

Олег Василевский  
Директор Одесского филиала КБ ООО «Мисто Банк», Одесса, Украина

Третья Международная Ежегодная Конференция  
«Практика морского бизнеса: делимся опытом»  
Одесса 2007

## Кратко о банке

### ***История Банка***

- **1992г.** - Принято решение о создании Банка (Учредительный договор от 30.10.1992г.)
- **1993г.** - Банк зарегистрирован Национальным Банком Украины (Свидетельство о регистрации от 23.07.1993г. за № 184).
- **1995г.** - Общим собранием участников утверждено название Банка КБ „Мисто Банк“ (Протокол №1 от 15.02.1995г.).
- **2000г.** - Банк расширил лицензию Национального Банка Украины в части осуществления операций с валютными ценностями. Получена возможность, осуществлять более эффективную деятельность на межбанковском рынке и увеличить ассортимент услуг для привлечения новых клиентов.
- **2002г.** - Национальный банк Украины зарегистрировал изменение названия Банка на Коммерческий банк общество с ограниченной ответственностью «Мисто Банк».
- **2003г.-по н.в.** – период реализации программ, в основу которых положено расширение сферы деятельности Банка путем создания сети филиалов и отделений в различных регионах Украины.

Сегодня КБ ООО «Мисто Банк» осуществляет операции в соответствии с лицензией НБУ № 194 от 17 апреля 2002 года и разрешения НБУ № 194-3 от 09 января 2004 года, являясь надежной и диверсифицированной структурой с подразделениями в регионах Украины, органично вписанной в отечественный банковский бизнес.

### ***КБ ООО «Мисто Банк» - современный универсальный банк***

- Долгосрочный интерес клиента - главный приоритет в работе банка, который обеспечивается внедрением новой идеологии работы с клиентом, основанной на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту
- Учитывая потребность представителей малого, среднего и крупного бизнеса в банковском обслуживании, материальных и социальных запросов населения КБ ООО «Мисто Банк» внедряет новые виды банковских услуг и постоянно совершенствует и расширяет перечень банковских продуктов, разрабатывая новые операции и услуги, отвечающие потребностям и нуждам всех категорий клиентов.

## **Что мы предлагаем для субъектов морского бизнеса**

- Осуществление расчетно-кассового обслуживания предприятий морского комплекса, в т.ч. осуществление платежей в иностранной валюте.
- Осуществление валютного контроля по внешнеторговым операциям, консультации по мировой практике внешнеторговых операций.
- Осуществление международных платежей с использованием документарных операций (аккредитив, инкассо, банковская гарантия) с целью минимизации рисков неплатежа/непоставок.
- Корпоративные карты для сотрудников предприятий, личные платежные карты высокого класса для экипажей, топ-менеджеров компаний.
- Реализация проектов выдачи заработной платы для моряков на платежные карты международного класса (VISA, MasterCard).
- Расширенный спектр банковских услуг для сотрудников предприятий морского комплекса (от приема депозитов по конкурентоспособным % ставкам до потребительского кредитования через платежную карту).
- Организация финансирования морского бизнеса путем кредитования (в т.ч. организации синдицированного кредита), проектного финансирования (при наличии бизнес-плана).
- Гибкую тарифную и процентную политику.

## **Документарные операции**

- **Документарный аккредитив** в настоящее время является самой распространенной в практике международной торговли формой расчетов, самым действенным и разносторонним инструментом обеспечения платежей. Он используется на протяжении многих лет и был адаптирован, чтобы отвечать специальным требованиям различных торговых операций. Помимо платежной, аккредитив может выполнять и кредитную функцию, по аккредитивным схемам возможно получение средств для завершения экспортных операций или кредитов до поступления выручки от реализации импорта.
- Возможность варьирования различными условиями оплаты по аккредитиву позволяет устанавливать продавцу привлекательные цены и увеличивать объемы продаж.
- Подчинение аккредитивов Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов, утверждаемых Международной торговой палатой в Париже, позволило создать четко трактуемый инструмент, не зависящий от противоречия законодательств стран партнеров по контракту.
- **Принципиальная схема использования аккредитива**
- При подписании контракта продавец и покупатель включают аккредитив как способ оплаты, оговаривают его условия.
- Покупатель подает заявление, на основании которого его банк открывает аккредитив. В случае необходимости аккредитив подтверждается банком продавца или любым первоклассным банком.
- При открытии аккредитива средства клиента депонируются в банке, либо клиент кредитуются за счет собственных средств банка или ресурсов инобанка (в двух последних случаях МПБ принимает риск оплаты на себя).
- Продавец отгружает товар, отправляет товарораспорядительные документы в банк и получает оплату.
- Покупатель получает документы и товар.
- **Основные преимущества документарных аккредитивов:**
- применимость в качестве инструмента обеспечения при операциях практически со всеми странами мира;
- высокая степень защиты от рисков для всех участников сделки;
- гибкость в отношении условий платежа;
- возможность использования в качестве средства краткосрочного финансирования;
- быстрое и беспрепятственное осуществление платежа;
- альтернатива авансовому платежу;
- международная правовая надежность.

- **Банковская гарантия** — платежное обязательство, предоставленное в письменной форме Банком-гарантом Кредитору (лицо, в пользу которого выдается гарантия). Согласно данному документу Банк принимает на себя обязательство осуществить в пределах обусловленной денежной суммы платеж в пользу Кредитора в случае, если та или иная третья сторона не выполнит своих обязательств, или же в случае наступления/не наступления какого-либо другого события.
- **Типы банковских гарантий**
- **отзывные**
- данная гарантия может быть отозвана или ее условия могут быть изменены банком-гарантом без предварительного уведомления бенефициара;
- **безотзывные**
- данная гарантия не может быть отозвана, а ее условия не могут быть изменены без согласия бенефициара;
- **безусловные гарантии (Demand Guarantee)**
- гарантии, при которых банк выполнит свои обязательства перед бенефициаром (осуществит платеж) против его простого письменного требования, даже если оно ничем не обусловлено и не подтверждено предоставлением каких-либо дополнительных документов. Этот тип гарантии наиболее выгоден бенефициару, т.к. максимально защищает его интересы и не выгоден принципалу;
- **условные гарантии**
- менее выгодны бенефициару, поскольку их реализация зависит от определенных условий, например, бенефициар должен указать причину заявления своего требования по гарантии (например, приложить сертификат о том, что он выполнил свои обязательства по контракту).

**Наиболее распространенными** видами банковских гарантий, применяемыми в морском бизнесе являются:

### **тендерная гарантия ( Tender/Bid Guarantee/Bond) .**

Назначение

Цель данного вида гарантии состоит в том, чтобы обеспечить удовлетворение платежных претензий стороны-устроителя тендера в отношении участника тендера в случае досрочного отзыва им или же изменения сделанного предложения цены либо если тендер принимается, но участник отказывается подписать соответствующий контракт или же обеспечить по требованию другой стороны дополнительные гарантии его исполнения.

### **гарантия платежа (Payment Guarantee)**

Назначение

Обеспечить исполнение любых платежных претензий продавца по отношению к покупателю в части выплаты контрактной цены в пределах обусловленного для этого срока.

### **гарантии, связанные с отсутствием коносамента**

Назначение

Обеспечить любые платежные претензии со стороны судоходных компаний, которые могут быть выдвинуты в отношении:

- покупателей, возникшие в силу того, что прибывшие морем товары передаются без предъявления оригиналов коносаментов (в силу задержки почтой или даже утраты);
- поставщиков, возникшие в силу необходимости выписки дубликатов коносаментов (так как их оригиналы отсутствуют или же утрачены).

### **гарантия надлежащего исполнения контракта (Performance Bond)**

Назначение

Обеспечить любые платежные претензии покупателя в отношении продавца, которые могут возникнуть в силу непоставки товара или же неисполнения заключенного между ними контракта (относящихся, в частности, к их истолкованию, составу и исполнению).

## **Проектное финансирование**

- Рассмотрение возможности финансирования предприятий морской отрасли происходит *в индивидуальном порядке* в кратчайшие сроки.
- При необходимости значительного объема финансирования банк инициирует организацию синдицированного кредита с участием нескольких банков.

### **Филиалы и отделения Банка**

<b>КБ ООО «Мисто Банк»</b>	<b>г.Одесса, Фонтанаская дор, 11</b>	<b>(048) 711-67-77</b>
<b>Одесский филиал</b>	<b>г.Одесса, пер.Лермонтовский, 13</b>	<b>(048) 711-71-70</b>
<b>Центральное отделение</b>	<b>г.Одесса, ул.Пушкинская, 62</b>	<b>(048) 717-38-38</b>
<b>Одесское отделение №1</b>	<b>г. Одесса, ул. Ак. Глушко, 11а</b>	<b>(0482) 42-02-44</b>
<b>Одесское отделение №6</b>	<b>г. Одесса, просп. Маршала Жукова, 4Д</b>	<b>(048) 719-28-87</b>
<b>Киевский филиал</b>	<b>г .Киев, ул.Хоровая,16/7</b>	<b>(044) 230-82-62</b>
<b>Киевское отделение</b>	<b>г. Киев, ул.Шолуденко,3</b>	<b>(044) 230-47-27</b>

	<b>оф.308</b>	
<b><u>Центральное отделение</u></b>	г. Киев, ул. Красноармейская,47	
<b><u>Днепропетровский филиал</u></b>	г. Днепропетровск, ул.Исполкомовская,13,оф.29	<b>(0562) 31-44-49</b>
<b><u>Донецкий филиал</u></b>	г. Донецк, ул.Р.Люксембург, 1	<b>(062) 385-39-22</b>
<b><u>Буденовское отделение</u></b>	г.Донецк, ул.Октября,16	
<b><u>Краматорское отделение</u></b>	г. Краматорск, Донецкая область, ул.Дворцовая,26	
<b><u>Мариупольское отделение</u></b>	г.Мариуполь,ул.Строителей,75	
<b><u>Алчевский филиал</u></b>	г. Алчевск, ул. Горького, 49	<b>(06442) 5-25-08</b>