

Bankowość  
Korporacyjna  
i Inwestycyjna



Bank Polski

# ***Wybrane aspekty trade finance***

Kalisz, 24.02.2015

## Transakcje finansowania handlu:



### 1) Akredytywa dokumentowa

Akredytywa dokumentowa to produkt, którego przeznaczeniem jest rozliczenie transakcji z kontrahentami krajowymi lub zagranicznymi.

### 2) Gwarancja w obrocie zagranicznym

Gwarancja bankowa zabezpiecza ryzyka handlowe beneficjenta tej gwarancji.

### 3) Aplikacja TRADE SERVICE

*TradeService* jest aplikacją bankową, służącą do obsługi handlu zagranicznego, zapewniającą Klientom możliwość składania w formie elektronicznej zleceń i dyspozycji.

Transakcje importowe i eksportowe są związane z różnymi ryzykami.

Wynikają one z różnic formalno-prawnych, barier językowych oraz ograniczonego zaufania do kontrahentów.

PKO Bank Polski pomaga swoim Klientom zabezpieczyć określone ryzyka



dzięki bezpiecznym formom rozliczenia transakcji.

Kontrakt na dostawę towarów albo realizację usług



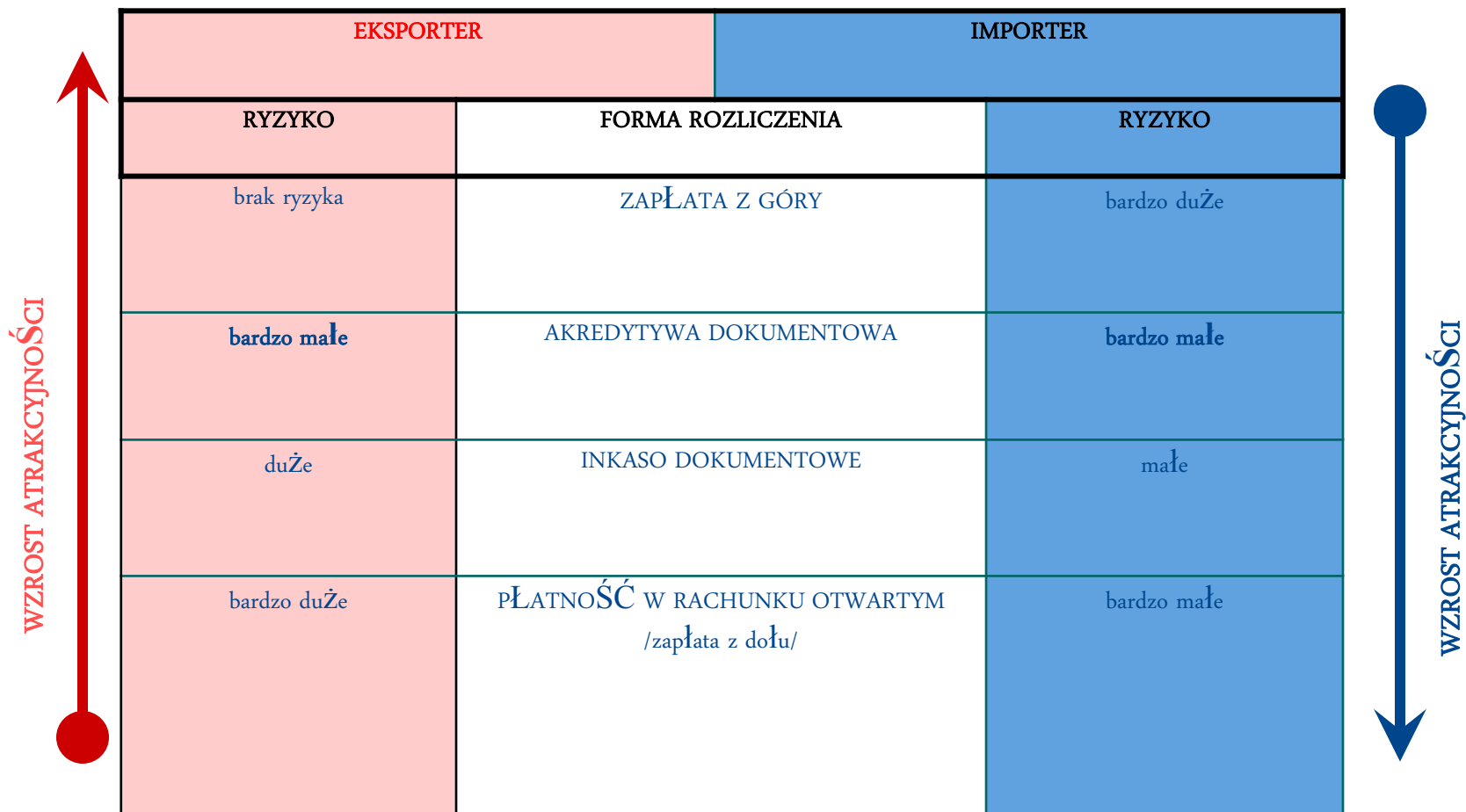
Ryzyko, na które narażony jest **eksporter**:

- kredytowe - związane z osobą importera (ryzyko utraty płynności finansowej) polegające na możliwości:
  - a) opóźnienia zapłaty przez importera - po wysyłce towaru,
  - b) nie otrzymania zapłaty za wysłany towar,
- związane z krajem importera,
- kursowe
- prawne

Ryzyko, na które narażony jest **importer**:

- związane z towarem, polegające na możliwości:
  - a) otrzymania towaru w nieodpowiedniej ilości i jakości,
  - b) otrzymania towaru w nieodpowiednim terminie,
  - c) nie otrzymania towaru w ogóle, mogące wpłynąć na utratę płynności finansowej importera,
- związane z krajem eksportu,
- kursowe
- prawne

# Interesy eksportera i importera a wybór formy płatności

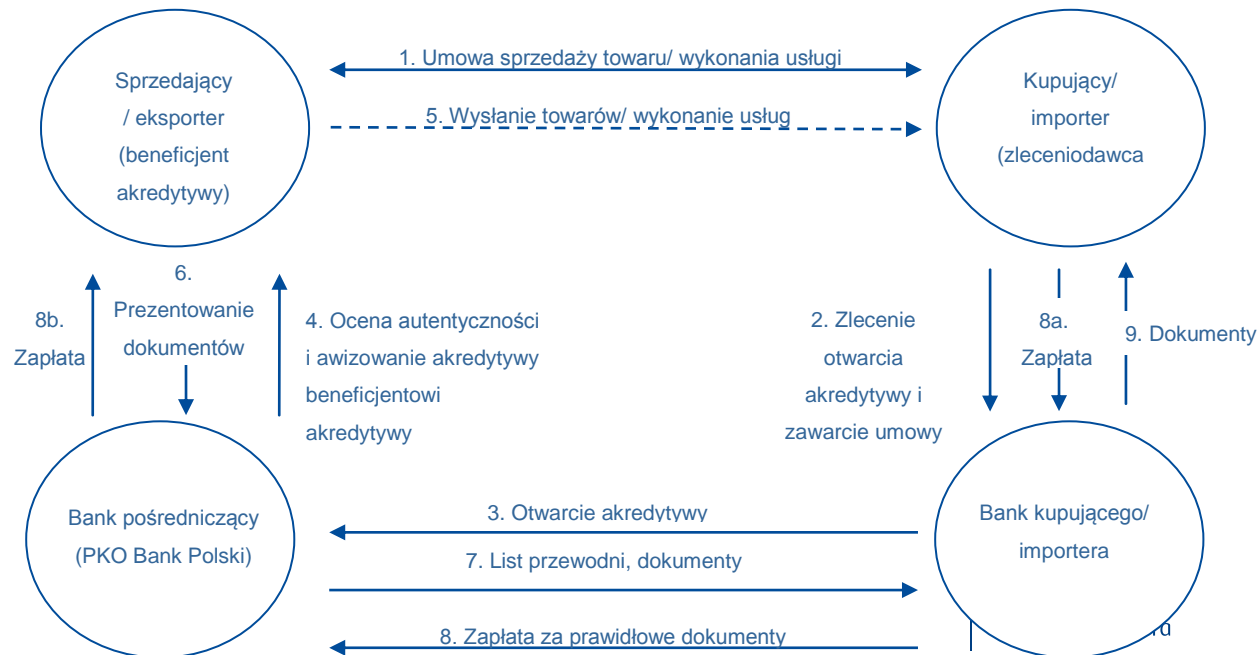


EKSPORTER		IMPORTER
RYZYO	FORMA ROZLICZENIA	RYZYO
brak ryzyka	ZAPŁATA Z GÓRY	bardzo duże
bardzo małe	AKREDYTYWA DOKUMENTOWA	bardzo małe
duże	INKASO DOKUMENTOWE	małe
bardzo duże	PŁATNOŚĆ W RACHUNKU OTWARTYM /zapłata z dołu/	bardzo małe

# Akredytywa dokumentowa

## Podstawowe cechy produktu:

- 1) Pisemne, jednostronne i z reguły nieodwołalne zobowiązanie banku, który otworzył akredytywę do zapłacenia lub zabezpieczenia zapłaty beneficjentowi akredytywy
- 2) Stosowana najczęściej gdy strony kontraktu handlowego mają do siebie ograniczone zaufanie
- 3) Zabezpiecza obie strony kontraktu: w przypadku importera zabezpiecza ryzyka związane z towarem, w przypadku eksportera zabezpiecza ryzyka związane w otrzymaniem zapłaty za towar.
- 4) w ramach akredytywy dokumentowej banki, zajmują się wyłącznie dokumentami a nie towarami. Wypłata następuje za prawidłowo wystawione dokumenty, a nie za sam towar.



# Akredytywa dokumentowa obca – produkty komplementarne



## Potwierdzenie akredytywy

Potwierdzenie akredytywy obcej oznacza podjęcie przez nasz Bank zobowiązania do zapłaty na rzecz Państwa Firmy, dodatkowego do zobowiązania banku otwierającego akredytywę. Oznacza to, że w przypadku gdy bank otwierający nie będzie mógł wywiązać się ze swojego zobowiązania płatniczego, płatność na rzecz Państwa Firmy zostanie dokonana przez PKO Bank Polski SA, o ile dokumenty zaprezentowane w ramach akredytywy będą zgodne z jej warunkami.

## Dyskonto należności

↑  
Limity „operacje inne”  
↓

Dyskonto należności z akredytywy obcej polega na odkupieniu przez PKO Bank Polski SA od Państwa Firmy należności z akredytywy przed terminem jej płatności i przekazaniu na Państwa rachunek kwoty należności pomniejszonej o kwotę prowizji i odsetek dyskontowych, za okres od daty postawienia środków do Państwa dyspozycji do daty płatności określonej w akredytywie.

## Przeniesienie akredytywy

Akredytywa przeniesiona to akredytywa, która została postawiona, przez bank przenoszący, do dyspozycji wtórnego beneficjenta.

Akredytywa przeniesiona musi dokładnie odzwierciedlać ustalenia i warunki akredytywy, włączając potwierdzenie, jeśli występuje, z wyjątkiem: kwoty akredytywy, jakiegokolwiek wymienionej w niej ceny jednostkowej, terminu ważności, okresu na prezentację lub ostatecznego terminu załadunku lub określonego terminu na załadunek, z których każdy z osobna lub wszystkie z nich mogą być obniżone lub skrócone.

Gwarancja bankowa jest zobowiązaniem banku, dokonanym na zlecenie Klienta (zlecniodawcy), do wypłacenia beneficjentowi gwarancji bankowej na jego żądanie – przedłożone w Banku zgodnie z warunkami Gwarancji bankowej i w terminie jej ważności – określonej sumy pieniężnej.

Podstawy prawne:

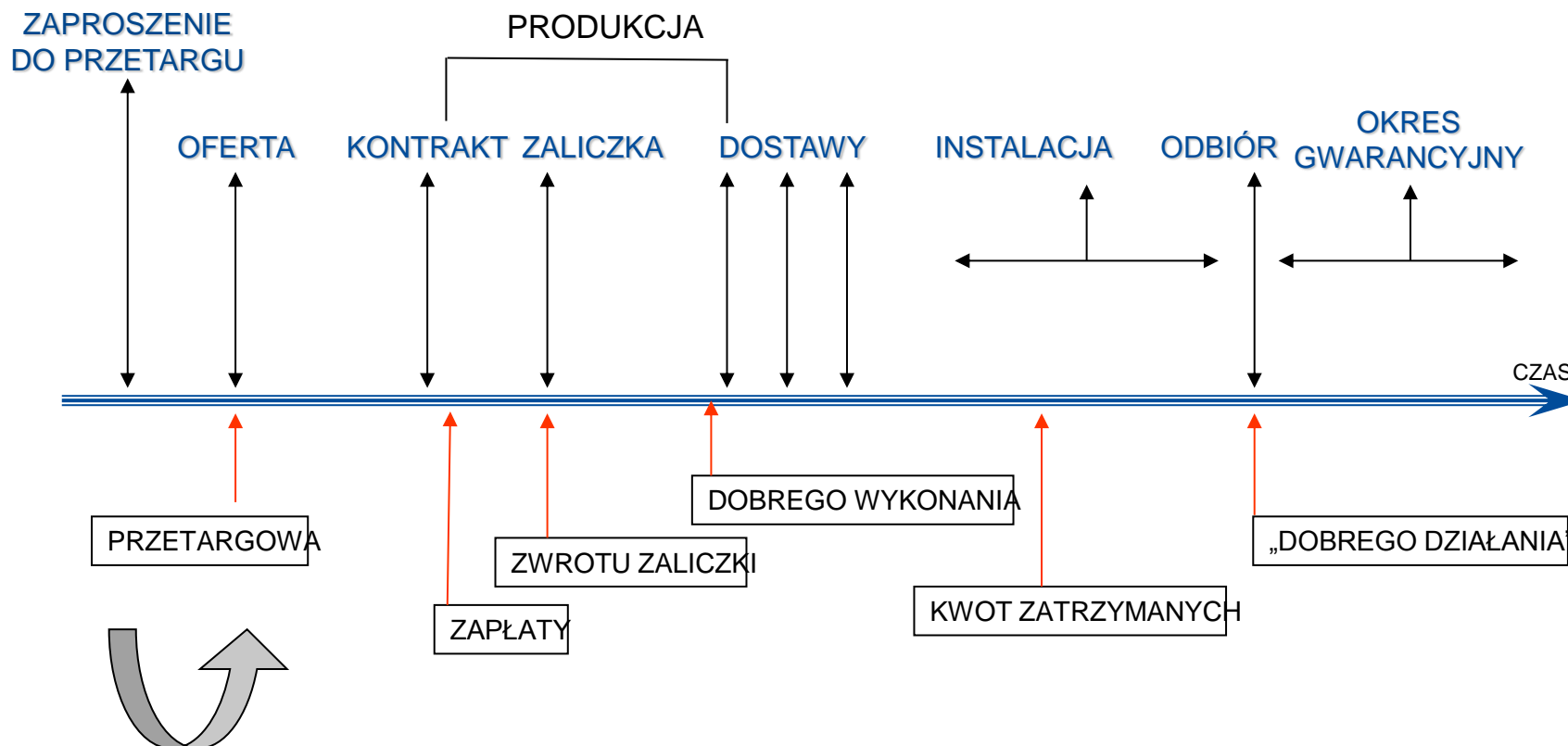
✓ **Jednolite reguły dla gwarancji płatnych na żądanie** (ICC Publication No. 758 lub 458)

## Rola PKO Banku Polskiego SA

- **bank pośredniczący** (gwarancja obca) lub
- **bank udzielający gwarancji** (gwarancja własna)

# Gwarancja bankowa jako forma zabezpieczenia

## RODZAJ ZDARZENIA



## RODZAJ GWARANCJI

Gwarancja na podstawie regwarancji banku zagranicznego (oferent – nierezydent; inwestycja na terenie Polski) – limity „operacje inne”



Moduł *TradeService* umożliwia naszemu Klientowi sporządzenie, zatwierdzenie i przekazanie do Banku zleceń albo dyspozycji dot. transakcji finansowania handlu (trade finance), takich, jak:

- zlecenie udzielenia / zmiany gwarancji w obrocie zagranicznym
- zlecenie udzielenia / zmiany akredytywy stand-by w obrocie zagr.
- zlecenie otwarcia / zmiany akredytywy dokumentowej
- zlecenie przeniesienia akredytywy obcej (eksportowej)
- zlecenie zapłaty za dokumenty inkasowe (inkaso importowe)
- dyspozycja odrzucenia dokumentów inkasowych
- dyspozycja odrzucenia albo akceptacji dokumentów zaprezentowanych z usterkami w ramach akredytyw własnych (importowych)

Warunki jakie powinien spełnić Klient, aby móc korzystać z *TradeService* :

- 1) Posiadanie dostępu do sieci Internet, przeglądarki internetowej oraz aktywowanego dostępu do aplikacji iPKO Biznes.
- 2) Podpisanie z PKO Bankiem Polskim aneksu dot. *TradeService* do zawartej z Bankiem:
  - umowy ramowej dot. otwierania akredytyw albo
  - umowy ramowej dot. udzielania gwarancji albo
  - umowy LKW albo
  - umowy rachunku bieżącego / pomocniczego (np. w przypadku, gdy Klient jest zainteresowany obsługą w *TradeService* wyłącznie inkasa dokumentowego).
- 3) Wskazanie – spośród użytkowników po stronie Klienta - Administratora oraz określenie uprawnień wszystkich użytkowników *TradeService*.
- 4) Zapoznanie się z Podręcznikiem Użytkownika *TradeService*.

Pracownicy Banku prowadzą instruktaż/szkolenie w siedzibie Klienta w zakresie użytkowania modułu *TradeService* przez Użytkowników.

# TradeService - podstawowe korzyści dla Użytkownika

## Oszczędność czasu



*TradeService* umożliwia szybkie przekazanie zlecenia w formie elektronicznej do Banku (bezpośrednio do zespołu operacyjnego), co umożliwia rezygnację z dokumentacji papierowej.

*TradeService* minimalizuje nakład pracy przyczyniając się do wzrostu efektywności działań, m.in. poprzez:

- zastosowanie wzorców zleceń,
- wstępne sprawdzenie kompletności wypełnionych pól
- możliwość przygotowania szablonów transakcji oraz klauzul do transakcji
- możliwość przygotowania wstępnych warunków transakcji dla kontrahenta
- możliwość „przechowywania” wszelkich danych dotyczących transakcji w jednym miejscu
- możliwość tworzenia raportów

## Prostota i wygoda



- *TradeService* jest aplikacją opartą na platformie internetowej (iPKO Biznes) dzięki czemu dostęp do niego nie wymaga zakupu dodatkowego oprogramowania,
- dostęp do *TradeService* przez Internet umożliwia korzystanie z aplikacji w dowolnym miejscu,
- aktualizacje aplikacji odbywają się automatycznie, bez konieczności angażowania pracowników IT firmy (Klient jest informowany o nowych funkcjonalnościach),
- „user friendly” – intuicyjna obsługa, możliwość dostosowania sposobu wyświetlania sekcji do preferencji użytkownika, możliwość ustawienia opcji powiadomienia, obsługa w języku polskim i angielskim.

## Bezpieczeństwo



- bezpieczeństwo akceptacji transakcji – podpis elektroniczny (przy użyciu tokena),
- możliwość określenia schematu uprawnień do podpisu przez Państwa Firmę
- aplikacją opartą na platformie internetowej Banku.

Dziękuję za uwagę i poświęcony czas.

