Банком условий Предэкспортного финансирования Экспортеров, установленных в настоящих Правилах;

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

3) требовать досрочного возврата вклада и начисленного вознаграждения по вкладу и/или досрочного расторжения Договора условного банковского вклада и настоящих Правил в случаях:

- несвоевременного и/или не полного перечисления Банком вноса и/или вознаграждения по договорам условного банковского вклада Общества в рамках настоящих Правил;

- нецелевого использования Банком денег обусловленного вклада Общества;

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

- если вследствие изменения показателей Банка общая сумма обязательств Банка перед Обществом превысила максимально допустимое значение, рассчитанное по нормативам, установленным уполномоченным органом;

- в иных случаях невыполнения Банком своих обязательств по Соглашению по размещению условных банковских вкладов и условий настоящих Правил.

37. В соответствии с условиями настоящих Правил, Банк вправе по своему усмотрению и по согласованию с Обществом выбирать Экспортера для Предэкспортного финансирования за счет средств, предусмотренных настоящими Правилами, в соответствии с требованиями настоящих Правил. Обязательным условием при выборе Экспортера является наличие заключенного Экспортного контракта с условием предоставления импортеру отсрочки платежа и Договора страхования.

Пункт 38 Правил изложен в соответствии с решением Совета директоров Общества от 29 сентября 2021 года (протокол № 9).

38. Соглашением по размещению условных банковских вкладов должны быть предусмотрены следующие обязательства Банка:

1) соблюдать условия настоящих Правил - участвовать в поддержке Экспортеров на выгодных условиях;

2) освоение денег Общества в полном объеме выделяемых в соответствии с Договором условного банковского вклада в рамках настоящих Правил;

3) предоставлять Экспортерам Предэкспортное финансирование в соответствии с условиями и порядком, указанными в настоящих Правилах;

4) предоставить Обществу копию Договора банковского займа с Экспортером в

течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его заключения;

5) незамедлительно представлять Обществу запрашиваемую информацию и документы в рамках мониторинга настоящих Правил;

6) не передавать и не переуступать свои права и обязанности по Соглашению по размещению условных банковских вкладов до окончания срока его действия третьему лицу без предварительного письменного согласия Общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Глава 6. Мониторинг

39. Мониторинг реализации настоящих Правил осуществляется Обществом в части:

- 1) целевого использования денег, размещенных во вкладе;
- 2) реализации Экспортного контракта.

40. Для осуществления функций мониторинга, Общество вправе запрашивать у Экспортера и Банка необходимые документы и информацию, относящиеся к предмету мониторинга, в том числе составляющую налоговую и банковскую тайны, осуществлять мониторинг реализации Предэкспортного финансирования, Экспортного контракта с правом проверки всех документов по такому контракту. В целях исполнения условий, отраженных в данном пункте, Банк должен получить согласие на раскрытие Обществом банковской тайны у Экспортера и третьих, заинтересованных лиц (созаемщик, залогодатель и т.п.) и отразить права Общества на получение документов и информации в Договоре условного банковского вклада и Договоре банковского займа.

41. Общество имеет право затребовать от Банка, заверенные Банком (подписью уполномоченного лица и печатью) копии договоров, платежных поручений, и иных документов, содержащихся в кредитном досье заемщика.

42. Соглашение о сотрудничестве должно содержать условия, предусматривающие обязательства Экспортера предоставлять по требованию Общества все документы, связанные с выполнением условий Экспортного контракта, включая отгрузочные документы, платежные поручения, банковские выписки, акты сверок и т.д.

Глава 7. Заверения и гарантии, предусматриваемые в Договоре банковского вклада

43. Предусмотреть следующие гарантии банков в Договорах банковского вклада:

1) Банк заявляет и подтверждает, что вся информация, а также вся документация, переданная (представленная) или представляемая 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 8. Возврат размещенных денег по Договору банковского вклада

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

45. В случае досрочного погашения или погашения в срок кредита Экспортером, Банк принимает на себя безусловное обязательство по погашению Обществу суммы основного долга, начисленного вознаграждения в установленные Договором условного банковского

вклада сроки.

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

47. Досрочный возврат денег по Договору условного банковского вклада по инициативе Общества возможен в порядке и на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада и настоящими Правилами.

48. 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. С этого момента денежные обязательства Банка перед Обществом прекращаются.

Глава 9. Требования к Банкам

49. Наличие установленных лимитов, рассчитанных согласно внутренним документам Общества. Общество информирует Банк о сумме установленного лимита по запросу Банка.

Глава 10. Заключительные положения

50. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в порядке, определенном внутренними документами Общества и действующим законодательством Республики Казахстан.