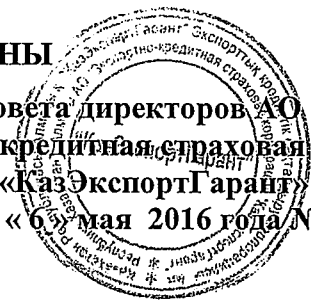


УТВЕРЖДЕНЫ

решением Совета директоров АО
«Экспортно-кредитная страховая
корпорация «КазЭкспортГарант»
Протокол от «6» мая 2016 года № 102



**Правила предоставления Банкам-эмитентам экспортного торгового
финансирования АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация
«КазЭкспортГарант»**

Алматы, 2016 год

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name, located at the bottom right of the page.

СОДЕРЖАНИЕ

| №№ | Наименование раздела | Стр |
|----|---|-----|
| 1 | Общие положения | 3 |
| 2 | Определения и понятие, используемые в Правилах | 3 |
| 3 | Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в договорах условного банковского вклада | 5 |
| 4 | Условия предоставления экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам из средств обусловленных банковских вкладов Корпорации | 6 |
| 5 | Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам | 7 |
| 6 | Права и обязанности Сторон в договоре условного банковского вклада | 7 |
| 7 | Мониторинг | 8 |
| 8 | Заверения и гарантии, предусматриваемые в договоре условного банковского вклада | 8 |
| 9 | Погашение размещенных денег по договору условного банковского вклада | 8 |

Handwritten signature - 2

1. Общие положения

1.1. Правила предоставления экспортного торгового финансирования через Банки путем размещения финансовых средств АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» в обусловленные банковские вклады (далее по тексту - «Правила») разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, редакция 2007г., Уставом АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант».

1.2. В соответствии с настоящими Правилами АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант» (далее по тексту – «Корпорация») размещает деньги в виде обусловленных вкладов в Банке для предоставления экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам в рамках выпущенного им безотзывного подтвержденного аккредитива. Корпорация заключает Договор страхования с Банком, Банк добавляет свое подтверждение к аккредитиву Банка-эмитента.

1.3. Настоящие Правила также регулирует порядок и условия предоставления экспортного торгового финансирования путем размещения обусловленных банковских вкладов за счет денег, выделенных в рамках Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2010-2014 годы и/или любых других денег, выделенных в рамках иных государственных программ на цели экспортного торгового финансирования.

1.4. Целью настоящих Правил является определение основных условий предоставления экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам в рамках выпущенного им аккредитива.

1.5. Условия предоставления экспортного торгового финансирования за счет денег, выделенных в рамках Государственной программы форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2010-2014 годы и/или любых других денег, выделенных в рамках иных государственных программ могут отличаться от основных условий настоящих Правил.

1.6. Размещение Корпорацией в Банке обусловленного вклада осуществляется траншами, либо одновременно, путем перечисления денег на сберегательные счета в Банке, на основании заключенных между сторонами соответствующих Договоров условного банковского вклада.

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

1.8. В случае выявления нарушений Банком условий настоящих Правил, не освоения/не полного освоения средств ранее выданного транша/траншей Корпорация оставляет за собой право приостановить выдачу Банку последующего транша.

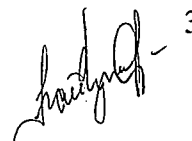
2. Определения и понятия, используемые в Правилах

В настоящих Правилах используются следующие определения и понятия:

«Аккредитив» - любое соглашение, как бы оно не было названо или обозначено, которое является безотзывным и представляет собой твердое обязательство Банка-эмитента осуществить по Аккредитиву выполнение платежного обязательства или негоциацию надлежаще оформленного представления;

«Аппликант» - сторона, по просьбе которой выставлен Аккредитив;

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

 3

«Банк» – банк второго уровня Республики Казахстан (БВУ) и АО «Банк Развития Казахстана»;

«Банк-эмитент» - иностранный банк, который выставляет Аккредитив по просьбе Аппликанта или от своего имени;

«Бенефициар» - сторона, в пользу которой выставлен Аккредитив;

«Вкладчик» - Корпорация;

«ГПФИИР» – Государственная программа форсированного индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2010-2014 годы;

«Договор страхования» - договор о страховании документарных Аккредитивов, где Корпорация предоставляет страховое покрытие Банку по безотзывному подтвержденному аккредитиву Банка-эмитента;

«Договор условного банковского вклада» – договор, в соответствии с которым Банк обязуется принять от Корпорации деньги, выплачивать по ним вознаграждение и вернуть вклад на условиях и в порядке, предусмотренных для Вклада данного вида законодательными актами и договором;

Ключевая ставка – основной индикатор денежно-кредитной политики, который определяется Центральным Банком Российской Федерации;

«Корпорация» - АО «Экспортно-кредитная страховая корпорация «КазЭкспортГарант»

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

«Обусловленный банковский вклад» – вклад, который Банк использует на условиях и в порядке, определенных в отдельных Договорах условного банковского вклада.

«Освоение денег» - предоставление Банком за счет вклада Корпорации Экспортного торгового финансирования Банку-эмитенту в сроки и на условиях, указанных в Договорах условного банковского вклада и Договорах страхования;

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

«Подтверждающий банк» - казахстанский банк, принимающий на себя обязательство, в дополнение к обязательству Банка-эмитента осуществить по Аккредитиву выполнение платежного обязательства или неоголошение надлежаще оформленного представления;

«Подтвержденный аккредитив» - Аккредитив, включающий отметку о дополнительном обязательстве Подтверждающего банка;

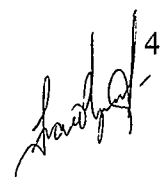
«Ставка CIRR» - минимальная официальная процентная ставка по экспортным кредитам, которая может быть установлена экспортно-кредитными агентствами в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (OECD);

«Страховая сумма» - сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности Корпорации при наступлении страхового случая по Договору страхования;

«Экспортер» - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель Республики Казахстан, заключившее контракт с иностранным контрагентом на экспорт казахстанских товаров/ работ/ услуг;

«Экспортное торговое финансирование» - предоставление Банком финансирования Банку-эмитенту в рамках выпущенного последним Аккредитива для оплаты за товар/услуги/работы казахстанского происхождения;

«ИСС» - некоммерческая международная организация, деятельность которой направлена на создание благоприятных условий для торговли, развития услуг и привлечения инвестиций в странах с развитой и развивающейся экономикой при соблюдении правил свободной и честной конкуренции;



«УСР» - унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов, отражающих обобщенную и сформулированную в виде правил международную практику расчетов в форме документарных аккредитивов. Разработаны и утверждены Банковской комиссией ИСС;

3. Условия предоставления и порядок возврата размещенных вкладов, предусматриваемых в договорах условного банковского вклада

3.1. Корпорация 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.

3.2. Банки обязаны использовать средства, предусмотренные настоящими Правилами, исключительно для предоставления Экспортного торгового финансирования по подтвержденному им Аккредитиву на цели, предусмотренные настоящими Правилами и отдельными Договорами условного банковского вклада. Данное целевое назначение денег Корпорации не подлежит изменению Банками самостоятельно.

3.3. Срок размещения обусловленных вкладов Корпорации в Банках определяется Корпорацией.

3.4. Договор условного банковского вклада Корпорации заключается при наличии Договора страхования.

3.5. Валюта Обусловленного банковского вклада – в валюте Аккредитива.

3.6. Ставка вознаграждения по Обусловленному банковскому вкладу, размещаемого Корпорацией в Банке определяется Договором условного банковского вклада на дату его подписания как следующее:

- в долларах США/евро - не менее ставки CIRR в годовых;
- в российских рублях - не менее половины Ключевой ставки в годовых;
- в тенге - не менее половины Базовой ставки в годовых.

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

3.8. Порядок погашения Банками размещенных денег Корпорации осуществляется в соответствии с условиями Договоров условного банковского вклада.

3.9. Срок использования денег Корпорации начинается с даты поступления денег Корпорации на сберегательный счет Корпорации 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 банковский счет Корпорации, указанный в реквизитах соответствующего Договора условного банковского вклада.

3.10. В течение действия настоящих Правил деньги Корпорации, высвободившиеся за счет погашения ранее выданных финансирований Банку-эмитенту, должны быть возвращены Корпорации на счета Корпорации, указанных в реквизитах соответствующего Договора условного банковского вклада.

3.11. Размер Обусловленного банковского вклада Корпорации не может быть больше размера страховой суммы по Договору страхования.

3.12. Корпорацией могут быть предусмотрены иные условия размещения вкладов и финансирования.

3.13. Маржа Банка по Экспортному торговому финансированию за счет Обусловленных банковских вкладов Корпорации не должна превышать 2 % (двух процентов) годовых.



3.14. Валюта, срок, ставка размещения и максимальный размер Обусловленного банковского вклада за счет денег, выделенных в рамках ГПФИИР и/или любых других денег, выделенных в рамках иных государственных программ на цели экспортного торгового финансирования, могут отличаться от тех, что указано в настоящих Правилах. Во всем остальном, что не указано прямо в ГПФИИР и/или в иных государственных программах регулируются настоящими Правилами.

4. Условия предоставления экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам из средств обусловленных банковских вкладов Корпорации

4.1. Предоставление экспортного торгового финансирования Банками с использованием средств Корпорации по Договорам условного банковского вклада в рамках настоящих Правил осуществляется по всем видам деятельности, за исключением запрещенных законодательством Республики Казахстан.

4.2. Банк вправе предоставлять Экспортное торговое финансирование Банкам-эмитентам при выполнении следующих условий:

1) Бенефициар, в пользу которого выпущен Аккредитив, является экспортером товаров/работ/услуг из Республики Казахстан;

2) Аккредитив, выпущенный Банком-эмитентом является безотзывным и подчиняется последней редакции УСР.

3) при наличии Договора страхования с Корпорацией, т.к. страхование является обязательным условием для заключения Договора условного банковского вклада с Банком;

4) при наличии ходатайство Бенефициара в адрес Корпорации о предоставлении страховой защиты и экспортного торгового финансирования Аппликанту;

5) Срок предоставления финансирования Банку-эмитенту соответствует сроку размещения обусловленного вклада в Банке Корпорацией;

6) общая стоимость Экспортного торгового финансирования для Банка-эмитента в годовом выражении рассчитывается по следующей формуле:

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

где

[Д] - Ставка вознаграждения по обусловленному банковскому вкладу (% в годовых). Данное значение должно быть не менее ставки CIRR и/или в российских рублях не менее половины ставки ключевой ставки и/или в тенге не менее половины базовой ставки.

В случае применения Корпорацией поправочного коэффициента, данное значение рассчитывается по формуле: $[Д] = [С]\% + [ПК]\%$, где [С]- CIRR/половина Ключевой ставки/половина Базовой ставки, действующая на момент подписания Договора условного банковского вклада; [ПК] – поправочный коэффициент, представляющий собой числовой показатель, значение которого утверждается решением Совета по управлению активами и пассивами Корпорации и пересматривается по мере необходимости.

[Т] - Ставка страхового тарифа по Договору страхования (% в годовых). Значение по данному тарифу устанавливается согласно тарифной политике Корпорации с учетом Объекта страхования и характера Страхового риска;

[Б] - Маржа Банка (% в годовых). Данное значение не должно превышать 2 % (два процента).

5. Порядок предоставления Экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам

5.1. Банк направляет заявление в Корпорацию на страхование документарного Аккредитива в соответствии с утвержденной формой заявления и ходатайство Бенефициара. Ходатайство Бенефициара должно содержать основные детали Аккредитива(контракта) и его просьбу о предоставлении Экспортного торгового финансирования Аппликанту и страховой защиты с указанием сроков. В случае невозможности предоставления ходатайство Бенефициара Банком, Корпорация вправе обратиться напрямую Бенефициару и запросить его ходатайства.

5.2. Корпорация рассматривает представленное Банком заявление и в случае положительного решения уполномоченного органа Корпорации, подписывает Договор страхования.

5.3. Банк добавляет свое подтверждение и осуществляет авизование Аккредитива Бенефициару.

5.4. Бенефициар отгружает товар, предоставляет в Банк отгрузочные документы в соответствии с условиями Аккредитива.

5.5. Банк направляет в Корпорацию 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, Корпорация может запросить копии отгрузочных документов.

5.6. Корпорация заключает с Банком Договор условного банковского вклада и размещает Обусловленный банковский вклад в Банке.

5.7. Банк производит оплату Бенефициару и уведомляет Банка-эмитента о предоставлении ему Экспортного торгового финансирования.

5.8. На дату погашения Банк возвращает Корпорации Обусловленный банковский вклад вместе с начисленным вознаграждением в соответствии с условиями Договора условного банковского вклада.

6. Права и обязанности Сторон в договоре условного банковского вклада

6.1. В соответствии с условиями настоящих Правил, установить следующие права Корпорации в Договоре условного банковского вклада:

1) проверять освоение и целевое использование денег Банком, предусмотренных настоящими Правилами, а также соблюдение Банком условий предоставления Экспортного торгового финансирования Банкам-эмитентам, установленных в настоящих Правилах;

2) запрашивать у Банка необходимую оперативную информацию по освоению денег Корпорации, 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 Обусловленного банковского вклада и/или вознаграждения по Договорам условного банковского вклада Корпорации в рамках настоящих Правил;

- нецелевого использования Банком средств Обусловленного банковского вклада Корпорации;

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

- иных случаях невыполнения со стороны Банка своих обязательств по Договорам условного банковского вклада и по настоящим Правилам.

6.2. В соответствии с условиями настоящих Правил, Банк вправе по своему усмотрению и по согласованию с Корпорацией выбирать Экспортера и Банк-эмитент для предоставления Экспортного торгового финансирования за счет средств, предусмотренных настоящими Правилами, согласно критериям настоящих Правил.

6.3. В соответствии с условиями настоящих правил, предусмотреть в Договоре условного банковского вклада следующие обязательства Банка:

- 1) соблюдать основную цель заключения настоящих Правил – участвовать в поддержке Экспортеров и Банков-эмитентов на льготных условиях;
- 2) освоить деньги Корпорации, выделяемые в соответствии с Договорами условного банковского вклада в рамках настоящих Правил;
- 3) предоставлять Экспортное торговое финансирование Банкам-эмитентам 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 настоящим Правилам до окончания действия настоящих Правил третьему лицу без предварительного письменного согласия Корпорации.

7. Мониторинг

7.1. Договор условного банковского вклада должен содержать условие о том, что в течение срока действия настоящих Правил Корпорация вправе проводить мониторинг освоения и целевого использования Банком денег Корпорации, проводить проверку соблюдения Банком условий предоставления Экспортного торгового финансирования путем выезда представителей Корпорации в Банк, и запрашивать у Банка документы (копии заверенные подписью уполномоченного лица и печатью Банка), с соблюдением требований по сохранению банковской и коммерческой тайны.

7.2. Договор условного банковского вклада должен содержать условие о том, что Банк обязан по письменному требованию представителей Корпорации предоставлять заверенные Банком (подписью уполномоченного лица и печатью) копии договоров, платежных поручений, и иных документов, запрашиваемых Корпорации с целью мониторинга.

8. Заверения и гарантии, предусматриваемые в договоре условного банковского вклада

Договоры условного банковского вклада должны содержать следующие условия по гарантиям:

Банк заявляет и подтверждает, что вся информация, а также вся документация, переданная (предоставленная) или предоставляемая им Корпорации, точна и соответствует действительности. Корпорация не обязана проверять достоверность и точность переданной или передаваемой документации. Об ответственности за представление ложных, неполных и/или недостоверных сведений, предусмотренной законодательством Республики Казахстан Банк предупрежден.

9. Погашение размещенных денег по договору условного банковского вклада

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

9.2. В случае досрочного погашения или погашения в срок финансирования Банком-эмитентом, Банк принимает на себя безусловное обязательство по погашению Корпорации суммы основного долга, начисленного вознаграждения в установленные Договорами условного банковского вклада сроки;

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

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

9.5. Банк имеет право в любое время, с письменным уведомлением Корпорации не менее чем за 2 (два) рабочих дня, вернуть досрочно всю или часть основной суммы вклада при условии, что Банк выплатит Корпорации все начисленные вознаграждения и прочие суммы, подлежащие оплате по основной сумме вклада за время фактического пользования, и с этого момента денежные обязательства Банка перед Корпорацией прекращаются.

