

Приложение № 14
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 акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство
Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования**
(с изменениями и дополнениями по состоянию на «__» _____ 2026 года)

г. Астана, 2024 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

| | |
|--|--|
| Наименование ВНД | Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования |
| Владелец ВНД | Департамент торгового финансирования |
| 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» |

Содержание

| | |
|--|----|
| Глава 1. Общие положения..... | 4 |
| Глава 2. Определения и понятия, используемые в Правилах | 4 |
| Глава 3. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусмотряваемых в Договорах банковского вклада..... | 7 |
| Глава 4. Условия предоставления экспортного торгового финансирования из средств Обусловленных 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 банковского вклада..... | 10 |
| Глава 8. Мониторинг | 12 |
| Глава 9. Заверения и гарантии, предусмотряваемые в Договоре банковского вклада..... | 12 |
| Глава 10. Погашение размещенных денег по Договору банковского вклада..... | 12 |
| Глава 11. Дополнительные условия..... | 13 |
| Глава 12. Заключительные положения..... | 13 |

Глава 1. Общие положения

Пункт 1 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» 2026 года №

1. Правила акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» предоставления экспортного торгового финансирования (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов в последней редакции, Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана, утвержденными приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года № 160-НК, Уставом и внутренними нормативными документами АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее - Общество).

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

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

6. Сумма каждого Обусловленного вклада определяется соответствующим Договором 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 Обусловленного банковского вклада.

Глава 2. Определения и понятия, используемые в Правилах

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 неогоциацию

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

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

3) **Базовая ставка** – основной инструмент денежно-кредитной политики Национального Банка Казахстана и ориентир для установления ставок вознаграждения по операциям денежно-кредитной политики;

Подпункт 4 пункта 8 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» _____ 2026 года №

4) **Банк** – банки второго уровня Республики Казахстан (БВУ), АО «Банк Развития Казахстана», а также иные банки развития и международные финансовые организации, осуществляющие деятельность на территории Республики Казахстан;

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 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 Обусловленного 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) **Обусловленный банковский вклад** – вклад, который Банк использует на условиях и в порядке, определенных в отдельных Договорах банковского вклада в рамках условий соответствующего договора страхования;

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

22) **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;

23) **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 банковского вклада и Договорах страхования;

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

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

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

27) **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);

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

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;

Подпункт 31 пункта 8 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» _____ 2026 года №

31) **Экспортное торговое финансирование** - предоставление Банком финансирования Банку-эмитенту/Иностранному контрагенту/Иностранной кредитной организации под размещение Обществом Обусловленного 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;

Подпункт 33 пункта 8 Правил изложен согласно решению Совета директоров

Общества от «__» _____ 2026 года №

33) **Экспортное торговое финансирование Иностранного контрагента** - предоставление Банком займа Иностранному контрагенту в рамках заключенного последним контракта с Экспортером на покупку товара/работы/услуг казахстанского происхождения, в том числе при наличии гарантии иностранного банка по обязательствам Иностранного контрагента;

34) **SWIFT** - международная межбанковская аутентифицированная система передачи информации и совершения платежей посредством обмена сообщениями между финансовыми учреждениями;

35) **UCP** - 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 банковского вклада

Пункт 9 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» _____ 2026 года №

9. Общество размещает деньги в Банках согласно Договору банковского вклада с соблюдением условий целевого использования денег, срочности, платности, возвратности. Договоры банковского вклада заключаются при наличии Договора страхования аккредитива, Договора страхования займа либо иного договора страхования, предусмотренного внутренними документами Общества, в рамках Экспортного торгового финансирования.

10. Банки обязаны использовать средства, предусмотренные настоящими Правилами, исключительно для предоставления Экспортного торгового финансирования на цели, предусмотренные настоящими Правилами и отдельными Договорами банковского вклада. Данное целевое назначение денег Общества не подлежит изменению Банком в одностороннем порядке.

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

Пункт 12 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» _____ 2026 года №

12. Договор банковского вклада Общества заключается при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 9 настоящих Правил.

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

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

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

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

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

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

19. Размер Обусловленного 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 Обусловленных банковских вкладов и финансирования.

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

Пункт 21-1 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года №

21-1. Общество размещает средства в соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также формирования резервов и проведения по ним актуарных расчетов для Экспортно-кредитного агентства Казахстана, утвержденными приказом Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 29 марта 2024 года № 160-НК (далее – Правила по управлению рисками), а также в соответствии с требованиями Регламента по управлению активами и обязательствами и иными требованиями внутренних нормативных документов Общества.

22. Валюта, срок, ставка размещения и максимальный размер Обусловленного 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 Обусловленных банковских вкладов Общества

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

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 УСР (применительно для Экспортного торгового финансирования Банка-эмитента);

Подпункт 3) пункта 24 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года №

3) наличие Договора страхования аккредитива, Договора страхования займа или иного договора страхования, предусмотренного внутренними документами Общества, в рамках Экспортного торгового финансирования;

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 Обусловленного 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:

$$\text{Общая стоимость Экспортного торгового финансирования} = [Д]\% + [Т]\% + [Б]\%,$$

где

[Д] - Ставка вознаграждения по Обусловленному 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 рамках подтвержденных аккредитивов по Экспортному торговому финансированию Банка-эмитента. Маржа Банка в рамках финансирования Иностранного контрагента/Иностранной кредитной организации – не должна превышать 3 % (трех процентов) годовых в тенге и российских рублях, и 2 % (двух процентов) годовых для финансирования в долларах США и евро.

25. Сумма ставки вознаграждения по Обусловленному 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 Обусловленного 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 Обусловленного банковского вклада, Общество может запросить копии документов, представленных Экспортером в Банк.

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

Глава 6. Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Иностранному контрагенту/Иностранной кредитной организации

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

35. Общество рассматривает представленные заявления на добровольное страхование займа и выносит на рассмотрение уполномоченного органа Общества. При положительном решении:

Подпункт 1) пункта 35 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года №

1) Банк подписывает Кредитный Договор с Иностранной организацией либо Договор межбанковского займа с Иностранной кредитной организацией;

2) Общество подписывает трехсторонний Договор страхования займа между Обществом, Банком и Иностранной 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 Обусловленного банковского вклада с указанием суммы документов, валюты и срока. При получении запроса Банка на размещение Обусловленного банковского вклада, Общество запрашивает копии документов, представленных Экспортером Банку.

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

39. Банк производит оплату Экспортеру и уведомляет о предоставлении финансирования Иностранной организации.

40. На дату погашения займа Иностранной организацией, Банк возвращает Обществу Обусловленный банковский вклад вместе с начисленным вознаграждением в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

Глава 7. Права и обязанности Сторон в договоре банковского вклада

41. 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;

Подпункт 3) пункта 41 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года №

3) требовать досрочного возврата сумм по Договорам банковского вклада и/или досрочного расторжения Договоров банковского вклада в случаях:

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

- нецелевого использования Банком средств Обусловленного 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 аналогичного уровня, присвоенных одним из следующих рейтинговых агентств: Moody's Investors Service, Fitch Ratings, за исключением случаев автоматического понижения рейтинга вследствие понижения суверенного рейтинга Республики Казахстан, а также за исключением случаев, когда Правилами по управлению рисками не предусмотрены требования к рейтингу;

- 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 банковского вклада и в соответствии с настоящими Правилами.

42. 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.

43. Банк обязан:

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

Подпункт 5) пункта 43 Правил изложен согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года №

5) вернуть сумму Вкладов и начисленного вознаграждения по Договорам банковского вклада в случаях, предусмотренных подпунктом 3) пункта 41 настоящих Правил не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения первого мотивированного письменного требования Общества по ставке вознаграждения, установленного Договором банковского вклада, начисленного на фактическое количество дней размещения вклада.

Глава 8. Мониторинг

44. Договор 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.

45. Договор 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 банковского вклада

46. Договоры 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 банковского вклада

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

48. 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 банковского вклада сроки.

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

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

51. 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

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

53-1. Пункт 53-1 Правил исключен согласно решению Совета директоров Общества от «__» _____ 2026 года № __.

Правила дополнены пунктом 52-1 согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года № __.

52-1. Договора банковского вклада оформляются на бумажном носителе или в электронном формате. Допускается при подписании Договора банковского вклада использование электронной цифровой подписи, если это не противоречит законодательству или требованию одного из сторон.

Глава 12. Заключительные положения

Пункт 53 Правил изложен в новой редакции согласно решению Совета директоров Общества от «__» __ 2026 года № __.

53. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляются решением Совета директоров Общества.

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

55. В случае, если положения настоящих Правил будут противоречить нормам действующего законодательства Республики Казахстан, работники Общества должны руководствоваться нормами действующего законодательства.