



Продукти ОТП Банку  
для компаній - експортерів



# Основне, що треба знати про експорт

## 1. **Необхідні умови** для здійснення експортної операції:

- наявність рахунку в іноземній валюті в банку
- наявність підписаного контракту



## 2. **Строк розрахунку** за експортною операцією – **90 днів**

## 3. Частина експортної виручки підлягає **обов'язковому продажу**

## 4. Експортна операція – **об'єкт валютного контролю** з боку банків та ДПІ

# Вимоги банків до експортного контракту

- 1. відповідає вимогам** Наказу Мінекономіки та з питань євроінтеграції України №201 від 06.09.2001 «Положення про форму зовнішньоекономічних договорів (контрактів)»
- 2. підписаний та скріплений печатками** обох сторін
- 3. двомовний** або вимагається його переклад на українську мову (при експорті послуг – переклад посвідчується нотаріально)
- 4. 1 контракт = 1 банк**

Для банку достатньо завіреної копії експортного контракту.

# Поради для укладення експортного контракту

- зручніше укласти двомовний контракт з перевагою українського варіанту тексту
- доцільно передбачати санкції до покупця за недотримання строків розрахунків (щонайменше – 0,3% на день від суми заборгованості)
- у випадку, якщо виконання контрактних зобов'язань регулюється нормами законодавства України, наявність печаток обох сторін є обов'язковою
- необхідно чітко визначати, на кого покладаються витрати на комісії банків-кореспондентів
- власні платіжні реквізити необхідно уточнити в банку
- бажано рекомендувати покупцю в призначенні платежу точно вказувати посилання на контракт (№, дата) та інвойс.

# Особливості валютного контролю при експорті

1. З метою контролю за 90-денним строком надходжень валютної виручки до банку надходять реєстри митних ВМД
2. До завершення календарного місяця, в якому відбулось надходження експортної виручки, компанія зобов'язана надати банку копію контракту та інших документів
3. Банк звітує щодо експортних операцій в НБУ та ДПІ.
4. Обов'язковий продаж (75%) відбувається на наступний день після зарахування
5. 25% виручки компанія може використовувати на власний розсуд

# Послуги ОТП Банку для експортерів

## Терміновий продаж експортної виручки

70% надходження продається в строк до 11 години ранку, решта 30% - в звичайному режимі. **Ефект** – термінове отримання гривні

## Експортний форвард

Можливість продажу іноземної валюти за фіксованим курсом в майбутньому (до 365 днів). **Ефект** – спрощення ціноутворення та прогнозування дохідності

## Проведення зустрічних FOREX операцій

Викуп власної валюти з різницею в курсах до 0,02 грн. **Ефект** – мінімізація курсових втрат

## Документарні операції

Акредитиви, гарантії. **Ефект** - нівелювання ризиків торгової операції

## Торгове фінансування експорту

# Документарні операції

Випускаючи банківську гарантію або акредитив Банк гарантує/страхує виконання Клієнтом контрактних зобов'язань перед його партнером.



## **Документарний акредитив -**

**форма розрахунків**, за якої банк-емітент бере на себе **безвідкличне зобов'язання здійснити платіж** після надання **належним чином оформлених документів**, що свідчать про відвантаження товару (надання послуг)



## **Банківська гарантія -**

**спосіб забезпечення виконання зобов'язання**, за якого банк бере на себе **безвідкличне зобов'язання виплатити вказану в гарантії сумму**, у випадку **невиконання** заявником за гарантією визначених зобов'язань.

# Документарні операції. Гарантії

ОТП Банк випускає наступні **види гарантій**:

- гарантія платежу;
- гарантія повернення авансових платежів;
- гарантія виконання контрактних зобов'язань;
- тендерна гарантія (гарантія забезпечення пропозиції);
- гарантія повернення кредиту;
- інші види гарантій.





# Документарні операції. Акредитиви

ОТП Банк випускає наступні базові види акредитивів:

- **Покриті** (забезпечені коштами на блок-рахунку) та **непокриті** (забезпечені іншим майном) акредитиви
- **Непідтверджені** та **підтверджені** (в т.ч. за рахунок ліміту, встановленого ЄБРР)



# Документарні операції. Акредитиви

## Механізм використання акредитивної форми розрахунків



# Документарні операції. Умови ОТП Банку

- вид фінансування – гарантія, акредитив;
- валюта фінансування – долари США, євро, гривня;
- строк фінансування – до 1-го року (можливе встановлення ліміту на строк до 3х років);
- вартість фінансування – до 4% річних (без підтвердження), до 8% річних (з підтвердженням).



# Фінансовий профіль АТ «ОТП Банк»

- **один з найбільших** банків України за класифікацією НБУ
- банк зі **100% іноземним капіталом**
- власник – **ОТР Ріс, Угорщина** – одна з найбільших фінансових груп Східної Європи, що проводить свою діяльність у 8 країнах
- в 2015 році ОТП Банк **збільшив статутний капітал** на 2,6 млрд.грн. (до 6,5 млрд.грн.)
- жодного разу Банк **не отримував рефінансування НБУ** та здійснює виплати Фонду гарантування вкладів
- розмір **чистого прибутку** за I кв. 2016 склав **327,3 млн.грн.** – **II місце** серед банків України



# Контакти

**Ірина Титомир**  
**Начальник управління**  
**корпоративних продажів**  
**Західноукраїнської дирекції**  
**АТ «ОТП Банк»**

**моб. 067 322 3963**  
**050 347 4024**

[Iryna.Tytomyr@otpbank.com.ua](mailto:Iryna.Tytomyr@otpbank.com.ua)

**Євген Поздняков**  
**Начальник відділу**  
**корпоративних продажів**  
**Західноукраїнської дирекції**  
**АТ «ОТП Банк»**

**моб. 067 958 2423**

[Yevgen.Pozdniakov@otpbank.com.ua](mailto:Yevgen.Pozdniakov@otpbank.com.ua)

