

Приложение № 1
к протоколу Совета директоров
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
от «19» июля 2024 года № 12

«Утверждены
решением Совета директоров
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»
от «19» июля 2024 года № 12

**Правила гарантирования сделок по продвижению несырьевого
экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство
Казахстана»**

г. Астана, 2024 год

РЕЗЮМЕ ПО ВНД

Наименование ВНД	Правила гарантирования сделок по продвижению несырьевого экспорта 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»

Содержание

Глава 1. Общие положения	4
Глава 2. Понятия и определения	4
Глава 3. Гарантии, предоставляемые Обществом	5
Глава 4. Условия для предоставления Гарантии Обществом.....	5
Глава 6. Заключение Договора гарантии.....	6
Глава 7. Выдача Гарантии.....	7
Глава 8. Срок действия Договора гарантии, Гарантии	7
Глава 9. Условия изменения Договора гарантии, Гарантии.....	7
Глава 10. Условия прекращения Гарантии.....	7
Глава 11. Порядок осуществления Гарантийных выплат и сроки принятия решения о Гарантийной выплате	8
Глава 12. Требование Общества к Должнику в случае осуществления Гарантийной выплаты.....	8
Приложение к Правилам гарантирования сделок	9

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила гарантирования сделок по продвижению несырьевого экспорта акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» (далее – Правила, Общество) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О регулировании торговой деятельности» и «О промышленной политике», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами акционерного общества «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» и определяют механизм и условия предоставления гарантий.

2. На условиях настоящих Правил Общество заключает Договоры гарантии и выдает Гарантии.

3. Целью настоящих Правил является определение порядка и типовых условий выдачи Гарантии Общества.

4. Размер комиссии за выпуск и предоставление Гарантии, а также иные комиссии определяются согласно внутреннему документу по вопросам тарифов Общества, утвержденному Советом директоров Общества. Комиссия подлежит оплате в безналичной форме.

Глава 2. Понятия и определения

5. В настоящих Правилах используются следующие понятия и определения:

1) **Банк** – банк второго уровня Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», зарубежный банк или иностранная финансовая организация;

2) **Должник** – обратившийся в Общество за получением Гарантии экспортер отечественных товаров (работ, услуг) обрабатывающей промышленности или связанное с ним лицо в том числе зарегистрированное за рубежом;

3) **Гарант** – означает сторону, выдавшую Гарантию;

4) **Гарантийная выплата** – сумма денег, выплачиваемая Кредитору, имеющему к Должнику имущественные требования, при наступлении Гарантийного случая;

5) **Гарантийная сумма** – сумма денег на которую предоставлена Гарантия, представляющая собой предельный объем ответственности Гаранта по Договору гарантии, Гарантии при наступлении Гарантийного случая;

6) **Гарантийный случай** – событие, с наступлением которого Договор гарантии предусматривает осуществление Гарантийной выплаты;

7) **Гарантия** – обязательство Гаранта, выданное/выпущенное по Заявлению и в обеспечение исполнения Должником своих обязательств перед Кредитором на основании Договора гарантии;

8) **Гарантия третьего лица** – полная солидарная ответственность Третьего лица перед Гарантом в том же объеме как и Должник;

9) **Дата истечения срока Гарантии** – означает указанную в Гарантии дату, не позднее которой может быть получено Требование;

10) **Договор гарантии** - договор, заключаемый между Обществом и Должником на основании Заявления последнего, в котором отражаются порядок и условия предоставления Гарантии;

11) **Заявление** – письменное обращение Должника в адрес Общества с просьбой о предоставлении Гарантии, увеличении/ уменьшении суммы и/или срока по Гарантии;

12) **Иностранный контрагент** – иностранное физическое или юридическое лицо, заключившее с экспортером Контракт;

13) **Контракт** - письменное соглашение между Экспортером и Иностранным контрагентом об экспорте отечественных обработанных товаров, работ и услуг;

14) **Комиссия** – сумма денег, которую Должник обязан уплатить Обществу за принятие последним обязательств по осуществлению Гарантийной выплаты Кредитору на условиях и в размере, определенном Договором гарантии;

15) **Кредитор** – Иностранный контрагент в пользу которого Общество по Заявлению Должника выпускает Гарантию или Банк, принявший Гарантию Общества в обеспечение исполнения обязательств Должника для последующего выпуска Гарантии в пользу Иностранного контрагента;

16) **Общество** - акционерное общество «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»;

17) **Связанные лица** - физические или юридические лица, имеющие возможность прямо и/или косвенно определять решения и/или оказывать влияние на принимаемые друг другом (одним из лиц) решения, в том числе в силу заключенной сделки и / или связанные между собой в связи с владением одного и того же физического или юридического лица доли владения в уставном капитале;

18) **Тендер** - зарубежный тендер/электронный тендер/конкурс/электронный конкурс/аукцион/электронный аукцион, проводимый для выбора победителя в целях приобретения на платной основе товаров, работ, услуг и дальнейшего заключения с ним Контракта;

19) **Требование** – письменное требование Кредитора произвести Гарантийную выплату по Гарантии, оформленное в соответствии с условиями Гарантии;

20) **Третье лицо** – физическое или юридическое лицо, которое берёт на себя полную солидарную ответственность перед Гарантом в том же объеме как и Должник;

21) **Уполномоченный орган** - коллегиальные органы, принимающие решения о предоставлении Гарантии, осуществления Гарантийных выплат.

Глава 3. Гарантии, предоставляемые Обществом

6. Общество предоставляет следующие Гарантии:

1) **Тендерная гарантия** – Гарантия, выпускаемая для участия Должника в Тендере, где Общество обязуется в случае неисполнения Должником своих обязательств, обусловленных тендерной документацией, осуществить платеж в пользу Кредитора в пределах Гарантийной суммы;

2) **Гарантия исполнения обязательств по Контракту** - Гарантия, обеспечивающая исполнение обязательств Должника по Контракту;

3) **Гарантия возврата авансового платежа по Контракту** – Гарантия, обеспечивающая исполнение обязательств Должника по возврату авансового платежа в случае полного / частичного неисполнения обязательств по Контракту;

4) **Гарантия, предоставляемая Банку в обеспечение исполнения обязательств Должника** – Гарантия, обеспечивающая исполнение обязательств Должника для последующего выпуска Гарантии Банком в пользу Иностранного контрагента в рамках лимитов Банков, установленных в отношении Общества.

Глава 4. Условия для предоставления Гарантии Обществом

7. Порядок и сроки рассмотрения Заявления Должника утверждается внутренним документом Общества.

8. После предоставления Должником (Третьим лицом при наличии) необходимых документов, перечень которых утвержден внутренним документом Общества, структурные подразделения Общества проводят анализ финансового состояния Должника (Третьего лица при наличии) и устанавливают соответствие /

несоответствие одной из трех категории финансового состояния согласно Приложению к настоящим Правилам.

В случае соответствия Должника (Третьего лица при наличии) одной из трех категории финансового состояния, проанализировав дополнительно факторы, влияющие на возможные убытки в случае невыполнения Должником своих обязательств, соответствие проекта целям и задачам Общества, ответственное структурное подразделение Общества выносит вопрос о предоставлении Гарантии на Уполномоченный орган. Уполномоченный орган на основе полученных документов, заключений структурных подразделений и работников Общества определяет возможность предоставления Гарантии на сумму, указанной в Заявлении Должника.

Ответственное структурное подразделение обязано отказать в предоставлении Гарантии без вынесения вопроса на Уполномоченный орган в случае выявления:

- 1) аффилированности Должника (Третьего лица при наличии) и Кредитора;
- 2) текущей просроченной налоговой задолженности Должника (в случае если Должник или Третье лицо являются резидентами Республики Казахстан);
- 3) текущей просроченной задолженности по обязательствам Должника (Третьего лица при наличии) и наличие просроченной задолженности свыше 30 (тридцать) календарных дней за последний 1 (один) год.

9. При предоставлении тендерной гарантии или гарантии, предоставляемой Банку в обеспечение исполнения обязательств Должника (в случае выпуска Банком тендерной гарантии) запрашиваемая Гарантийная сумма не должна превышать 30 % (тридцати процентов) от среднемесячных поступлений выручки за последние 12 (двенадцать) месяцев согласно финансовой отчетности Должника (Третьего лица при наличии). В случае не достижения Должником (Третьим лицом при наличии) вышеуказанного показателя Общество вправе рассмотреть Заявление Должника применив инструменты, позволяющие снизить размер принимаемого риска.

10. Вместе с документами, необходимыми для рассмотрения Заявления, Должник предоставляет заполненную анкету клиента в целях исполнения требований законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутреннего нормативного документа Общества по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11. Заключение Комплаенс-службы носит информативный характер о возможных комплаенс-рисках для Уполномоченного органа Общества.

Глава 5. Обеспеченность Гарантии

12. Общество в обеспечение исполнения обязательств Должника вправе принять залоговое обеспечение для митигации своих рисков в соответствии с внутренним документом, регулирующим порядок обеспечения исполнения обязательств по Договорам гарантии.

Глава 6. Заключение Договора гарантии

13. Договор гарантии заключается в рамках условий, одобренных Уполномоченным органом Общества.

14. Договор гарантии заключается в письменной форме.

15. Договор гарантии оформляется в соответствии с типовыми формами, утвержденными Правлением Общества.

В случае необходимости подписания договора с Банком для выпуска гарантии Банком в пользу Иностранного контрагента на основании Гарантии от Общества, форма договоров с Банком утверждается Правлением Общества.

16. В случае утраты Договора гарантии Общество на основании письменного заявления Должника выдает копию Договора гарантии, заверенную своей печатью и подписью уполномоченного лица Общества.

Глава 7. Выдача Гарантии

17. Гарантия выпускается в рамках условий, одобренных Уполномоченным органом Общества.

18. Гарантия выпускается на фирменном бланке Общества с серийным номером и с обязательным присвоением исходящего номера в канцелярии за подписью уполномоченного лица Общества и проставлением печати Общества

19. Гарантия предоставляется после подписания всеми сторонами Договора гарантии.

20. Комиссия за выпуск Гарантии оплачивается до предоставления Гарантии, если иное не предусмотрено в Договоре гарантии.

Глава 8. Срок действия Договора гарантии, Гарантии

21. Договор гарантии вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его подписания сторонами если в нем не предусмотрено иное.

22. Срок действия / дата истечения Гарантии не должна превышать срок действия исполнения обязательств по Контракту.

Глава 9. Условия изменения Договора гарантии, Гарантии

23. Увеличение/уменьшения суммы, сроков предоставления Гарантий осуществляются путем вынесения вопроса на Уполномоченный орган Общества, если иное не предусмотрено решением Уполномоченного органа Общества при одобрении предоставления Гарантии. Изменения вносятся на основании заявления Должника или по инициативе Общества.

24. Изменения в Договор гарантии после утверждения Уполномоченным органом Общества вносятся путем подписания дополнительного соглашения к Договору гарантии.

25. Изменения в Гарантию после утверждения Уполномоченным органом Общества вносятся путем направления Обществом дополнительного письма на фирменном бланке Общества с серийным номером за подписью уполномоченного лица Общества и проставлением печати Общества. Гарантия не может быть изменена без письменного согласования Должника, Кредитора и Общества.

Глава 10. Условия прекращения Гарантии

26. Гарантия прекращается в случаях, предусмотренных законодательством

Республики Казахстан и Договором гарантии.

Глава 11. Порядок осуществления Гарантийных выплат и сроки принятия решения о Гарантийной выплате

27. Обязательства по Гарантии исполняются Обществом при условии, что Требование предъявлено Кредитором до прекращения Гарантии и в порядке, определенном в Гарантии.

28. Основанием для осуществления Гарантийной выплаты по Гарантии является Требование Кредитора, предоставленное в соответствии с условиями Гарантии с обязательным присвоением входящего номера в Обществе и подтверждающие документы наступления Гарантийного случая, указанные в Гарантии.

29. Требования, полученные после истечения Срока действия Гарантии, не удовлетворяются.

30. Гарантийная выплата осуществляется Обществом в сроки и порядке определенными внутренним документом Общества по вопросам осуществления гарантийных выплат если иное не предусмотрено в Гарантии.

Глава 12. Требование Общества к Должнику в случае осуществления Гарантийной выплаты

31. В случае осуществления Гарантийной выплаты Общество имеет требование к Должнику (и / или к Третьему лицу при наличии) в пределах суммы Гарантийной выплаты, неустойки и вознаграждения (интереса), судебных издержек по взысканию долга и других убытков на основании Договора гарантии.

32. В случае неисполнения Должником обязательства по возврату Гарантийной выплаты в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования Общества,

Общество обязано произвести процедуры по принудительному взысканию суммы Гарантийной выплаты, неустойки и вознаграждения (интереса) с Должника (Третьего лица при наличии) и/или удовлетворить свое требование о возмещении Гарантийной выплаты за счет обеспечения, предоставленного по Договору гарантии.

Глава 13. Заключительные положения

33. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила осуществляется решением Совета директоров Общества.

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

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

Приложение
к Правилам гарантирования сделок
по продвижению несырьевого экспорта
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана»

**Категории надежности финансового состояния Должника для предоставления
АО «Экспортно-кредитное агентство Казахстана» Гарантии**

№	Критерии
1 категория	Соответствие всем следующим критериям: 1) наличие прямого или косвенного государственного участия в капитале Должника (Третьего лица при наличии) в размере более 50%; 2) отсутствие убытков от основной деятельности (по отчету о прибылях и убытках) за последние 3 (три) года. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 3) значение коэффициента текущей ликвидности не менее 1. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии).
2 категория	наличие у Должника (Третьего лица при наличии), рейтинга не ниже «BB-» по шкале Standard&Poor's или соответствующего уровня Fitch или Moody's.
3 категория	Соответствие 9 (девяти) из 13 (тринадцати) следующих критериев: 1) опыт работы Должника (Третьего лица при наличии) в текущей отрасли более 5 лет; 2) при принятии решения о предоставлении Гарантии предоставлена аудированная финансовая отчетность за последний отчетный год Должника (Третьего лица при наличии); 3) консолидированный собственный капитал Должника (Третьего лица при наличии) составляет не менее 40% от консолидированной суммы активов; 4) динамика увеличения консолидированного собственного капитала положительная в целом за 3 (три) последних года. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 5) рентабельность консолидированной чистой прибыли Должника (Третьего лица при наличии) составляет не менее 5%; 6) значение показателя отношения суммы чистой прибыли за последний заверченный отчетный год к сумме совокупных платежей по займам не менее 75%. В расчет суммы совокупных платежей по займам принимается основной долг по займам, полученным и планируемым к получению с целевым назначением на инвестиции. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 7) значение показателя отношения суммы всех займов Должника (Третьего лица при наличии) (сумма займов принимается как сумма основного долга по текущим и планируемым займам) к собственному капиталу Должника (Третьего лица при наличии) не должно превышать 70%. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 8) значение коэффициента TFD/EBITDA не превышает 2,5. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии). В расчет не принимаются задолженность по займам, выданным на пополнение оборотных средств;

№	Критерии
	9) значение коэффициента текущей ликвидности не менее 1. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 10) динамика консолидированного значения выручки в сравнении с аналогичным предыдущим периодом имеет положительное значение не менее 5%. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 11) не менее 70% чистой прибыли реинвестируется в собственный капитал. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 12) доля реализуемой продукции на одного покупателя не более 20%. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии); 13) доля закупаемого сырья от одного поставщика не более 20%. В расчет принимаются консолидированные финансовые данные Должника (Третьего лица при наличии).