

Шановні пані та панове!

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

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

В умовах воєнного стану перелік дозволених операцій купівлі валюти є обмеженим і однією з особливо актуальних на сьогодні є можливість купувати валюту (крім російських та білоруських рублів, операції яз якими ми не проводимо) і використовувати її для оплати послуг, які входять до переліку послуг критичного імпорту. Перелік послуг критичного імпорту визначається та оновлюється Кабінетом міністрів України. Також можливо здійснювати оплату будь-яких товарів за митними деклараціями, оформленими після 23.02.2021.

Для того, щоб Банк міг переконатись, що строки розрахунків за контрактом відповідають встановленому законодавством граничному строку 180 календарних днів, у документах, які є підтсавою для купівлі валюти (далі – Документи) має бути вказано строк доставки товару в Україну. При цьому, якщо умови контракту передбачають передплату із самостійним вивезенням товару покупцем зі складу продавця в іншій країні, тобто строки поставки в Україну не залежать від продавця, та внаслідок таких умов строки поставки неможливо зазначити у контракті, то в такому випадку просимо разом з Документами надавати до Банку лист з описом умов доставки товару в Україну за шаблоном, що додається. У разі наявності документів, за якими можна підтвердити інформацію про доставку товару в Україну, вказану у листі (наприклад, товарно-транспортна накладна або інший документ, що містить інформацію про перевезення вантажу і строки його доставки в Україну), просимо також надавати ці документи.

У разі отримання Вами замовлення від військових частин або державних органів на придбання за кордоном товарів у рамках проведення мобілізаційних та інших заходів (потреб), визначених законами України, що регулюють відносини у сферах забезпечення національної безпеки та оборони, просимо разом з контрактом/інвойсом на купівлю також надавати відповідний лист від військової частини або державного органу, а після передачі закуплених Вами товарів замовнику – надавати до Банку акт прийому-передачі.

Для забезпечення можливості належного виконання Банком вимог законодавства у сфері валютного нагляду і фінансового моніторингу Банк повинен здійснювати заходи щодо виявлення кінцевих бенефіціарних власників (далі – КБВ) учасників операції. Зазвичай Банк виявляє КБВ самостійно, але у випадках, коли нерезидент зареєстрований у Китаї або Гонконгу, просимо разом з Документами надавати копії реєстраційних документів нерезидента з перекладом, оскільки виявлення КБВ таких нерезидентів суттєво ускладнено (нотаріальне посвідчення і апостиль необов'язкові). Щодо нерезидентів, зареєстрованих в інших країнах, у Вас може бути запитано лист з інформацією про КБВ, якщо Банку не вдасться отримати її самостійно з відкритих джерел. Шаблон такого листа додається.

Крім того, для того, щоб Банк мав змогу пересвідчитись у тому, що імпортований Вами товар не походить з російської федерації або республіки білорусь, у випадку відсутності інформації про країну походження товару в Документах просимо обов'язково надавати сертифікат про походження товару або інші документи з інформацією про походження товару.

У випадку наявності так званих «індикаторів ризикових операцій», з метою дотримання 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 заяви 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, оскільки 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.

З метою дотримання вимог законодавства щодо необхідності першочергового використання Вашої власної валюти, разом із заявою на купівлю валюти просимо також надавати Лист про залишки коштів у валюті на поточних і депозитних рахунках в банках України і про наявність передбачених законодавством винятків.

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

У день здійснення Операції купівлі до Банку має бути надано заяву на купівлю іноземної валюти. Це потрібно зробити до 14:30 (для операцій, які пов'язані із розрахунками за кредитами від міжнародних фінансових організацій та їх представництв – до 10:30) у системі дистанційного обслуговування для корпоративних клієнтів «Click OPay» (далі - «Click OPay») наступним чином:

- Створити та передати до Банку заяву про купівлю іноземної валюти.
- Передати скановані копії Документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти через «Click OPay», використовуючи розділ «Завантаження документів» або вкладаючи Документи безпосередньо в заяву під час її створення

Увага! Ми наполегливо рекомендуємо Вам направляти заявки на купівлю значних сумм, від еквівалента 0,25 млн. доларів США, якомога раніше, але у будь-якому випадку до 13 – 14 години поточного дня.

Увага! Під час державних свят у Європі, США та деяких інших країнах можливості залучення Банком достатніх обсягів іноземної валюти для виконання Ваших заяв можуть бути обмежені. Про такі випадки Банк повідомлятиме Вас заздалегідь.

Заява на купівлю буде прийнята Банком винятково за наявності на вашому поточному рахунку грошових коштів у гривні, сума яких є достатньою для купівлі іноземної валюти та суми комісії за операцію купівлі.

Заява на купівлю доларів США буде виконана за курсом, що може відхилитися не більше ніж на 1% від офіційного курсу Національного банку України, який діє в день здійснення операції. Заява на купівлю іншої валюти – за курсом, що може відхилитися не більше ніж на 1% від курсу, який визначається на підставі офіційного курсу гривні до долара США, що діє в день здійснення операції, а також інформації про поточні курси іноземних валют до долара США (або долара США до іноземних валют) на міжнародних валютних ринках, які отримуються через торгівельно-інформаційні системи на момент здійснення операції.

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

Для перерахування купленої валюти вами має бути надано до Банку платіжне доручення в іноземній валюті (крім російських та білоруських рублів) і документи, що є підставою для перерахування валюти, якщо ці документи не надавались раніше на стадії купівлі валюти. Це також зручно зробити у «Click OPay».

Звертаємо увагу, що у випадку проведення платіжних доручень на суму 500 тис. доларів США і більше для коректного виконання платіжного доручення має бути зазначено банк-посередник у полі 56 (Intermediary Bank).

Також заповнення поля 56 (Intermediary Bank), незалежно від суми платежу, рекомендовано при здійсненні платежів на користь клієнтів, що обслуговуються в банках України, країн СНД, Китаю, Прибалтики, що пояснюється частою зміною реквізитів цих банків або довгим маршрутом перерахування коштів (коли платіж проходить через два та більше банки-посередники).

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

Для інформації – ваша заява на купівлю валюти та платіжне доручення проходять кілька етапів:

1. Спершу 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 заяву та/або платіжне доручення буде передано нашим фахівцям із відділу валютного контролю.
2. Фахівці з валютного контролю здійснюють 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 №8 «Про затвердження Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції» від 02.01.2019 р.) заява має бути додатково підтверджена підрозділом фінансового моніторингу банку.
3. Вже після цього заява 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.

Ми виконуємо «день-у-день» всі заяви 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, однак у випадку відсутності у Банку власної позиції для закриття Ваших заявок та, відповідно, необхідності укладення угоди з НБУ заяви можуть бути виконані в межах операційного дня НБУ, який закривається о 15:00. Проте, заяви, суми яких становлять в еквіваленті 0,25 млн. доларів США, рекомендуємо надавати якомога раніше, за можливості до 14:00 для їх своєчасного виконання Банком; також існує деяка ймовірність того, що курс закриття заяв, наданих в другій половині дня, з об'єктивних причин може бути менш вигідним або у Банку може не бути технічної можливості виконати Вашу заяву поточним днем.

Куплена валюта буде перерахована відповідно до наданого вами платіжного доручення. Це потрібно зробити не пізніше 2-го банківського дня після купівлі.

Для отримання детальнішої інформації щодо проведення операцій купівлі та переказів іноземної валюти звертайтеся до вашого менеджера у відділенні або до інформаційного центру “CoHub”

З повагою,
Акціонерне Товариство “ОТП БАНК”

