

«KazakhExport» ЭСК» АҚ
Директорлар кеңесінің
2020 жылғы «10» шілдедегі № 6
хаттамасына № 5 қосымша

«KazakhExport» ЭСК» АҚ
Директорлар кеңесінің 2020
жылғы «10» шілдедегі № 6
хаттама шешімімен
«бекітілген»

**«KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» акционерлік
қоғамының экспорттаушыларға экспорт алдындағы қаржыландыруды беру
қағидалары**

*(Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешімімен (№ 9
хаттама) бекітілген өзгерістерімен және толықтырулармен)*

Нұр-Сұлтан қаласы, 2020 жыл

ІНҚ БОЙЫНША ТҮЙІНДЕМЕ

ІНҚ атауы	«KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының экспорттаушыларға экспорт алдындағы қаржыландыруды беру қағидалары
ІНҚ иесі	Сақтандыру департаменті
Қолжетімділік деңгейі	Көпшілікке қолжетімді
Қоғамның барлық жұмыскерлерін ІНҚ-мен таныстыру жөніндегі іс-шаралар	«Ішкі портал» желілік дискісінде ІНҚ орналастырылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде электрондық пошта арқылы жіберу
«KazakhExport» ЭСК» АҚ Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес өзгерістер мен толықтырулар енгізілді:	

Мазмұны

1-тарау. Жалпы ережелер	4
2-тарау. Банктік салым шарттарында көзделетін орналастырылған салымдарды беру шарттары мен қайтару тәртібі	5
3-тарау. Банктердің Экспорттаушыларды Қоғамның шарттастырылған банктік салымдарына орналастырылған ақшасынан қаржыландыру шарттары	7
4-тарау. Экспорт алдындағы қаржыландыруды берудің негізгі кезеңдері	7
5-тарау. Шартты банк салымы шарты бойынша Тараптардың құқықтары мен міндеттері	8
6-тарау. Мониторинг.....	9
7-тарау. Банктік салым шартында көзделетін растаулар мен кепілдіктер	9
8-тарау. Банктік салым шарты бойынша орналастырылған ақшаны қайтару	9
9-тарау. Банктерге қойылатын талаптар	10
10-тарау. Қорытынды ережелер.....	10

1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының Экспорттаушыларға экспорт алдындағы қаржыландыруды беру қағидалары (бұдан әрі - Қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, «KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» акционерлік қоғамының Жарғысына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді.

2. Осы Қағидалардың мақсаты экспортқа бағдарланған кәсіпорынның айналым қаражатын толықтыруға экспорт алдындағы қаржыландыруды берудің негізгі шарттарын айқындау болып табылады.

3. Осы Қағидаларға сәйкес «KazakhExport» экспорттық сақтандыру компаниясы» АҚ (бұдан әрі мәтін бойынша - «Қоғам») экспорттаушыларды экспортқа дейінгі қаржыландыруды беру жолымен Банктердің кредит беруі үшін Банкте шарттастырылған салымдар түрінде ақша орналастырады. Қоғам сондай-ақ экспорттаушымен экспорттық кредитті сақтандыру шартын немесе қысқа мерзімді дебиторлық берешекті сақтандыру шартын (бұдан әрі мәтін бойынша - «Сақтандыру шарты») және Экспорттаушымен және Банкпен ынтымақтастық туралы келісімді жасасады.

4. Банк Экспорттаушыға кредит желісін ашқан кезде Қоғамның салымға ақшаны орналастыруы тараптар арасында жасалған тиісті Шартты банк салымы шартының негізінде Банкте ашылған депозиттік шотқа ақша аудару жолымен траншпен жүзеге асырылатын болады.

5. Әрбір транштың сомасы тиісті Шартты банк салымы шартымен айқындалады.

6. Банк осы Қағидалардың талаптарын бұзған, бұрын берілген ақшаны игермеген/толық игермеген жағдайда Қоғам Банкке кейіннен қаржыландыруды беруді тоқтата тұру құқығын өзіне қалдырады.

7. Осы Қағидаларда мынадай анықтамалар мен ұғымдар пайдаланылады:

1) **Базалық мөлшерлеме** - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша нарығындағы номиналды банкаралық пайыздық мөлшерлемелерді реттеуге мүмкіндік беретін ақша-кредит саясатының негізгі құралы;

2) **Банк** - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің немесе қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау жөніндегі уәкілетті мемлекеттік органның лицензиясына сәйкес банк операцияларын жүзеге асыратын, Қоғамның осы Қағидалардың 9-тарауында жазылған талаптарына жауап беретін және экспорт алдындағы қарыздар беруді жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкі;

Қағидалардың 7-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес 2-1) тармақшамен толықтырылды.

2-1) **Декларация** - Сақтанушының экспорттық келісімшарт бойынша Шетелдік контрагентпен сауда айналымы туралы ақпаратты қамтитын құжат.

3) **Банктік қарыз шарты** - бір тараптың ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық және өзге де, алдын ала келісілген талаптарды сақтау шарттарымен оларды екінші тарапқа беру үшін белгілі бір қаражат бөлу міндеттемесін көздейтін кредиттік шарт;

4) **Шартты банк салымы шарты** - оған сәйкес Банк Қоғамнан ақша (салым) қабылдауға, ол бойынша сыйақы төлеуге және салымды осы түрдегі салым үшін заң актілерінде және шартта көзделген талаптармен және тәртіппен қайтаруға міндеттенетін шарт;

5) **Қарыз (кредит)** - осы Қағидалардың талаптарына, Банктік қарыз шартына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк қарыз алушыға беретін ақша сомасы;

6) **Қарыз алушы** - Банк Банктік қарыз шартының талаптарына сәйкес осы

Қағидалармен белгіленген мақсаттарға Қарыз берген Экспорттаушы;

7) **Шартты банк салымы** - Банк Шартты банк салымының жекелеген шарттарында айқындалған талаптарда және тәртіппен пайдаланатын салым;

8) **Ақшаны игеру** - Шартты банк салымы шартында және Банктік қарыз шарттарында көрсетілген мерзімдерде және шарттарда Шартты банк салымы шарты бойынша Қоғамның салымы есебінен экспорттаушыға экспорттық кредит беру;

9) **Экспорт алдындағы қаржыландыру** - Экспорттық өнім өндіру, қызметтер көрсету, Экспорттық келісімшарт бойынша жұмыстарды орындау мақсаттарына айналым қаражатын толықтыру үшін Экспорттаушыға Банк берген кредит;

10) **Ынтымақтастық туралы келісім** - Қоғам, Банк және Экспорттаушы арасында жасалған келісім, оған сәйкес Экспорттаушы экспорт алдындағы қаржыландыруды ұсыну шарттарымен келіседі;

Қағидалардың 7-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешімімен (№ 9 хаттама) 10-1) тармақшамен толықтырылды.

10-1) **Шартты банк салымдарын орналастыру жөніндегі келісім** - оған сәйкес Қоғам Банкте ашылған жинақ шотына экспортқа бағдарланған кәсіпорынның айналым қаражатын Экспорттаушыларды қаржыландыру мақсатында оларды Банктің пайдалануы үшін ақша, оған қатысты қолдау Қоғамның Жарғысына сәйкес мақсаттары мен міндеттеріне сәйкес жүзеге асырылатын Экспорттық келісімшарт шеңберінде экспорттық өнім өндіру, жұмыстарды орындау немесе қызметтер көрсету мақсаттарына толықтыру үшін Экспорт алдындағы қаржыландыруды ұсыну жолымен орналастыруға міндеттенетін келісім;

11) **Сақтандыру сомасы** - сақтандыру объектісі сақтандырылған және Сақтандыру шарты бойынша сақтандыру жағдайы басталған кезде Қоғам жауапкершілігінің шекті көлемін білдіретін ақша сомасы. Сақтандыру сомасының валютасы Сақтандыру шартында айқындалады;

12) **Экспорттаушы (қарыз алушы)** - қазақстандық тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді экспорттайтын заңды тұлға немесе дара кәсіпкер;

13) **Экспорттық кредит** - Сақтанушы Шетелдік контрагентке Экспорттаушының жеке жүзеге асырылған Экспорттық жеткізу бойынша Шетелдік контрагенттің төлеуі бойынша төлемді кейінге қалдыру немесе бөліп төлеу түрінде Келісімшарт талаптарымен берген кредиті.

14) **Экспорттық жеткізу** - Экспорттаушы өзі мен Шетелдік контрагент арасында жасалған Келісімшарт шеңберінде жүзеге асырған тауарды тиеу, жұмыстарды орындау, қызметтер көрсету. Әрбір экспорттық жеткізілімнің сомасын (жалпы құнын) Сақтандыру шартын орындау мақсатында Экспорттаушы құжатпен растауы тиіс;

Қағидалардың 7-тармағының 15-тармақшасы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес баяндалған.

15) **Экспорттық келісімшарт** - Қазақстан Республикасының аумағынан тыс жерлерде тауарларды өткізуге, жұмыстарды орындауға, қызметтер көрсетуге байланысты Экспорттаушы жасасқан мәміле.

Жоғарыда көрсетілген ұғымдар, егер Қағидаларда өзгеше көзделмесе, осы тармақта айқындалған мағынада, оларды Қағидалардың мәтіні бойынша жекеше немесе көптік жалғауда, бас әріппен немесе кіші әріппен пайдалануға қарамастан түсініледі.

2-тарау. Банктік салым шарттарында көзделетін орналастырылған салымдарды беру шарттары мен қайтару тәртібі

8. Банк ақшаны мақсатты пайдалану талаптарын, мерзімділігін, ақылылығын, қайтарымдылығын сақтаған жағдайда Қоғам Шартты банк салымы шартына сәйкес Банктерге ақша орналастырады.

9. Банктер осы Қағидаларда көзделген ақшаны Экспорттаушыларды Экспорт алдындағы қаржыландыру үшін ғана осы Қағидаларда және жекелеген Шартты банк салымы шарттарында көзделген мақсаттарға пайдалануға міндетті. Қоғам ақшасының осы нысаналы мақсатын Банктер дербес өзгертуге жатпайды.

10. Қоғамның шартты салымдарын Банктерде орналастыру мерзімі 365 күнтізбелік күнге тең мерзімнен аспауы тиіс.

Қағидалардың 11-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес баяндалған.

11. Шартты банк салымы шарты Экспорттаушымен Сақтандыру шарты/Экспорттық кредиттерді сақтандыру туралы бас келісім, Ынтымақтастық туралы келісім, сондай-ақ төлемдерді кейінге қалдыру талаптары кемінде күнтізбелік 14 (он төрт) күн болатын Экспорттық келісімшарт болған кезде жасалады.

12. Экспорттық кредитті сақтандыру Қоғамның Экспорттық кредиттерді сақтандыру жөніндегі қағидаларға немесе Сақтандыру шартын жасасу сәтінде әрекет ететін Экспорттаушының қысқа мерзімді дебиторлық берешегін сақтандыру қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

Қағидалардың 13-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес баяндалған.

13. Экспорттық кредиттерді сақтандыру жөніндегі бас келісім шеңберіндегі Сақтандыру шарты/Сақтандыру шарттары бойынша Сақтандыру сомасының мөлшері Банктік қарыз шарты бойынша алынған экспорт алдындағы қаржыландыру мөлшерінен кем болмауы тиіс. Экспорттаушы Сақтандыру шартының/Экспорттық кредиттерді сақтандыру жөніндегі бас келісімнің қолданылу мерзімі ішінде орналастырылған салымдар сомасынан кем емес сомаға алынған Экспорт алдындағы қаржыландыру бойынша тауарды жеткізу, жұмысты орындау немесе қызмет көрсету туралы растауды не Декларацияны ұсынуға міндетті. Бұл ретте, шеңберінде қаржыландыру ұсынылатын Сақтандыру шарттары бойынша Сақтандыру сыйлықақысын төлеу бойынша мерзімі өткен кезде Экспорт алдындағы қаржыландыруды ұсынуға жол берілмейді.

14. Сақтандыру шартында сақтандыру сыйлықақысын нақты жеткізу жүзеге асырылғанға дейін алдын ала төлеу талаптары болуы мүмкін.

15. Қоғам Банкке орналастыратын шартты салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі Банктік салым шартына қол қойылған сәтте қолданылатын жылдық Базалық мөлшерлеменің жартысынан кем болмауы тиіс.

16. Банк төлейтін сыйақы Шартты банк салымы шартының талаптарына сәйкес есептеледі.

17. Орналастырылған ақшаны және Қоғам салымы бойынша есептелген сыйақыны Банктердің қайтару тәртібі Шартты банк салымы шартының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

18. Қоғамның ақшасын пайдалану мерзімі Шартты банк салымы шартында көрсетілген деректемелер бойынша Қоғамның Банкте ашылған депозиттік шотына Қоғамның ақшасы түскен күннен басталады және ақшаны толық қайтарған және есептелген сыйақымен аяқталады. Тиісті Шартты банк салымы шартының деректемелерінде көрсетілген Қоғамның банк шотына толық көлемде ақша түскен күн ақшаны қайтару күні болып табылады.

19. Бұрын Экспорттаушыға берілген Қарыздарды өтеу есебінен босатылған Қоғамның ақшасы тиісті Шартты банк салымы шартының деректемелерінде көрсетілген Қоғамның шотына салым бойынша есептелген сыйақымен қайтарылуы тиіс.

20. Банк үшін Қоғамнан қаражат тарту мөлшерлемесі мен Экспорттаушыны қаржыландыру мөлшерлемесі арасындағы айырма жылдық 4,0%-дан аспауы тиіс.

3-тарау. Банктердің Экспорттаушыларды шартты банк салымдарында орналастырылған Қоғамның ақшасынан қаржыландыру шарттары

21. Осы Қағидалар шеңберінде Шартты банк салымы шарттары бойынша Қоғамның ақшасын пайдалана отырып, Экспорттаушыларды Банктердің экспорт алдындағы қаржыландыруы Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған тауарларды жеткізуді, жұмыстарды орындауды, қызметтер көрсетуді көздейтін, сондай-ақ Қоғамның жарғылық қызметіне сәйкес келетін Экспорттық келісімшарттарды орындау үшін жүзеге асырылады.

22. Қаржыландыру мерзімі 365 күнтізбелік күнге тең мерзімнен аспауы тиіс.

23. Экспорт алдындағы қаржыландыруды Банк Экспорттаушыға Экспорттық келісімшарт шеңберінде экспорттық өнімді өндіру және қызметтер көрсету мақсаттарына айналып қаражатын толықтыру үшін ұсынады.

24. Экспорт алдындағы қаржыландыру шеңберінде Банк Қазақстан Республикасынан тауарлар мен қызметтер экспортын жүзеге асыратын Экспорттаушыға Қарыз береді.

25. Банк кредитін беру, банк қарызын және ол бойынша сыйақыны өтеу есебіне қарыз алушының төлемдерін есептеу теңгемен жүргізіледі.

26. Экспорттаушы Қарызының жалпы құны жылдық көрсетуде мынадай формула бойынша есептеледі:

Қарыздың жалпы құны = $[Д]\% + [М]\%$,

мұндағы

$[Д]$ - Шартты банк салымы бойынша Банктің сыйақы мөлшерлемесі (жылдық%). Бұл мән мына формула бойынша есептеледі: $[Д] = 0,5 * [Б]\% + [ТК]\%$, мұнда $[Б]$ - Шартты банк салымы шартына қол қою сәтінде қолданылатын базалық мөлшерleme; $[ТК]$ - мәні Қоғамның активтері мен пассивтерін басқару жөніндегі кеңестің шешімімен бекітілетін және қажеттілігіне қарай қайта қаралатын сандық көрсеткішті білдіретін түзету коэффициенті.

$[М]$ - Банктің маржасы (жылдық%). Бұл мән 4% (төрт пайыздан) аспауы тиіс.

4-тарау. Экспорт алдындағы қаржыландыруды ұсынудың негізгі кезеңдері

27. Осы Қағидалардың талаптары бойынша шартты банк салымдары Қоғам шартты банк салымдарын орналастыру жөнінде Келісім жасасқан Банктерде ғана орналастырылады.

Қағидалардың 28-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес баяндалған.

28. Экспорт алдындағы қаржыландыру Қоғаммен Экспорттық кредиттерді сақтандыру шартын/Экспорттық кредиттерді сақтандыру туралы бас келісімді немесе Қысқа мерзімді дебиторлық берешекті сақтандыру шартын жасасқан Экспорттаушылар үшін ғана беріледі.

29. Экспорттаушы Қоғамнан және (немесе) Банктен Экспорт алдындағы қаржыландыру шеңберінде Банктен қарыз алу мүмкіндігі туралы бастапқы консультация алады.

30. Банк Экспорттаушының өтінішін қарайды және оң шешім қабылданған жағдайда Қоғамға Экспорт алдындағы қаржыландыруды беру туралы өтініш жібереді.

31. Қоғам Банктің өтінішін қарайды және оң шешім қабылданған жағдайда - Экспорттаушының экспорт алдындағы қаржыландыру және кредитін сақтандыру саласындағы ынтымақтастық туралы келісімді Банкке және Экспорттаушыға қол қоюға жібереді.

32. Экспорт алдындағы қаржыландыру және экспорттаушы кредитін сақтандыру саласындағы ынтымақтастық туралы келісімнің барлық тараптары қол қойған келісімді алғаннан кейін Қоғам Шартты банк салымы шартына қол қою үшін Банкке жібереді.

33. Банк қол қойған Шартты банк салымы шартын алғаннан кейін Қоғам Банкке шартты салымды орналастырады.

34. Шартты салымды алғаннан кейін Банк Экспорттаушыға Экспорт алдындағы қаржыландыру шеңберінде қаржыландыруды ұсынады.

35. Экспорттаушыға қаражат беру рәсімі, Экспорт алдындағы қаржыландыру шеңберінде қарыздар беру бойынша шарттар жасасу Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен регламенттеледі.

5-тарау. Шартты банк салымы шарты бойынша Тараптардың құқықтары мен міндеттері

Қағидалардың 36-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес баяндалған.

36. Осы Қағидалардың шарттарына сәйкес Шартты банк салымдарын орналастыру жөніндегі келісімде Қоғамның мынадай құқықтары белгіленеді:

1) Банктің осы Қағидаларда көзделген ақшаны игеруі мен мақсатты пайдалануын, сондай-ақ Банктің осы Қағидаларда белгіленген Экспорттаушыларды Экспорт алдындағы қаржыландыру шарттарын сақтауын тексеру;

2) осы Қағидаларға сәйкес Экспорттаушыларды қаржыландыру үшін бөлінетін Қоғамның ақшасын игеру жөнінде Банктен қажетті жедел ақпаратты сұрату;

3) салымды және салым бойынша есептелген сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды және/немесе Шартты банк салымы шарты мен осы Қағидаларды:

– Банктің осы Қағидалар шеңберінде Қоғамның шартты банк салымы шарттары бойынша жарнаны және/немесе сыйақыны уақтылы және/немесе толық аудармауы;

– Банктің Қоғамның шартты салымының ақшасын мақсатсыз пайдалануы;

– Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарында белгіленген тәртіппен Банк төлемге қабілетсіз деп жариялауы;

– егер Банк көрсеткіштерінің өзгеруі салдарынан Банктің Қоғам алдындағы міндеттемелерінің жалпы сомасы уәкілетті орган белгілеген нормативтер бойынша есептелген барынша рұқсат етілген мәннен асып кеткен;

– Банк Шартты банк салымдарын орналастыру жөніндегі келісім және осы Қағидалардың шарттары бойынша өз міндеттемелерін орындамаған өзге жағдайларда мерзімінен бұрын бұзуды талап ету.

37. Осы Қағидалардың шарттарына сәйкес Банк өз қалауы бойынша және Қоғаммен келісім бойынша осы Қағидалардың талаптарына сәйкес осы Қағидаларда көзделген қаражат есебінен Экспорт алдындағы қаржыландыру үшін Экспорттаушыны таңдауға құқылы. Экспорттаушыны таңдау кезінде импорттаушыға төлем мерзімін кейінге қалдыруды ұсыну шартымен жасалған Экспорттық келісімшарттың және Сақтандыру шартының болуы міндетті шарт болып табылады.

Қағидалардың 38-тармағы Қоғамның Директорлар кеңесінің 2021 жылғы 29 қыркүйектегі шешіміне (№ 9 хаттама) сәйкес баяндалған.

38. Шартты банк салымдарын орналастыру жөніндегі келісімде Банктің мынадай міндеттемелері көзделуі тиіс:

1) осы Қағидалардың шарттарын сақтау - Экспорттаушыларды қолдауға тиімді жағдайларда қатысу;

2) осы Қағидалар шеңберінде Шартты банк салымы шартына сәйкес бөлінетін Қоғамның ақшасын толық көлемде игеру;

3) Экспорттаушыларға осы Қағидаларда көрсетілген шарттар мен тәртіпке сәйкес Экспорт алдындағы қаржыландыруды беру;

4) Экспорттаушымен жасалған Банктік қарыз шартының көшірмесін Қоғамға

ол жасалған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде беру;

5) осы Қағидалардың мониторингі шеңберінде сұрату алынған ақпарат пен құжаттарды Қоғамға дереу беру;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Қоғамның алдын ала жазбаша келісімінсіз Шартты банк салымдарын орналастыру жөніндегі келісім бойынша өзінің құқықтары мен міндеттерін оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін үшінші тұлғаға бермеу және қайта бермеу.

6-тарау. Мониторинг

39. Осы Қағидалардың іске асырылу мониторингін Қоғам:

1) салымда орналастырылған ақшаны мақсатты пайдалану;

2) Экспорттық келісімшартты іске асыру бөлігінде жүзеге асырады.

40. Мониторинг функцияларын жүзеге асыру үшін Қоғам Экспорттаушы мен Банктен мониторинг мәніне қатысты қажетті құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде салық және банк құпиясын құрайтын ақпаратты сұратуға, Экспорттық қаржыландыруды, Экспорттық келісімшартты осындай келісімшарт бойынша барлық құжаттарды тексеру құқығымен іске асыру мониторингін жүзеге асыруға құқылы. Осы тармақта көрсетілген талаптарды орындау мақсатында Банк Экспорттаушыдан және үшінші мүдделі тұлғалардан (тең қарыз алушы, кепіл беруші және т.б.) Қоғамның банк құпиясын ашуға келісімін алуы және Шартты банк салымы шартында және Банктік қарыз шартында құжаттар мен ақпаратты алуға Қоғамның құқықтарын көрсетуге тиіс.

41. Қоғам Банк (уәкілетті тұлғаның қолымен және мөрімен) растаған шарттардың, төлем тапсырмаларының және қарыз алушының кредиттік құжатнамасындағы өзге де құжаттардың көшірмелерін Банктен талап етуге құқылы.

42. Ынтымақтастық туралы келісім жөнелту құжаттарын, төлем тапсырмаларын, банктік үзінділерді, салыстыру актілерін және т.б. қоса алғанда, Экспорттаушының Қоғамның талабы бойынша Экспорттық келісімшарт талаптарын орындауға байланысты барлық құжаттарды ұсыну міндеттемелерін көздейтін шарттарды қамтуы тиіс.

7-тарау. Банктік салым шартында көзделетін растаулар мен кепілдіктер салым ақша

43. Банктік салым шарттарында банктердің мынадай кепілдіктерін көздеу:

1) Банк барлық ақпараттың, сондай-ақ Қоғамға берілген (ұсынылған) немесе ол ұсынатын барлық құжаттаманың нақты және шындыққа сәйкес келетінін мәлімдейді және растайды. Қоғам берілген немесе берілетін құжаттаманың дұрыстығы мен дәлдігін тексеруге міндетті емес. Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жалған, толық емес және/немесе дәйексіз мәліметтер бергені үшін жауапкершілік туралы ескертілді.

8-тарау. Банктік салым шарты бойынша орналастырылған ақшаны қайтару

44. Банк Қоғам орналастырған ақшаның қайтарылуын және Банк салымы шартында және осы Қағидаларда белгіленген мерзімдерде талаптарға сәйкес өзге де төлемдердің төленуін қамтамасыз етеді.

45. Экспорттаушы кредитті мерзімінен бұрын өтеген немесе өтеген жағдайда, Банк Шартты банк салымы шартында белгіленген мерзімде негізгі борыштың, есептелген сыйақының сомасын Қоғамға өтеу жөніндегі сөзсіз міндеттемені өзіне қабылдайды.

46. Егер төлем күні жұмыс істемейтін немесе мереке күніне келсе, төлем одан кейінгі жұмыс күні жүргізіледі.

47. Шартты банк салымы шарты бойынша ақшаны Қоғамның бастамасы бойынша мерзімінен бұрын қайтару Банк салымы шартында және осы Қағидаларда көзделген тәртіппен және жағдайларда мүмкін болады.

48. Банктің кез келген уақытта Қоғамды жазбаша хабардар ете отырып, кемінде 2 (екі) жұмыс күні бұрын салымның барлық сомасын немесе негізгі сомасының бір бөлігін мерзімінен бұрын қайтаруға құқығы бар, мұндайда Банк Қоғамға нақты пайдалану уақытында салымның негізгі сомасы бойынша төлеуге жататын барлық есептелген сыйақылар мен өзге де сомаларды төлеуі тиіс. Осы сәттен бастап Банктің Қоғам алдындағы ақшалай міндеттемелері тоқтатылады.

9-тарау. Банктерге қойылатын талаптар

49. Қоғамның ішкі құжаттарына сәйкес есептелген белгіленген лимиттердің болуы. Қоғам Банктің сұратуы бойынша белгіленген лимиттің сомасы туралы Банкке хабарлайды.

10-тарау. Қорытынды ережелер

50. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер Қоғамның ішкі құжаттарында және Қазақстан Республикасының қолданылып жүрген заңдарында белгіленген тәртіппен реттеледі.