

Шановні пані та панове!

Користуючись нагодою, Акціонерне Товариство «ОТП БАНК» (далі – Банк) засвідчує вам свою повагу та висловлює вдячність за співпрацю.

Прохання взяти до уваги наступну загальну інформацію щодо **купівлі безготівкової іноземної валюти за гривні** (далі – купівля валюти) та її **подальшого перерахування** вашому контрагенту.

Для купівлі валюти до банку мають бути надані **документи, що є підставою для купівлі та подальшого перерахування валюти** (далі – Документи).

Ви можете надати Документи до Банку заздалегідь, для їх попередньої перевірки фахівцем підрозділу валютного контролю.

Це безоплатна послуга, доступна через вашого менеджера з обслуговування юридичних осіб або менеджера із корпоративних відносин.

У разі вашої впевненості щодо правильного оформлення таких документів їх можна надати в Банк у день здійснення купівлі валюти.

Примітка: Документи можуть не надаватися у разі:

якщо ви купуєте іноземну валюту за документами, які раніше були надані до Банку та же були підтверджені нами;

якщо ви купуєте іноземну валюту в сумі, що не перевищує суму незначної операції, розмір якої встановлений законодавством на дату здійснення операції (на даний момент він становить 400 тис. грн).

Виключенням з цього пункту є «ознаки дроблення», відсутність яких потрібно підтвердити наданням, за запитом банку, відповідних документів.

У день здійснення операції купівлі:

Має бути надано до банку **заявку на купівлю іноземної валюти**. Це потрібно зробити **до 10:30** години у системі дистанційного обслуговування для корпоративних клієнтів «Click OTPay» (далі – «Click OTPay») наступним чином:

- Дізнатися прогностичні курси для операції купівлі:
 - в «Click OTPay» у розділі «Повідомлення»;
 - зателефонувавши вашому менеджеру у відділення.
- Створити та передати до Банку заявку про купівлю іноземної валюти.
- Передати скановані копії Документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти через «Click OTPay», використовуючи розділ «Завантаження документів» або вкладаючи Документи безпосередньо в заявку під час її створення

Заявка на купівлю буде **прийнята банком виключно за наявності на вашому поточному рахунку грошових коштів у гривні**, сума яких є достатньою для купівлі іноземної валюти та суми комісії за операцію купівлі.

Статус виконання Банком заявки на купівлю іноземної валюти ви можете бачити у системі «Click OTPay»: статус заявки змінюється відповідно «очікує обробки» → «проведений» або «відхилений».

Для перерахування купленої валюти вами має бути надано до Банку **платіжне доручення в іноземній валюті**. Це також зручно зробити у «Click OTPay».

Платіжне доручення має бути надане до 15:00. Ми рекомендуємо сформувати та передати його до Банку одночасно із заявкою на купівлю.

Для інформації: ваша заявка на купівлю валюти та платіжне доручення **проходять наступні етапи:**

1. **По-перше, їх отримає ваш менеджер** з обслуговування юридичних осіб, який візуально перевірить коректність та повноту заповнення і наявність документів, що є підставою для купівлі та перерахування валюти.
Далі заявку та/або платіжне доручення буде передано нашим фахівцям із валютного контролю.
2. **Валютний контроль здійснює більш глибоке вивчення документів** для підтвердження наявності підстав для купівлі та перерахування іноземної валюти. При виявленні так званих індикаторів ризикових фінансових операцій (відповідно до Постанови Правління НБУ від 02.01.2019 №8 «Про затвердження Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції») заявка **має бути додатково підтверджена підрозділом фінансового моніторингу банку.**
3. Вже після цього заявка потрапляє до казначейства банку, яке здійснює купівлю іноземної валюти.
4. На останньому етапі **платіжне доручення в іноземній валюті виконується Банком шляхом перерахування** вашому контрагенту через банк-кореспондент.

Час від часу, для виконання Банком передбачених законодавством вимог, у вас **можуть бути запитані додаткові документи або інформація.** Зазвичай, такі запити стосуються суті фінансової операції, перевірки учасників операції на предмет наявності у санкційних списках, реквізитів отримувача коштів тощо. У поодиноких випадках ви можете отримати кілька послідовних запитів (відповідно до етапів виконання заявки на купівлю, як зазначено вище), які будуть доповнювати одне одного, та всі вони мають надати банку можливість виконати вашу операцію, підтвердивши її відповідність вимогам законодавства.

Просимо із розумінням ставитися до таких запитів, можливість **та швидкість купівлі іноземної валюти повністю залежать від надання вами запитуваної інформації** та її повноти. В окремих випадках аналіз такої інформації може потребувати від банку додаткового часу, про що вас буде повідомлено окремо.

Ми **виконуємо «день-у-день» всі заявки на купівлю іноземної валюти**, отримані нами з урахуванням зазначеного вище, куплена іноземна валюта буде зарахована на ваш поточний рахунок в Акціонерному Товаристві «ОТП БАНК» того ж самого дня.

Куплена валюта буде перерахована відповідно до наданого вами платіжного доручення. Це потрібно зробити не пізніше 10-го банківського дня після купівлі.

Для отримання детальнішої інформації щодо проведення операцій купівлі та переказів іноземної валюти слід звертатися до вашого менеджера у відділенні Акціонерного Товариства «ОТП БАНК».

**З повагою,
Акціонерне Товариство «ОТП БАНК»**

