

Przedsiębiorczość bez granic – oferta dla firm prowadzących eksport

Departament Klienta Biznesowego

Warszawa kwiecień 2014 r.

Produkty ułatwiające działalność eksportową

- I.** Rachunki firmowe – pakiety Mój Biznes FX/Premium
- II.** Rachunki w 21 walutach wymiennalnych
- III.** Przelewy SEPA
- IV.** Autodealing
- V.** Akredytywa eksportowa
- VI.** Inkaso eksportowe
- VII.** Kredyt zaliczka
- VIII.** Forwardy
- IX.** Opcje

WIELKIE SPRAWY MAŁYCH FIRM

Są zwykłe
rachunki dla firm...



i Pakiety Mój Biznes,
dzięki którym Twoja firma
wypłyne na szerokie wody.

 **Bank Pekao**

Pakiet Mój Biznes FX

Dla kogo?

- Dla podmiotów prowadzonych w dowolnej formie prawnej, dedykowany firmom realizującym dużo transakcji zagranicznych i wymiany walutowej

Główne korzyści:

- bezpłatne przelewy do ZUS i US,
- bezpłatne przelewy wewnętrzne,
- nowoczesna i łatwa w obsłudze platforma internetowa PekaoFirma24,
- 1 bezpłatny rachunek walutowy (w jednej z wielu dostępnych walut)
- przelewy wychodzące SEPA w systemie PekaoFirma24 - 4,99zł/ szt.
- przelewy przychodzące (wszystkie rodzaje) - 4,99 zł/szt.
- atrakcyjne kursy wymiany walutowej (pobierane bezpośrednio z systemu)
- bezpłatna karta debetowa MasterCard Business

Dodatkowo w Pakiecie Premium

- 2 bezpłatnie karty debetowe
 - przelewy internetowe międzybankowe 75 groszy,
-



Bank Pekao S.A. oferuje rachunki w 21 walutach wymiennalnych



EUR- euro



NOK – korona norweska



TRY* – lira turecka



USD – dolar amerykański



SEK – korona szwedzka



RON* – lej rumuński



GBP – funt brytyjski



CZK – korona czeska



ZAR* – rand południowoafrykański



CHF – frank szwajcarski



JPY – jen japoński



BGN* – lew bułgarski



CAD – dolar kanadyjski



HUF – forint węgierski



HRK* – kuna chorwacka



AUD – dolar australijski



RUB* – rubel rosyjski



CNY* – juan chiński



DKK – korona duńska



LTL* – lit litewski



AED* – dirham

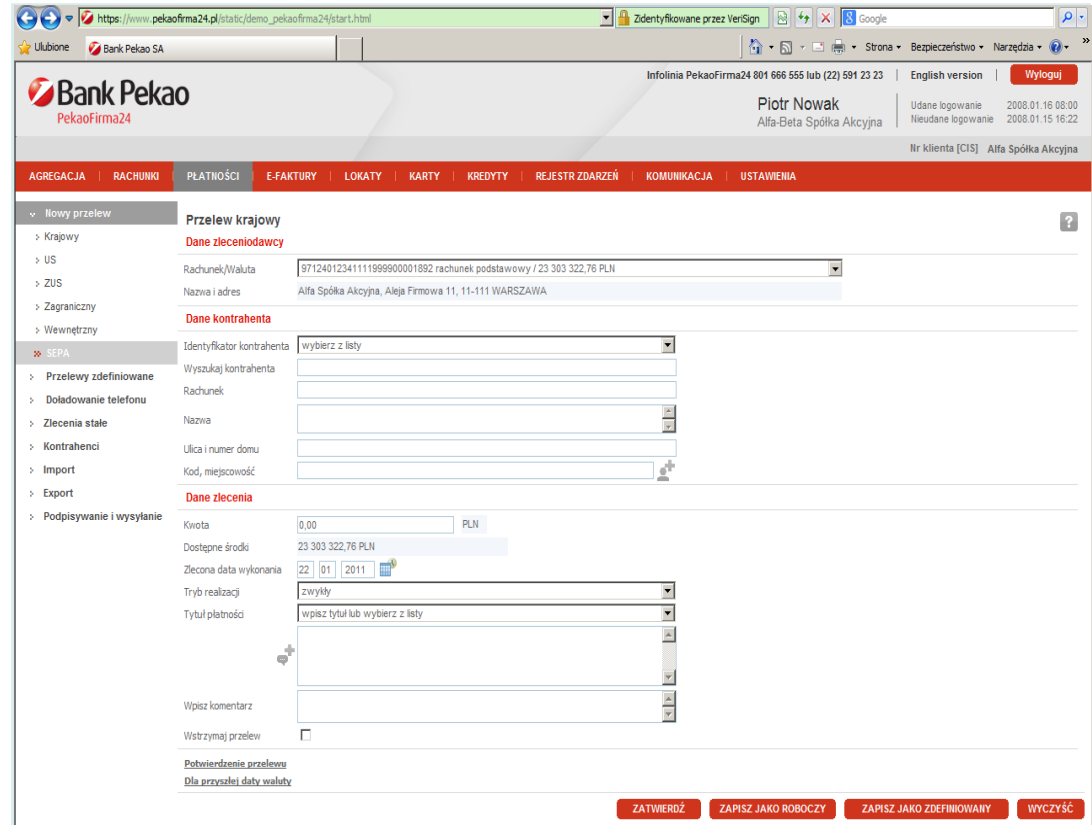
Łatwe, szybkie i bezpieczne przelewy SEPA w PekaoFirma24

Przelewy SEPA umożliwiają szybkie rozliczenie się z kontrahentami z terenu Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinu, Norwegii i Szwajcarii.

Beneficjent otrzymuje środki z datą D+1

Dodatkowe atuty:

- brak ograniczeń kwotowych przekazu
- na rachunku beneficjenta jest zapisywana pełna kwota
- opłata/prowizja za realizację przekazu pobierana /podawana jest w odrębnej kwocie;
- koszt przelewu to tylko 4,99 zł.



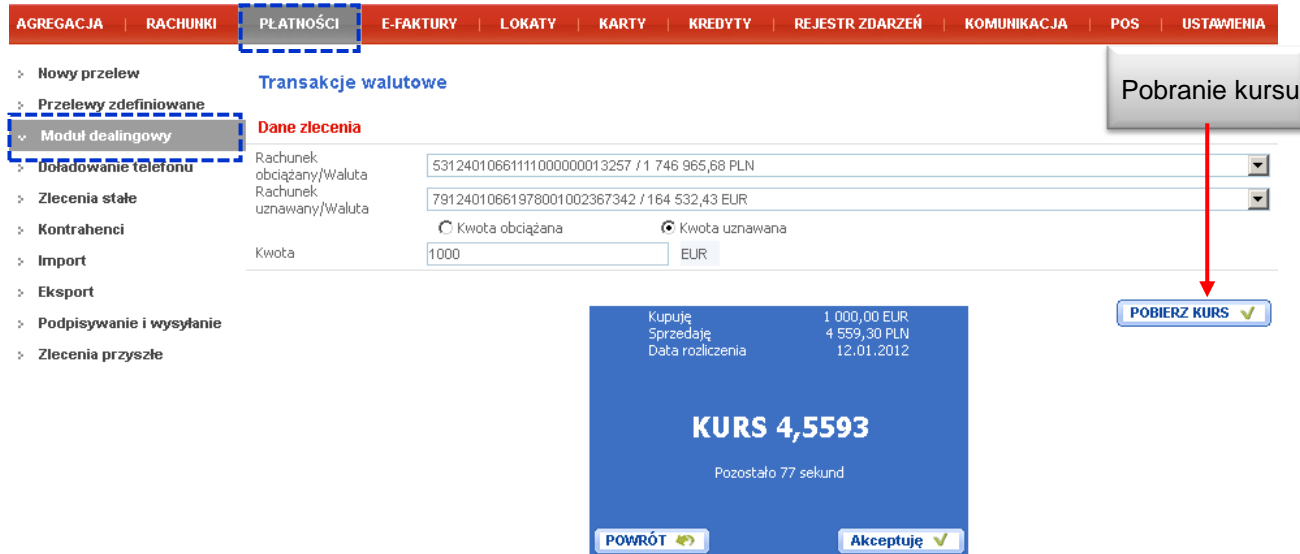
The screenshot shows the 'Przelew krajowy' (Domestic Transfer) form in the 'Przelewy SEPA' section. The form is for a domestic transfer to Alfa-Beta Spółka Akcyjna. Key details include:

- Dane zleceniodawcy:** Rachunek/Waluta: 971240123411199990001892 rachunek podstawowy / 23 303 322,76 PLN; Nazwa i adres: Alfa Spółka Akcyjna, Aleja Firmowa 11, 11-111 WARSZAWA.
- Dane kontrahenta:** Identyfikator kontrahenta: wybierz z listy; Wyszukaj kontrahenta: [input]; Rachunek: [input]; Nazwa: [input]; Ulica i numer domu: [input]; Kod, miejscowość: [input].
- Dane zlecenia:** Kwota: 0,00 PLN; Dostępne środki: 23 303 322,76 PLN; Zlecona data wykonania: 22 01 2011; Tryb realizacji: zwykły; Tytuł płatności: wpisz tytuł lub wybierz z listy; Wpisz komentarz: [input]; Wstrzymaj przelew: .

At the bottom of the form, there are buttons for 'ZATWIERDŹ', 'ZAPISZ JAKO ROBOCZY', 'ZAPISZ JAKO ZDEFINIOWANY', and 'WYCZYŚĆ'. There are also links for 'Pobieranie przelewu' and 'Dla przyszłej daty waluty'.

Autodealing w systemie internetowym PekaoFIRMA²⁴

Autodealing jest częścią systemu internetowego PekaoFIRMA²⁴. To nowoczesne narzędzie, za pomocą którego można on-line uzyskać preferencyjny kurs walutowy na bazie aktualnych stawek rynkowych. Jest to usługa **bezpłatna** w ramach każdego pakietu Mój Biznes.



The screenshot shows the 'PŁATNOŚCI' (Payments) section of the internet banking interface. The 'Moduł dealingowy' (Dealing Module) is highlighted in the left sidebar. The main area displays 'Transakcje walutowe' (Currency Transactions) with 'Dane zlecenia' (Order Details) for a 1000 EUR transaction. A 'Pobranie kursu' (Fetch Rate) button is shown, which triggers a pop-up window displaying the current market rate: **KURS 4,5593**. The pop-up also shows the transaction details: 'Kupuję 1 000,00 EUR', 'Sprzedaję 4 559,30 PLN', and 'Data rozliczenia 12.01.2012'. A 'POBIERZ KURS' button is also visible on the right side of the interface.

- Uzyskiwanie kwotowań wymiany walut w oparciu o aktualny kurs rynkowy
- Możliwość akceptacji bądź odrzucenia zaproponowanego przez system kursu
- Brak konieczności kontaktowania się z Oddziałem. Możliwość dokonania transakcji w dogodnym czasie (po kursie preferencyjnym w godzinach działania rynku walutowego tj. 9-17)
- Gwarancja, że przelew zostanie zrealizowany po wynegocjowanym kursie (brak możliwości zrealizowania przelewu walutowego po innym kursie innym niż wynegocjowany)

Karta debetowa do rachunku w EURO

Korzyści dla Klienta:

- Bezprowizyjne płatności w EURO – brak kosztów wymiany EURO na PLN (brak ryzyka kursowego)
- Bezpłatna wypłata gotówki w EURO z bankomatów europejskiej sieci Grupy UCI przystosowanych do wypłaty EURO

Opłaty:

- Wydanie karty – bez prowizji
- Użytkowanie karty – 0,5 EUR miesięcznie
- Transakcje bezgotówkowe – bez prowizji
- Wypłaty gotówki z bankomatów Banku Pekao S.A., banków Grupy UCI oraz sieci EURONET – bez prowizji



Akredytywa eksportowa

Co to jest:

Akredytywa to bezgotówkowa forma rozliczenia, w której firma eksportująca otrzyma płatność od banku zagranicznego (banku importera) pod warunkiem dostawy towarów/usług do kontrahenta i dostarczenia dokumentów do banku importera ściśle zgodnych z warunkami akredytywy.

Zasady działania:

płatność następuje z banku otwierającego akredytywę dokumentową, który zobowiązał się we własnym imieniu do wypłacenia bezwzględnie eksporterowi określonej sumy pieniędzy po przedłożeniu przez niego dokumentów określonych w warunkach akredytywy.

Jakie to dokumenty przedstawia eksporter ?

Do najczęściej wymaganych należy: faktura, dokumenty przewozowe, dokumenty ubezpieczeniowe świadectwo pochodzenia towaru i dokumenty potwierdzające rodzaj i ilość towaru.

Korzyści dla eksportera:

- minimalizacja ryzyka handlowego np. jednostronnego odstąpienia od kontraktu lub odmowy zapłaty po odbiorze towaru,
- pewność otrzymania zapłaty za przedłożone dokumenty, zgodne z warunkami akredytywy, nawet w przypadku niewypłacalności importera,
- w przypadku akredytywy nieodwołalnej, wprowadzenie każdej zmiany warunków akredytywy przez importera wymaga zgody wszystkich uczestników transakcji, w tym również beneficjenta,

Inkaso eksportowe

Co to jest :

Inkaso jest to taka forma rozliczenia, w której eksporter zleca swojemu bankowi wydanie dokumentów handlowych i/lub finansowych importerowi za pośrednictwem banku importera, w zamian za zapłatę lub zabezpieczenie przyszłej zapłaty.

Zasady działania:

Eksporter składa do swojego banku zlecenie realizacji inkasa wraz z dokumentami i instrukcją odnośnie trybu prezentacji ich płatnikowi. Bank eksportera przesyła dokumenty do banku inkasującego, który informuje importera o warunkach wydania dokumentów.

Po spełnieniu tych warunków przez importera bank inkasujący wydaje dokumenty. Po zainkasowaniu kwoty bank inkasujący przesyła należność otrzymaną od importera do banku eksportera celem uznania rachunku zleceniodawcy inkasa (eksportera).

Korzyści dla klienta:

- pomoc Banku w uzyskaniu zapłaty,
- pewność, że importer nie wejdzie w posiadanie towaru przed wykupieniem dokumentów handlowych reprezentujących towar, zawierających komplet dokumentów



Kredyt Zaliczka

- Przeznaczony na zaliczkowe finansowanie faktur wystawionych przez firmę, z odroczonym terminem płatności (w eksporcie - do 120 dni). Finansowana jest część należności, które przysługują firmie za sprzedane kontrahentom towary i usługi – **do 80% kwoty z faktury**
- Kwota wykorzystanego kredytu jest spłacana ze środków, które wpływają na rachunek firmy tytułem zapłaty za fakturę,
- Kredyt może zostać udzielony firmie, która:
 - jest płatnikiem podatku VAT,
 - przedstawi faktury, których terminy płatności odroczone są na okres od 14 do 90 dni (faktury krajowe) oraz od 14 do 120 dni (faktury zagraniczne),
 - przedstawi do akceptacji Banku wykaz kontrahentów handlowych (dłużników),
- Waluta **PLN, EUR i USD**,

Korzyści Kredytu Zaliczka w eksporcie:

- wcześniejszy dostęp do należności przysługujących eksporterowi firmom za sprzedane towary i usługi,
 - utrzymanie lub poprawa bieżącej płynności finansowej,
 - umocnienie pozytywnych relacji z kontrahentami dzięki możliwości zaakceptowania dłuższych terminów płatności od importera,
-

Gwarancja bankowa w eksporcie

Co to jest:

Gwarancje są instrumentem zabezpieczającym wykonanie zobowiązań kontraktowych w obrocie krajowym i zagranicznym. W eksporcie to nieodwołalne zobowiązanie banku importera do zapłaty świadczenia pieniężnego, po spełnieniu określonych warunków zapłaty.

Zasady działania:

1. podpisanie kontraktu handlowego
2. importer zleca swojemu bankowi wystawienie gwarancji
3. bank importera wystawia gwarancję
4. bank eksportera awizuje gwarancję banku importera
5. eksporter wysyła towar wraz dokumentacją handlową oraz fakturą do swojego kontrahenta zagranicą
- 6. W przypadku braku płatności od importera eksporter składa do banku importera pisemne wezwanie zapłaty gwarancji**
7. Bank importera wypłaca pieniądze na rachunek eksportera



Korzyści dla eksportera to:

- ✓ zabezpieczenie otrzymania płatności za dostawę, minimalizacja ryzyka strat finansowych
- ✓ ułatwienie wejścia na rynek nowym firmom do czasu ich uwiarygodnienia się,
- ✓ pewność dla Beneficjenta gwarancji, że w przypadku nie wypełnienia zobowiązań przez kontrahenta, Bank gwarant wykona świadczenie pieniężne na jego rzecz - gdy nasz kontrahent zawiódł, to bank importera musi nam je wypłacić

Transakcje Terminowe Forward

Transakcje terminowe Forward - to transakcja: zakupu (importer) lub sprzedaży (eksporter) waluty określonym momencie w przyszłości, po ustalonym w dniu zawarcia transakcji kursie.

- Kurs forward jest podawany przez bank
- W momencie zawierania transakcji nie ma żadnych opłat
- Transakcja może być rozliczona brutto (realna wymiana walut) lub netto (rozliczenie różnicą kursową)
- Transakcja może być przybliżona i zamknięta przed terminem (roll-back)
- Minimalną kwotą transakcji jest 50 000 PLN lub jej równowartość w walucie: EUR, USD, CHF, GBP
- Forward jest zawierany z Dealerem DRF

Opcje walutowe

Opcja walutowa – to forma „ubezpieczenia” transakcji. Eksporter zabezpiecza się przed niekorzystnym kursem wykupując opcję (polisę). Kupno Opcji walutowej gwarantuje maksymalny (dla Klienta kupującego walutę) **lub minimalny (dla Klienta sprzedającego walutę)** kurs zakupu lub sprzedaży waluty, w określonym momencie w przyszłości.

- Transakcja zabezpieczająca **minimalny kurs sprzedaży** waluty w przyszłości
- Kurs realizacji opcji może być wybrany przez Klienta
- W momencie zawierania transakcji Klient płaci premię (cenę) opcyjną
- Transakcja może być rozliczona brutto (realna wymiana walut) lub netto (rozliczenie różnicą kursową)
- Transakcja może być przybliżona i zamknięta przed terminem (odsprzedaż opcji bankowi)
- Minimalną kwotą transakcji jest 100 000 PLN lub jej równowartość w walucie: EUR, USD, CHF, GBP
- Zakup opcji CALL jest zawierany z Dealerem DRF