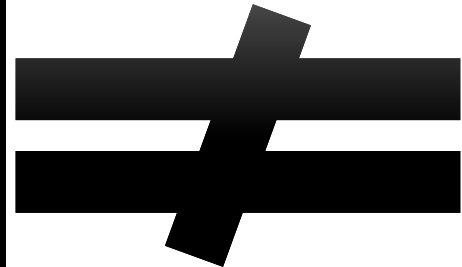


Механізм банківської гарантії форвардних контрактів

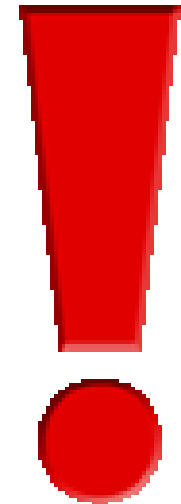


\$5,7 млрд форвардів

Малий та середній фермер
75%



Надійність та д



Агрохолдинг
25%



\$1,9 млрд форвардів

Ціна ↓ - \$ 5-7 т
\$193

Покупець



Ціна т
\$200

Надійність = вища ціна



Банківська гарантія = Рівні можливості

Малий та середній фермер
75%



Агрохолдинг
25%



НАДІЙНІСТЬ



ЄДИНА ЦІНА

Ціна — \$ ~~57~~ т

\$200

Банківська гарантія

Покупець



Банківська гарантія

Ціна т

\$200

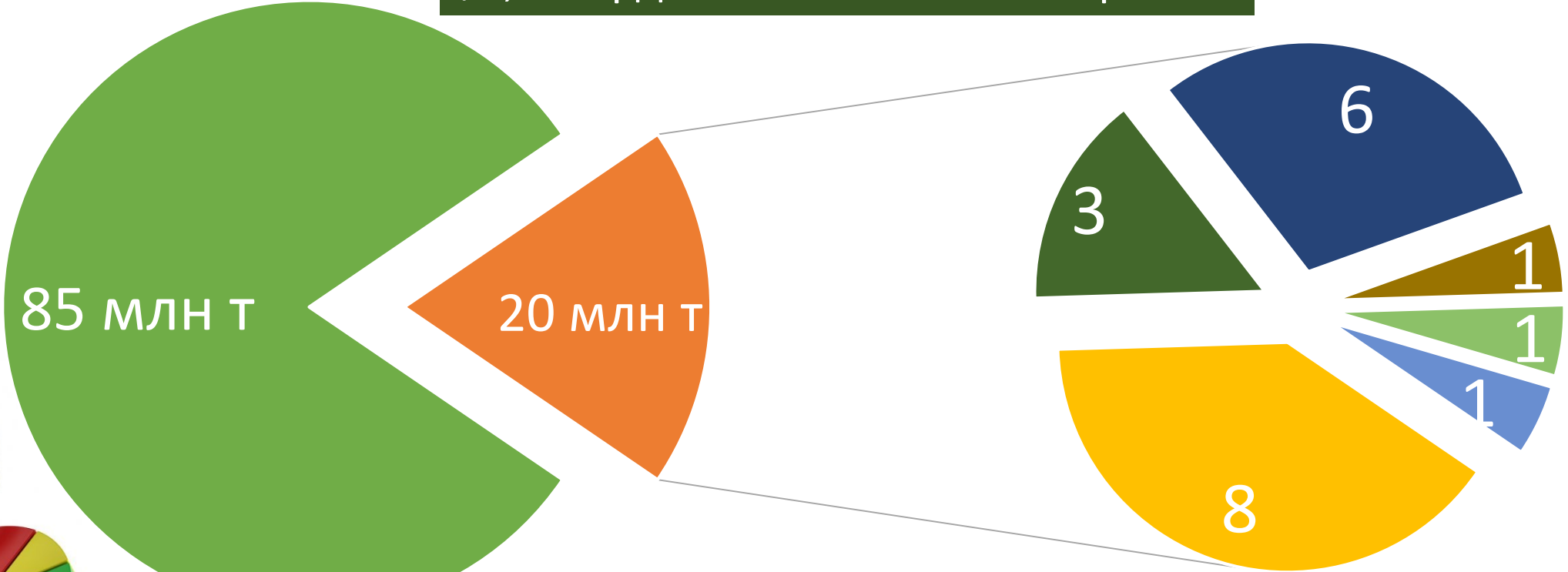
Обсяг торгівлі зерном на експорт 21/22 МР. SPOT VS FORWARD

Обсяг торгівлі зерном, млн т

■ Спот ■ Форвард ■ Кукурудза ■ Пшениця ■ Соняшник ■ Ячмінь ■ Ріпак ■ Решта

Експорт лише зернових \$ 21+ млрд

\$1,5 млрд обсяг банківських гарантій



Обсяг форвардних контрактів \$7,6 млрд



Проведення власного детального «комплаєнсу» для встановлення лімітів

- Розширення штату "комплаєнсу" та його управління
- Ріст витрат на утримання штату "комплаєнсу"
- Відсутність будь-яких гарантій - фінансових

Переплата холдингам за «віртуальну» надійність

Трейдери практикують купівлю в агрохолдингах за вищими цінами, тому що нижчий ризик дефолту.

- Розвиток різної практики тендерних продаж агрохолдингами
- Висока конкуренція на ТОП-10 агрохолдингах та відсутність диверсифікації
- "Викручування" трейдерів - переплата за віртуальну надійність



Банківська гарантія



Унеможливлення
дефолтів за
форвардними
контрактами через
зміну ціни

Банківська гарантія – результати для ринку



- Банк-комплаєнс постачальників
- Надійність постачальників
- Стимул виконання форвардних контрактів
- Зниження ризику потенційних збитків покупця
- Зникнення форвардних дефолтів
- Україна – преміум ринок

Реалізація плану по форвардним контрактам

Звернення постачальника до банку для попереднього визначення можливого ліміту банківської гарантії

Проведення банком комплаєнс процедур постачальника та визначення ліміту банківської гарантії

Отримання постачальником гарантійного листа з вказаним гарантійним лімітом



5 діб

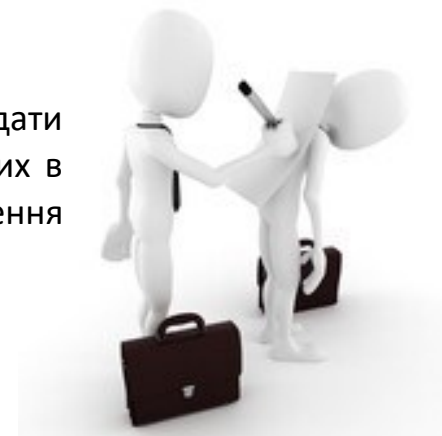
Узгодження та підписання форвардного контракту

- ✓ На забезпечення виконання зобов'язань за цим Договором (договір куплі-продажу GAFTA 78 CPT) Постачальник зобов'язаний оформити та надати Покупцеві банківську гарантію, яка в обов'язковому порядку має включати в себе наступні умови:



- ✓ Банківська гарантія видається з метою покриття цінової різниці на Товар, яка склалася на момент невиконання зобов'язань Постачальником з поставки Товару або на момент звернення Покупця до банку за виконанням банківської гарантії, якщо таке звернення сталося раніше завершення строку поставки Товару, та ціною цього Договору.
- ✓ Сума банківської гарантії _____ (сума прописом) гривень.
- ✓ Строк банківської гарантії з ____ ____ року до ____ ____ року (обидві дати включно).
- ✓ Єдиним бенефіціаром за банківською гарантією є Покупець.

- ✓ Постачальник зобов'язується надати оригінал банківської гарантії Покупцю протягом 7 (семи) робочих днів з дати укладення цього Договору. У випадку ненадання Постачальником банківської гарантії протягом строків, вказаних в цьому Договорі, Покупець має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір, шляхом направлення повідомлення про розірвання на електронну пошту Постачальника.
- ✓ Банківська гарантія є безумовною та може бути відкликана тільки бенефіціаром.
- ✓ Витрати на оформлення та обслуговування банківської гарантії за рахунок Постачальника.
- ✓ Сторони домовились, що довідка, отримана від ТОВ "АГЕНЦІЯ УКРАГРОКОНСАЛТ", буде вважатися належним підтвердженням ціни на Товар для визначення цінової різниці.



Реалізація плану по форвардним контрактам

Узгодження та підписання контракта куплі-продажу



Надання постачальником банку копії контракту для отримання банківської гарантії на користь покупця



Отримання банком копії контракта, оформлення банківської гарантії та надання її покупцю



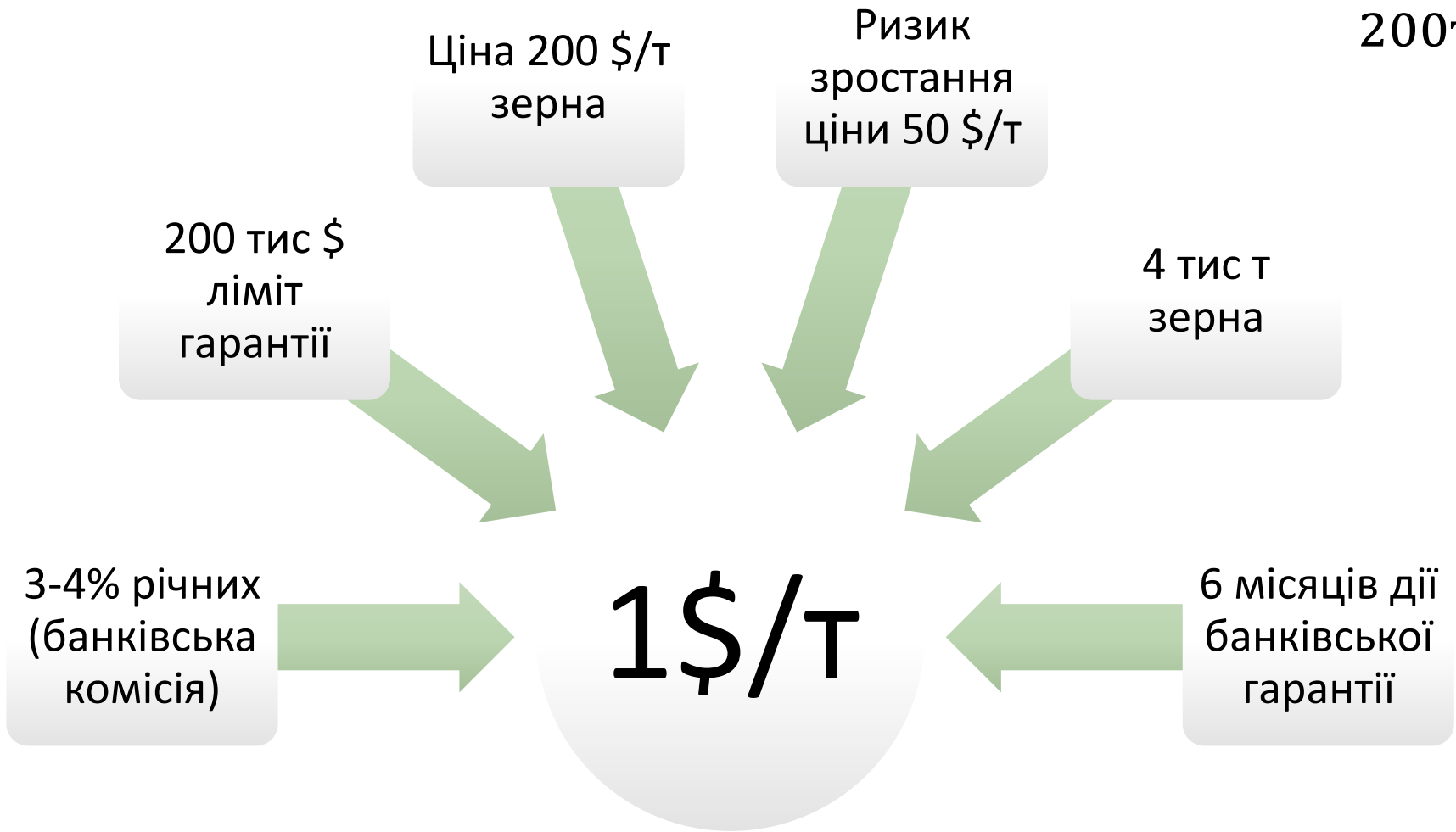
Контракт набирає чинності



3 доби

Приклад обрахунку вартості банківської гарантії

$$\frac{\frac{200\text{тис}\$}{50\$/\text{т}} * 4\% \text{річних} * 6 \text{місяців}}{200\text{тис}\$/50\$/\text{т}} = 1 \$/\text{т}$$



Виконання контракту

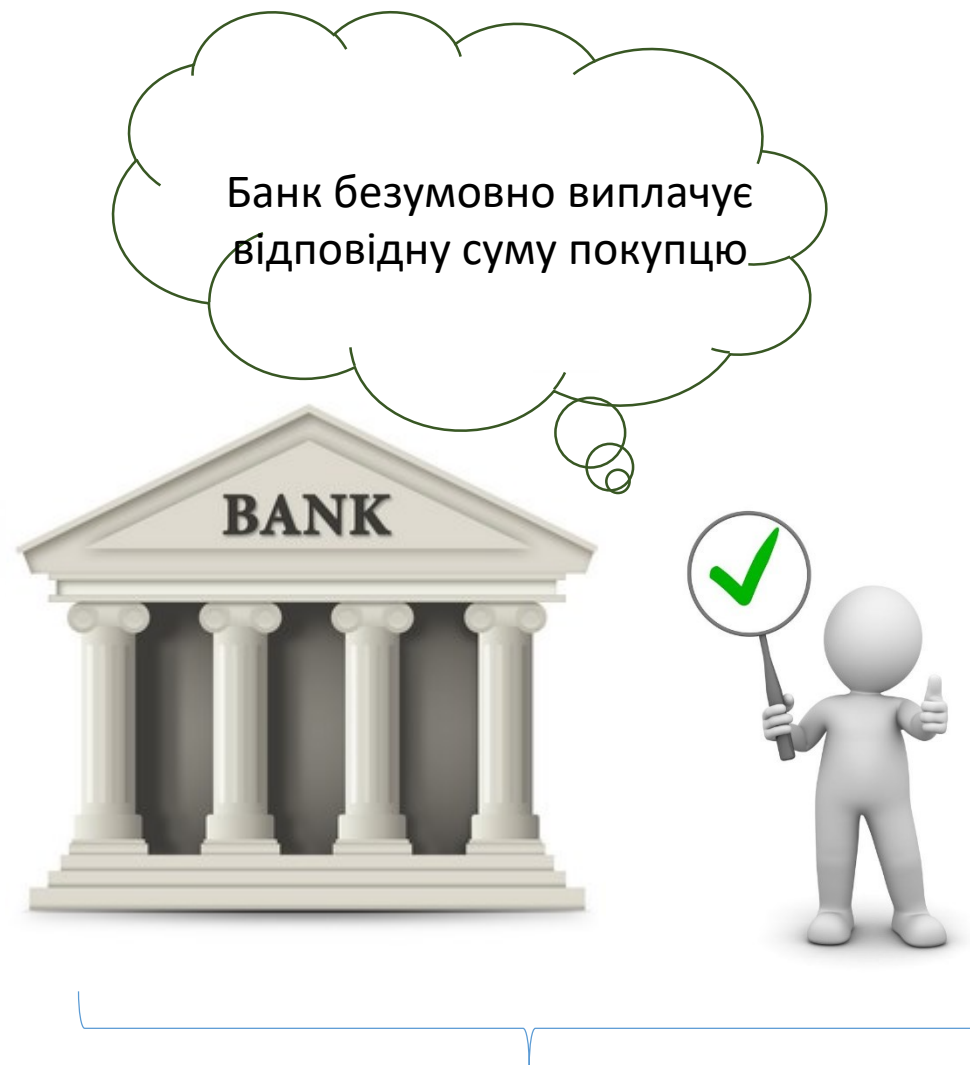
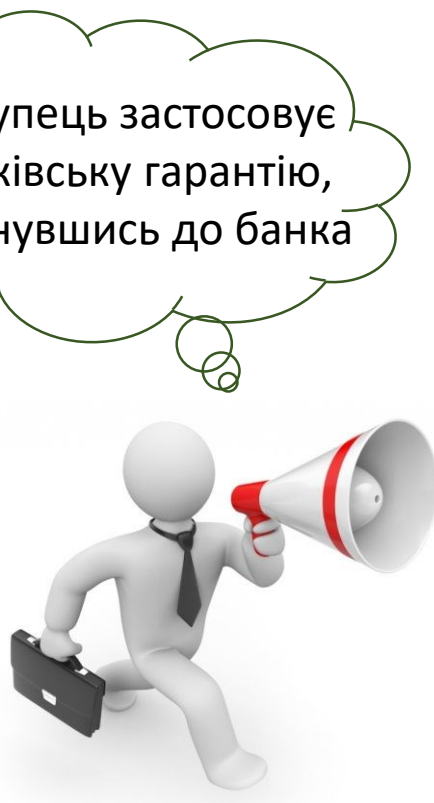
Товар не поставлено

Покупець застосовує
банківську гарантію,
звернувшись до банку

Банк безумовно виплачує
відповідну суму покупцю

BANK

5 діб



Виконання контракту



Дата складання: "___" _____ 20__ року

Місце складання: м. _____

Сума гарантії: гривневий еквівалент __ (сума цифрами та валюта) __

(повна назва бенефіціара)

код за ЄДРПОУ _____

країна, _індекс_, м. _____

вул. _____

(далі у тексті – "Бенефіціар")

Ми були проінформовані про те, що Ви та _ (повна назва клієнта)_, код за ЄДРПОУ _____, юридична адреса: _країна_, _індекс_, м. _____, вул. _____, __ (далі у тексті – "Принципал") уклали "___" _____ 20__ року _ (повна назва договору та додаткових угод до договору)_ № _____ (далі у тексті – "Договір"), згідно з умовами якого _ (ззначається зобов'язання Принципала)_ (далі у тексті – "Товар") на загальну суму _____ гривень (_ (сума прописом)_ гривень __ копійок), а Ви _ (ззначається зобов'язання бенефіціара)_ у відповідності до умов Договору.

Відповідно до умов Договору в якості забезпечення виконання зобов'язань Принципала за Договором вимагається надання Принципалом на Вашу користь банківської гарантії.

Враховуючи це, ми, **Акціонерне товариство "Банк"** (далі у тексті – "Гарант"), створене відповідно до законодавства України і зареєстрований офіс якого знаходиться за адресою: Україна, 01011, м. Київ, вул. _____, наступним беремо на себе безвідкличні зобов'язання виплатити Вам суму чи суми в гривнях, що разом не перевищують **гривневий еквівалент _____ дол. США** (_____), протягом п'яти банківських днів після дня отримання від Вас оригіналу Вашої належним чином оформленої письмової вимоги (далі у тексті – "Вимога"), яка буде містити Ваше твердження, що Принципал частково або повністю не виконав своїх зобов'язань щодо _ (вказуються зобов'язання Принципала, які покриває гарантія та (у разі необхідності) з посиланням на відповідний пункт Договору)_ за Договором, із зазначенням суті невиконаних Принципалом зобов'язань та суми в доларах США, гривневий еквівалент якої Ви вимагаєте оплатити.

З метою ідентифікації, оригінал Вашої письмової вимоги (в разі її виставлення) має містити посилання на номер та дату цієї гарантії, підпис(-и) Вашої(-их) уповноваженої(-их) особи(-ів), відбиток Вашої печатки (за наявності) та повинен надсилатися за нашою адресою: Україна, _індекс_, м. _____, вул. _____, буд. _____, обласна дирекція АТ "Банк" до уваги _____ (назва підрозділу, що видає гарантію), разом із Вашою картою зі зразком(-ами) підпису(-ів) особи(-ів), що підписала(-и) вимогу, та відбитком Вашої печатки (за наявності), засвідченою нотаріально. Якщо на момент отримання Гарантом вимоги Ви матимете діючий поточний рахунок або поточний картковий рахунок в АТ "Банк", про що буде зазначено у вимозі, або якщо оригінал Вашої вимоги буде надісланий через Ваш банк, котрий підтвердить нам автентичним SWIFT-повідомленням (формату MT799 на адресу: AVALUAUKXXX), що підпис(-и) на вимозі належить(-ать) Вашій(-им) уповноваженій(-им) особі(-ам), а печатка (за наявності) – Вашому/Вашій товариству/організації/підприємству, то надання вищезазначеної картки не вимагається.

У випадку пред'явлення вимоги Гаранту раніше ніж через _____ днів _ (ззначається термін дії відстрочки виконання зобов'язань цифрами та прописом)_ з дати _____ _ (або зазначається: "раніше ніж "___" _____ 20__ року (дата закінчення відстрочки)"), вимога розглядатись та оплачуватись Гарантом не буде.

База для обчислення суми цієї гарантії у доларах США буде автоматично зменшуватися на еквіваленти всіх сум, що виплачені Гарантом за цією гарантією.

Еквіваленти сум обчислюються за офіційним курсом національного банку України на день здійснення відповідної оплати за гарантією.

Ця гарантія є чинною з дати її складання.

Термін дії цієї гарантії минає "___" _____ 20__ року. Будь-яка вимога за цією гарантією повинна бути отримана Гарантом не пізніше зазначеної дати.

Передача прав за цією гарантією можлива тільки за попередньою письмовою згодою Гаранта.

Ця гарантія підпадає під дію і тлумачиться відповідно до "Уніфікованих правил для гарантії за вимогою" Міжнародної Торгової Палати в публікації МТП № 758 від 2010 року. Відносини за цією гарантією регулюються законодавством України.

_____(посада)_____

на підставі Довіреності № ___ від ___ 20__ р.

П.П.

_____(посада)_____

на підставі Довіреності № ___ від ___ 20__ р.

П.П.

Технічні деталі. Банківська гарантія



- Банківська гарантія є безумовною
- Застосування гарантії здійснюється на вимогу покупця протягом 5 діб
- Завершення дії банківської гарантії можливе достроково на вимогу покупця
- Термін дії банківської гарантії визначається як кінцева дата постачання товару +1 місяць



Технічні деталі. Гарантійний лист

Вих. № _____

Директору
ТОВ «_____»



Гарантійний лист

АТ «Банк» (надалі – «Банк») засвідчує Вам свою повагу та підтверджує, що по ТОВ «_____» (ЄДРПОУ _____) було прийняте рішення про надання ліміту на випуск гарантії виконання форвардних контрактів, на загальну суму _____,00 (_____ грн. 00 коп).

З повагою,



Технічні деталі. Запит на виплату гарантії

Від: xxx

Кому:

Дата: xx.xx.xxxx

Вих №: xxxxx

ВИМОГА

Гарантія: Гарантія виконання № xxx від xx.xx.xxxx

Гарант: xxx

Принципал: xxx

Бенефіціар: xxx

Договір: xxx № xxx від xx.xx.xxxx

Наступним повідомляємо, що Принципал не виконав повністю/частково своїх зобов'язань щодо _(вказуються зобов'язання Принципала, які покриває Гарантія та (у разі необхідності) з посиланням на відповідний пункт Договору)_ за Договором, а саме: _(суть невиконаних Принципалом зобов'язань)_.

Зважаючи на зазначене, вимагаємо сплатити гривневий еквівалент суми _____,00 доларів США за офіційним курсом Національного банку України на день здійснення такої оплати на наш рахунок:

IBAN xxx

Отримувач: xxx

ЄДРПОУ отримувача: xxx

Суму розраховано таким чином: _(розрахунок суми згідно з Договором)_.

Посада

Підпис

ПІБ

МП



Технічні деталі. Довідка про ціну

№ _____
_____.2021

ТОВ « _____ »

00000 м. _____, вул. _____

«УКРАГРОКОНСАЛТ» у відповідь на запит від _____ повідомляє рівень ринкових цін агропромислових товарів, зазначених у таблиці:

Дата	Рік урожаю	Incoterms	Культура	Діапазон ціни за звітний період, грн/т

Зазначена ціна - ринкова ціна отримана за результатами опитування торговельних компаній, аналізу брокерських видань, відкритих (публічних) джерел інформації, в тому числі відкритих торгових площадок (бірж).

З повагою,

Директор УкрАгроКонсалт

Сергій Феофілов



 [Українська зернова асоціація](#)

 <https://t.me/UGAua>

 <https://twitter.com/UkrGrain>

 <https://www.youtube.com/Y3A UGA>

