

Приложение № 13 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

(с учетом изменений и дополнений по состоянию на 23 декабря 2022 года)

г. Нур-Султан, 2020 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Правила акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» предоставления экспортного торгового финансирования
Владелец ВНД	Департамент страхования
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»
В соответствии с решением Совета директоров АО «ЭСК «KazakhExport» внесены изменения и дополнения:	

Содержание

Правила акционерного общества «Экспортная страховая компания «KazakhExport» предоставления экспортного торгового финансирования	1
Содержание.....	3
Глава 1. Общие положения	4
Глава 2. Определения и понятия, используемые в Правилах	4
Глава 3. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в договорах условного банковского вклада	7
Глава 4. Условия предоставления экспортного торгового финансирования из средств условных 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	10
Глава 7. Права и обязанности Сторон в договоре условного банковского вклада.....	11
Глава 8. Мониторинг.....	12
Глава 9. Заверения и гарантии, предусматриваемые в договоре условного банковского вклада	12
Глава 10. Погашение размещенных денег по договору условного банковского вклада	12
Глава 11. Дополнительные условия	13
Глава 12. Заключительные положения.....	13

Глава 1. Общие положения

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

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

Пункт 3 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

3. В соответствии с настоящими Правилами Общество размещает деньги в виде Условных 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 трехсторонний 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 Условного банковского вклада осуществляется траншами, либо единовременно, путем перечисления денег на сберегательный счет, открытый в Банке, на основании заключенных между сторонами соответствующих Договоров условного банковского вклада.

6. Сумма каждого транша определяется соответствующим Договором условного 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 Условного банковского вклада.

Глава 2. Определения и понятия, используемые в Правилах

Пункт 8 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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 неогонацию

надлежаще оформленного представления, включая также резервные аккредитивы, но не ограничиваясь ими;

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

3) **Базовая ставка** – ключевой индикатор уровня привлечения ликвидности для банков, устанавливаемый Национальным Банком Республики Казахстан;

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

21) **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;

22) **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 условного банковского вклада и Договорах страхования;

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

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

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

26) **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);

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

28) **Условный банковский вклад** – вклад, который Банк использует на условиях и в порядке, определенных в отдельных Договорах условного банковского вклада;

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 Условного 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 система передачи информации и совершения платежей, позволяющая финансовым учреждениям во всем мире отправлять и получать информацию о финансовых операциях в безопасной, стандартизированной и надежной форме;

35) **УСР** - 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 условного банковского вклада

9. Общество размещает деньги в Банках согласно Договору условного банковского вклада с соблюдением условий целевого использования денег, срочности, платности, возвратности. Договоры условного 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 условного банковского вклада. Данное целевое назначение денег Общества не подлежит изменению Банком самостоятельно.

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

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

Пункт 13 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

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

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

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

17. Срок размещения денег Общества начинается с даты поступления денег Общества на сберегательный счет Общества в Банке по реквизитам, указанным в Договорах условного 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 условного банковского вклада.

Пункт 18 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

19. Размер Условного 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 Условных банковских вкладов и финансирования.

Пункт 21 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

21. Маржа Банка в рамках подтвержденных аккредитивов по Экспортному торговому финансированию Банка-эмитента за счет Условных 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 Условных 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.

Главу 3 дополнить Пунктом 21-1 в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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 «ЭСК «KazakhExport», а также в соответствии с требованиями уполномоченного регулятора.

22. Валюта, срок, ставка размещения и максимальный размер Условного 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 условных банковских вкладов Общества

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

Пункт 24 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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 условного 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 условного 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 условному 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 долларах США и евро и 3 % (три процента) для финансирования Банка-эмитента/Иностранного контрагента/Иностранной кредитной организации в тенге и российских рублях.

25. Сумма ставки вознаграждения по условному 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 CIRR 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 CIRR 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 Условного 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 Условного банковского вклада, Общество может запросить копии документов, представленных Экспортером в Банк.

31. Общество заключает с Банком Договор условного банковского вклада и размещает Условный 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 Условный банковский вклад вместе с начисленным вознаграждением в соответствии с условиями Договора условного банковского вклада.

Наименование Главы 6 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

Пункт 34 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

Пункт 35 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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 Условного банковского вклада с указанием суммы документов, валюты и срока. При получении запроса Банка на размещение Условного банковского вклада, Общество запрашивает копии документов, представленных Экспортером Банку.

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

39. Исключен решением Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

Пункт 40 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

Пункт 41 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

Глава 7. Права и обязанности Сторон в договоре условного банковского вклада

Пункт 42 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

42. 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 условного банковского вклада и/или досрочного расторжения Договоров условного банковского вклада и настоящих Правил в случаях:

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

- нецелевого использования Банком средств Условного 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 условного банковского вклада и в соответствии с настоящими Правилами.

Пункт 43 изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

43. 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.

Пункт 44 Правил изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

44. Банк обязан:

1) соблюдать основную цель заключения Договора условного 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 условного 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 условного банковского вклада до окончания действия Договора условного банковского вклада третьему лицу без предварительного письменного согласия Общества;

5) возвратить сумму Вкладов и начисленного вознаграждения по Договорам условного 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 условного банковского вклада, начисленного на фактическое количество дней размещения вклада.

Глава 8. Мониторинг

45. Договор условного 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.

46. Договор условного 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 условного банковского вклада

47. Договоры условного 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 условного банковского вклада

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

Пункт 49 Правил изложить в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

49. 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 условного банковского вклада сроки.

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

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

52. Банк имеет право в любое время, с письменным уведомлением Общества не менее чем за 2 (два) рабочих дня, возвратить 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

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

Дополнить Главу 11 Пунктом 53-1 в следующей редакции, согласно решению Совета директоров Общества от 23 декабря 2022 года (протокол № 14).

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

Глава 12. Заключительные положения

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

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

56. 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 «Экспортная страховая компания «KazakhExport» предоставления экспортного торгового финансирования, утвержденные Советом директоров АО «ЭСК «KazakhExport» от 10 июля 2020 года (протокол № 6).

Разработчик: Департамент страхования.

Владелец ВНД: Департамент страхования.

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись	Дата подписания
Заместитель Председателя Правления	Мукажанов К. А.		
Директор Департамента правового обеспечения	Нурмухамбетов С.К.		
Руководитель Комплаенс службы	Кабсаматов К.А.		
Директор Департамента бизнес-аналитики	Аманбаев А. Б.		
Директор Департамента андеррайтинга прямого страхования и перестрахования	Куанбаев Э.Б.		
Директор Департамента по управлению рисками	Шабарбаева Л.Г.		

Директор Департамента страхования

Маженова А.