

Приложение № 13
к протоколу Совета директоров
АО «ЭСК «KazakhExport»
от «03» мая 2024 года № 7

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

**Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования
акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»**
(с изменениями и дополнениями по состоянию на «16» мая 2025 года)

г. Астана 2024 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
Владелец ВНД	Департамент страхования и гарантирования
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»
Внесенные изменения и дополнения:	
В соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «03» декабря 2024 года внесены изменения и дополнения № 1	от «03» декабря 2024 г. № 23
В соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «11» апреля 2025 года внесены изменения № 2	от «11» апреля 2025 г. № 05
В соответствии с решением Совета директоров АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» от «16» мая 2025 года внесены изменения и дополнение № 3	от «16» мая 2025 г. № 07

Содержание

Глава 1. Общие положения	4
Глава 2. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в Договорах банковского вклада	6
Глава 3. Условия финансирования Экспортеров Банками из денег Общества, размещенных в обусловленных банковских вкладах	8
Глава 4. Основные этапы предоставления Предэкспортного финансирования	9
Глава 5. Права и обязанности Сторон по Договору банковского вклада	10
Глава 6. Мониторинг	10
Глава 7. Заверения и гарантии, предусматриваемые в Договоре банковского вклада	11
Глава 8. Возврат размещенных денег по Договору банковского вклада	11
Глава 9. Требования к Банкам	12
Глава 10. Заключительные положения	12

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана».

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

Пункт 3 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

Пункт 3 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

3. В соответствии с настоящими Правилами, АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее по тексту - «Общество») размещает деньги в виде обусловленных вкладов в Банке для кредитования Банками Экспортеров путем предоставления предэкспортного финансирования.

Предэкспортное финансирование может предоставляться как со страхованием экспортного контракта, так и без страхования экспортного контракта.

В случае если Экспортеру необходимо страхование экспортного контракта, Общество также заключает договор страхования экспортного кредита или договор страхования краткосрочной дебиторской задолженности (далее по тексту - «Договор страхования») с Экспортером либо со связанной компанией (при наличии ходатайства от производителя о предоставлении поддержки), либо договор перестрахования в тех случаях, когда экспорт осуществляется через связанную компанию/торговый дом экспортера, зарегистрированный в иностранном государстве (при наличии ходатайства от производителя о предоставлении поддержки, с предоставлением подтверждающих документов по связанности с казахстанским экспортером) 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 сберегательный счет, открытый в Банке, на основании заключенного между сторонами соответствующего Договора банковского вклада.

5. Сумма каждого транша определяется соответствующим Договором 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 Казахстана и ориентир для установления ставок вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики;

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, или акционерное общество «Банк Развития Казахстана», отвечающий требованиям Общества, изложенным в главе 9 настоящих Правил, и осуществляющий выдачу предэкспортных займов;

3) **Декларация** - документ, содержащий информацию о торговом обороте Страхователя с Иностранным контрагентом по экспортному контракту;

4) **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;

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

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

7) **Заемщик** - Экспортер, которому Банком предоставлен Заём согласно условиям Договора банковского займа на цели, определенные настоящими Правилами;

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

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

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

Пункт 7 Правил дополнен подпунктом 10-1) в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

10-1) **Связанная компания** - дочерняя/аффилированная компания либо компания - резидент Республики Казахстан, занимающаяся реализацией продукции Экспортёра на основании соответствующего договора/соглашения, предоставляющего право на реализацию товара на экспорт;

Подпункт 11) пункта 7 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

11) **Соглашение о сотрудничестве** - соглашение, заключенное между Обществом, Банком, Экспортером, Связанной компанией (при наличии), в соответствии с которым Экспортер, Связанная компания (при наличии) соглашается с условиями предоставления предэкспортного финансирования;

12) **Соглашение по размещению обусловленных 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;

13) **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;

Пункт 7 Правил дополнен подпунктом 13-1) в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

13-1) **Учетная ставка** – основной индикатор денежно-кредитной политики, который определяется финансовым регулятором страны соответствующей валюты;

Подпункт 14) пункта 7 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07 __

14) **Экспортер (заемщик)** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель,

производящий отечественные несырьевые товары (работы, услуги) для последующего экспорта;

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

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

Подпункт 17) пункта 7 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

17) **Экспортный контракт** - заключенная Экспортером сделка, связанная с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг за пределы 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 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 банковского вклада. Данное целевое назначение денег Общества не подлежит изменению Банками в одностороннем порядке.

10. Срок размещения обусловленных вкладов Общества в Банках не должен превышать срока, равного 365 (тремстам шестидесяти пяти) календарным дням.

Пункт 11 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

Пункт 11 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

11. При необходимости Экспортеру страхования Экспортного контракта, Договор банковского вклада заключается при наличии:

- Договора страхования/Генерального соглашения о страховании экспортных кредитов с Экспортером либо со связанной компанией/Договора перестрахования,
- Соглашения о сотрудничестве;
- Экспортного контракта, предусматривающего условия отсрочки платежей.

Правила дополнены пунктом 11-1, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

11-1. При отсутствии необходимости у Экпортера в страховании Экспортного контракта, Договор банковского вклада заключается при наличии:

- Соглашения о сотрудничестве;
- Экспортного контракта;
- среднегодовой экспортной выручки Экпортера (включая связанные компании при наличии) от реализации товаров Экпортера/выполненных работ/оказанных услуг за последние 2 (два) года, превышающей сумму предэкспортного финансирования в 2 (два) и более раза.

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

Пункт 13 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

Пункт 13 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

13. Размер предоставленного предэкспортного финансирования по Договору банковского займа должен быть не более размера Страховой суммы по Договору (-ам) страхования, в том числе заключенным в рамках Генеральных соглашений по страхованию экспортных кредитов/Договору перестрахования. Срок предоставления предэкспортного финансирования не должен превышать срок Генерального соглашения по страхованию экспортных кредитов /Договора страхования.

Экспортер либо связанная компания обязаны предоставить подтверждение о поставке товара Экпортера, выполнении работы или оказанию услуги либо Декларацию по полученному Предэкспортному финансированию на сумму не менее суммы размещенных вкладов в течение срока действия страховой защиты Договора страхования/срока действия Генерального соглашения по страхованию экспортных кредитов/Договора перестрахования. При этом не допускается предоставление Предэкспортного финансирования при наличии просрочки по оплате Страховой премии по Договорам страхования/перестрахования в рамках которых предоставляется финансирование.

Правила дополнены пунктом 13-1, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07

13-1. При предоставлении предэкспортного финансирования без страхования Экспортного контракта, размер предоставляемого предэкспортного финансирования по Договору банковского займа не должен превышать сумму Экспортного контракта. Срок предэкспортного финансирования, также не должен превышать срок действия Экспортного контракта.

Экспортер либо связанная компания обязаны предоставить подтверждение о поставке на экспорт товара Экпортера, выполнения работ или оказания услуги по полученному Предэкспортному финансированию на сумму не менее суммы размещенных вкладов в течение срока действия Договоров банковского вклада, размещенных в рамках предэкспортного финансирования.

14. Договор страхования/перестрахования может содержать условия предоплаты страховой премии до исполнения обязательств по Экспортному контракту.

Пункт 15 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

Пункт 15 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «11» апреля 2025 года № 05

Пункт 15 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07 __

15. Ставка вознаграждения по обусловленному банковскому вкладу, размещаемому Обществом в Банке, устанавливается в следующих размерах:

- 1) для финансирования в тенге, при наличии Договора страхования:
 - при базовой ставке менее 15% – половина Базовой ставки в годовых, действующей на момент подписания Договора банковского вклада;
 - при базовой ставке равной 15% и более – 7,5% годовых;
- 2) для финансирования в тенге, без Договора страхования – 8,6% годовых;
- 3) для финансирования в иных валютах – половина Учетной ставки для валюты финансирования, действующей на момент подписания Договора банковского вклада.

16. Вознаграждение, выплачиваемое Банком, начисляется в соответствии с условиями

Договора банковского вклада.

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

18. Срок использования денег Общества начинается с даты поступления денег Общества на сберегательный счет Общества, открытый в Банке по реквизитам, указанным в Договоре 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 банковского вклада.

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

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

Правила дополнены пунктом 20-1 в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

20-1. Общество осуществляет размещение средств в Банках, в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа Общества, регламентирующего вопросы управления активами и обязательствами Общества, а также требованиями уполномоченного органа в области регулирования торговой деятельности.

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 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 (тремстам шестидесяти пяти) календарным дням.

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

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

Пункт 25 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

25. Выдача банковского займа, расчеты платежей Заемщика в счет погашения банковского займа и вознаграждения по нему производятся в тенге или иных валютах, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Пункт 26 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «11» апреля 2025 года № 05

Пункт 26 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07__

26. Общая стоимость Займа Экспортера в годовом выражении рассчитывается по следующим формулам:

1) при наличии Договора страхования:

Общая стоимость Займа = [Д]% + [М]%,

где

[Д] - Ставка вознаграждения Банка по обусловленному банковскому вкладу (% в

годовых):

– при базовой ставке менее 15%, данное значение рассчитывается по формуле: $[Д] = 0,5 * [Б] \%$, где [Б] - Базовая ставка, действующая на момент подписания Договора банковского вклада;

– при базовой ставке равной 15% и более – 7,5% годовых;
[М] - Маржа Банка (% в годовых). Данное значение не должно превышать 4 % (четыре процента);

2) без Договора страхования:

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

где

[Д] - Ставка вознаграждения Банка по обусловленному банковскому вкладу (8,6% в годовых);

[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 обусловленные банковские вклады размещаются только в тех Банках, с которыми Обществом заключены Соглашения по размещению обусловленных банковских вкладов.

Пункт 28 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

28. *Пункт 28 Правил исключен, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07*

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 Экспортера, и в случае принятия положительного решения – направляет в Общество заявление о предоставлении Предэкспортного финансирования.

Пункт 31 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07__

31. Общество рассматривает обращение Банка и направляет на подписание Банку, Экспортеру и связанной с ним компании (при наличии) Соглашение о сотрудничестве в сфере предэкспортного финансирования.

Пункт 32 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07__

32. Соглашение о сотрудничестве/Договор банковского вклада могут заключаться между сторонами в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами.

33. После получения, подписанного всеми сторонами Соглашения о сотрудничестве в сфере предэкспортного финансирования, Общество направляет в Банк для подписания Договор банковского вклада.

34. После получения Договора банковского вклада, подписанного Банком, Общество размещает обусловленный вклад в Банке.

35. После получения обусловленного вклада Банк предоставляет Экспортеру финансирование в рамках Предэкспортного финансирования.

36. 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 банковского вклада

37. В соответствии с условиями настоящих Правил, установить следующие права Общества в Соглашении по размещению обусловленных 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 банковского вклада и настоящих Правил в случаях:

– несвоевременного и/или не полного перечисления Банком вноса и/или вознаграждения по Договорам 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 обусловленных банковских вкладов и условий настоящих Правил.

Пункт 38 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «16» мая 2025 года № 07 __

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

39. Соглашением по размещению обусловленных 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 банковского вклада в рамках настоящих Правил;

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

4) предоставить Обществу документы, подтверждающие зачисление кредитных средств Экспортеру, 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 обусловленных банковских вкладов до окончания срока его действия третьему лицу без предварительного письменного согласия Общества, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Глава 6. Мониторинг

Пункт 40 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров

Общества от «03» декабря 2024 года № 23

40. Мониторинг реализации настоящих Правил осуществляется Обществом в части:

- 1) целевого использования денег, размещенных во вкладе;
- 2) реализации Экспортного контракта, в том числе с контрагентами связанных компаний, в том числе рамках перестрахования обязательств.

Пункт 41 Правил изложен в редакции, согласно решению Совета директоров Общества от «03» декабря 2024 года № 23

41. Для осуществления функций мониторинга, Общество вправе запрашивать у Экспортера/связанной компании 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 банковского вклада и Договоре банковского займа.

42. 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.

43. 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

44. Договор банковского вклада должен содержать гарантии Банка о том, что вся информация, а также вся документация, переданная (представленная) или представляемая им Обществу, точна и соответствует действительности, а также об ответственности Банка за представление ложных, неполных и/или недостоверных сведений, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. При этом, Общество не несет ответственности за недостоверность или неточность переданной или передаваемой Банком документации.

Глава 8. Возврат размещенных денег по Договору банковского вклада

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

46. 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 банковского вклада сроки.

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

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

49. 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

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

Глава 10. Заключительные положения

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

Лист согласования

По проекту: Правила предоставления экспортерам предэкспортного финансирования акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

Разработчик: Департамент страхования и гарантирования

Владелец ВНД: Департамент страхования и гарантирования

Наименование должности	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Подпись	Дата подписания
Заместитель Председателя Правления	Ержанова Мадина Нуржановна		
Директор Департамента правового обеспечения	Нурмухамбетов Серик Кайдарович		
Директор Департамента по управлению рисками	Шабарбаева Лейла Галымжановна		
И.о. Руководителя Комплаенс – службы	Туменбаев Бакытжан Маралбекович		
Директор Департамента андеррайтинга	Карменова Найля Серыковна		
Директор Департамента проектного управления и информационных технологий	Туякбаев Магжан Сакенович		

Директор Департамента страхования и гарантирования _____ Абилова Е.В.