

### **First Class Financial Group**

jest dynamicznie rozwijającym się partnerem dla Klientów biznesowych.

Oferujemy współpracę z zakresu bankowości korporacyjnej, pomoc w uzyskaniu pożyczek gotówkowych dla firm micro, małych i średnich, doradztwo prawne, szkolenia oraz prowadzenie projektów biznesowych.

Nasza firma doradza dużym i średnim przedsiębiorstwom w zakresie działań w sektorze bankowym. Oferujemy doradztwo dopasowane do konkretnych potrzeb Klientów polskich oraz międzynarodowych.

Współpracujemy z Bankami, w których nasi współpracownicy mieli wieloletni staż pracy nabywając tym samym ogromne praktyczne doświadczenie. Ponadto posiadamy doskonałe relacje biznesowe z wieloma decydentami w polskich bankach i szefami najważniejszych pionów linii produktowych. Możemy w ten sposób sprawnie pomagać w zaspokojeniu najbardziej wymagających i skomplikowanych potrzeb naszych Klientów.

Pomagamy w znalezieniu odpowiedniego Banku, który spełni wszystkie oczekiwania klienta oraz zaproponuje konkurencyjne warunki obsługi na najwyższym poziomie.

Osobiście pilotujemy procesy transakcyjne pomiędzy klientem a wskazanym przez nas Bankiem. Dbamy o szybkość decyzji, przydzielenie Klientowi odpowiedniego opiekuna oraz sprawną obsługę na każdym etapie współpracy.

Każdy problem zgłoszony przez Klienta dedykujemy do odpowiednich jednostek decyzyjnych i nadzorujemy jego procesowanie.

#### **OFERTA DLA PRZEDSIĘBIORSTW Z ZAKRESU WSPÓŁPRACY Z BANKAMI**

1. Rachunki
2. Kredyty
3. Pożyczki gotówkowe dla Mikro, Małych i średnich przedsiębiorstw do kwoty 3 000 000 mln PLN w bardzo uproszczonej i szybkiej procedurze ich przyznawania.
4. Finansowanie handlu
5. Produkty skarbowe plus Platformy wymiany walut FX
6. Produkty transakcyjne
7. Inwestycje
8. Emisja Długu
9. Lokaty
10. Leasing

#### **DODATKOWA OFERTA DLA PRZEDSIĘBIORSTW POZA WSPÓŁPRACĄ Z BANKAMI**

1. Możliwość współpracy z brytyjskim brokerem w zakresie wymiany walut.
2. Doradztwo Prawne
3. Windykacja należności
4. Instytut Biznesu – szkolenia i projekty specjalistyczne

## **PODSTAWOWE PRODUKTY BANKOWE**

### RACHUNKI BANKOWE

### KREDYTY

- Kredyt w rachunku bieżącym
- Kredyt odnawialny w rachunku kredytowym
- Kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności
- Kredyt inwestycyjny
- Limit wierzytelności
- Kredyt technologiczny
- Gwarancje de minimis dla kredytów obrotowych

### POŻYCZKI GOTÓWKOWE DLA FIRM

- Pożyczki dla Mikro przedsiębiorstw
- Pożyczki dla Małych i Średnich przedsiębiorstw

### EMISJE OBLIGACJI KORPORACYJNYCH

## **FINANSOWANIE HANDLU**

- Gwarancje i Poręczenia
- Kredyt Strukturyzowany
- Faktoring
- Odwrotny faktoring
- Akredytywa

## **PRODUKTY SKARBOWE**

- Zarządzanie płynnością
- Ryzyko walutowe
- Ryzyko zmian stopy procentowej
- Ryzyko zmian cen towarów
- Zabezpieczenie przed zmianami cen paliw

## **PLATFORMY WALUTOWE**

## **PRODUKTY TRANSAKCYJNE**

- Masowe Przetwarzanie Transakcji
- Konsolidacja sald

## **INWESTYCJE KAPITAŁOWE**

- Inwestycje bezpośrednio w fundusze
- Inwestycje na platformach inwestycyjnych Unit Linked
- Fundusze Inwestycyjne Zamknięte – Certyfikaty
- Obligacje Korporacyjne
- Diamenty Inwestycyjne

## **DODATKOWA OFERTA DLA FIRM POZA PRODUKTAMI BANKOWYMI**

- Możliwość współpracy z brytyjskim brokerem w zakresie wymiany walut

## **DORADZTWO PRAWNE**

## **WINDYKACJA NALEŻNOŚCI**

## **INSTYTUT SZKOLEŃ BIZNESU**

## PODSTAWOWE PRODUKTY BANKOWE:

### RACHUNKI:

Możliwość wyboru wariantu najbardziej odpowiadającego potrzebom firmy  
Pakiet bezpłatnych przelewów krajowych  
Opieka dedykowanego Bankiera  
Pakiet produktów i usług skrojony na miarę potrzeb Firmy

**Zawsze dobierzemy profil rachunku najlepiej dopasowany do potrzeb przedsiębiorstwa.**  
Charakterystyką oferty jest jej indywidualny charakter - każdy Rachunek jest wyjątkowy i niepowtarzalny, tak jak potrzeby naszych Klientów.

### KREDYTY:

#### Kredyt w rachunku bieżącym

Uproszczone i przyspieszone procedury przyznawania kredytu  
Automatyczna spłata kredytu z bieżących wpływów na rachunek

- 
- finansowanie bez konieczności ustanawiania dodatkowych zabezpieczeń;
  - możliwość wykorzystania kredytu poprzez standardowe dyspozycje do rachunku bieżącego, takie jak polecenia przelewu, wypłaty, operacje z wykorzystaniem kart debetowych czy spłaty rat kredytu;
  - możliwość negocjowania warunków kredytu;
  - czas – szybkość w podejmowaniu decyzji kredytowej.
- 

#### Kredyt odnawialny w rachunku kredytowym

- Szybka decyzja kredytowa
- Kredyt dostępny w 5 walutach
- Wysokie kwoty udzielania kredytów

- 
- możliwość wielokrotnego wykorzystywania kredytu w trakcie jego obowiązywania;
  - możliwość uzyskania kredytu walutowego nawet w przypadku braku wpływów walutowych na rachunek;
  - możliwość negocjowania warunków kredytu;
  - bardzo szybka decyzja oraz przejrzysta procedura kredytowa;
  - spłata odsetek poprzez automatyczne obciążenie rachunku bieżącego.
- 

#### Kredyt nieodnawialny na finansowanie bieżącej działalności

- Szybka decyzja kredytowa
- Okres kredytowania do 36 miesięcy

#### Kredyt ten w szczególności przeznaczony jest na:

- 
- spłatę zobowiązań krótkoterminowych, powstałych w wyniku bieżącej działalności przedsiębiorstwa;
  - finansowanie zwiększonego stanu towarów, produktów gotowych, należności;
-

- 
- spłatę zadłużenia z tytułu krótkoterminowego produktu kredytowego na finansowanie działalności bieżącej w innym banku, sfinansowanie zapłaty VAT w ramach realizowanej inwestycji.
- 

## Kredyt inwestycyjny

- kredyt do 80% kwoty realizowanej inwestycji
  - okres kredytowania aż do 20 lat
  - kredyt dostępny w 5 walutach
- 

- warunki kredytu dostosowane do indywidualnego charakteru inwestycji;
  - zabezpieczenie spłaty kredytu na przedmiocie realizowanej inwestycji;
  - przejrzystą procedurę kredytową;
  - możliwość negocjowania warunków kredytu;
  - możliwość karencji w spłacie kredytu.
- 

### Kredyt inwestycyjny może być przeznaczony między innymi na sfinansowanie:

- 
- zakupu nowego/używanego środka transportu, urządzenia, maszyny, oprogramowania,
  - zakupu lub remontu nieruchomości, w tym również budowę, rozbudowę, modernizację, adaptację nieruchomości związanej z prowadzoną działalnością,
  - remontu środków trwałych,
  - zakupu nowych technologii,
  - wykupu z leasingu użytkowanego środka transportu, urządzenia, maszyny, oprogramowania,
  - spłaty kredytu udzielonego na ww. cele w innym banku,
  - refinansowanie poniesionych kosztów do 1 roku od daty wystawienia faktury zakupu:
- 

## Limit wierzytelności

Jeśli potrzeby i charakter działalności firmy wymagają jednoczesnego finansowania bieżących wydatków, zabezpieczania kursów walutowych czy finansowania transakcji handlowych oraz oczekujesz jednej umowy podpisanej na podstawie jednej decyzji kredytowej, proponujemy **skorzystanie z limitu wierzytelności**:

- 
- kwota limitu nawet do 10 mln zł;
  - okres kredytowania aż do 36 miesięcy;
  - bardzo szybka decyzja;
  - przejrzysta procedura, uruchamianie produktów na podstawie zleceń;
  - w ramach jednej umowy, bez odrębnej oceny kredytowej i ustanawiania odrębnych zabezpieczeń, są dostępne:
- 

## Kredyt technologiczny

- może być częściowo spłacony dzięki dofinansowaniu w formie premii technologicznej udzielanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego
- maksymalna kwota premii technologicznej: 4 000 000 złotych

### Kredyt technologiczny:

- 
- na sfinansowanie części kosztów kwalifikowanych inwestycji technologicznej
  - udzielany zgodnie z ustawą z dnia 30 maja 2008 r. o niektórych formach wspierania działalności innowacyjnej (Dz. U z 2008 r. Nr 116, poz. 730 z późn. zm.)
  - dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw
  - udzielany w złotych
- 

## Gwarancje de minimis dla kredytów obrotowych

- jest udzielana maksymalnie na okres 27 miesięcy
- gwarancja do 3,5 mln zł
- opłata wynosi 0,5% od kwoty gwarancji w skali roku

Gwarancja de minimis jest częścią rządowego programu wspomagania przedsiębiorców z sektora micro, małych i średnich przedsiębiorstw, wspierający bieżącą działalność w okresie spowolnienia gospodarczego. Gwarancja de minimis jest formą zabezpieczenia kredytu na wypadek gdyby Kredytobiorca nie spłacił kredytu w terminie określonym w umowie kredytowej.

### Korzyści dla przedsiębiorców:

- 
- dostęp do finansowania kredytem obrotowym przedsiębiorcom z krótką historią kredytową lub niemającym wystarczającego majątku na zabezpieczenie kredytu,
  - oszczędność czasu – wszystkie formalności załatwiane są bezpośrednio w Banku
  - uzyskasz zabezpieczenie aż 60% kwoty udzielonego kredytu max. do 3,5 mln zł
  - zabezpieczenie kredytu do 27 miesięcy
  - brak opłaty za rozpatrzenie wniosku o udzielenie gwarancji,
  - **dla gwarancji udzielonych do 31.12.2013 r. za pierwszy rok obowiązywania gwarancji klient nie ponosi żadnych kosztów, w drugim roku opłata wynosi 0,5% kwoty gwarancji,**
  - minimum formalności – żadnych dodatkowych dokumentów i obowiązków sprawozdawczych; przedsiębiorca ubiegający się o kredyt w Banku wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu składa dodatkowo jedynie wniosek o udzielenie gwarancji de minimis
- 

## POŻYCZKI GOTÓWKOWE DLA FIRM

### POŻYCZKA DLA MICRO PRZEDSIĘBIORSTW

Oferta cenowo jest zbliżona do ofert banków i firm pożyczkowych udzielających finansowania temu segmentowi.

**Czas przyznania pieniędzy jest nieporównywalnie szybki 1- max 2 dni.**

Zawsze możemy pomóc w wynegocjowaniu dla klienta indywidualnej decyzji przez częściowe obniżenie kosztów.

**Procesowanie wniosku odbywa się w Systemie Obsługi Wniosków.**

**Check-lista wymaganych dokumentów do złożenia wniosku:**

1. Wniosek o pożyczkę podpisany przez klienta i agenta
2. Skan dowodu osobistego klienta
3. PIT za ubiegły rok z dowodem złożenia w US.

4. Zestawienie przychodów i rozchodów za rozliczone miesiące bieżącego roku lub decyzja o ustaleniu stawki karty podatkowej
5. Dyspozycja uruchomienia pożyczki (opcjonalnie)

Parametry	Mikropożyczka 5	Mikropożyczka 20	Mikropożyczka 50	Mikropożyczka 70
Kwota netto w złotych	5 000	5 001 – 20 000	20 001 – 50 000	50 001 – 100 000 na zabezpieczenie hipoteczne
Okres kredytowania	12 miesięcy	18 miesięcy	24 miesiące	30 miesięcy
Minimalny okres działania firmy	6 miesięcy	10 miesięcy		
Wiek pożyczkobiorcy	Od 18 do 70 lat minus okres spłaty pożyczki			
Pożyczkobiorca	Jednoosobowa działalność gospodarcza, działy specjalne produkcji rolnej, spółki cywilne, spółki kapitałowe			
Forma rozliczania z US	KPiR, ryczałt, karta podatkowa, pełna księgowość			
Oprocentowanie	12%			
Opłata administracyjna	18% kwoty pożyczki netto – wliczone do pożyczki			
Opłata przygotowawcza	6% kwoty pożyczki netto – wliczone do pożyczki			
Pożyczka tylko na zabezpieczenie	Transport/spedycja, budownictwo, pośrednictwo finansowe i ubezpieczeniowe			

- Pożyczek nie umieszcza się w BIK
- Każdy klient może w okresie spłaty pożyczki poprosić o karencje w spłacie do 3 miesięcy (spłaca same odsetki).
- W przypadku pożyczek z zabezpieczeniem klient może nie mieć zdolności kredytowej.
- **W przypadku dobrych wyników finansowych firmy, możliwe jest udzielenie 50 tys bez zabezpieczenia.**
- Część odsetkową można ująć w koszty prowadzonej działalności gospodarczej
- **W przypadku pożyczek zabezpieczonych hipoteką, klient może mieć zaległości w ZUS, US i innych instytucjach finansowych.**

## POŻYCZKA DLA MAŁCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

<b>POŻYCZKOBIORCA</b>	przedsiębiorca (osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, spółki osobowe, spółki kapitałowe)
<b>WALUTA</b>	PLN
<b>OKRES FINANSOWANIA</b>	do 12 miesięcy
<b>PŁATNOŚĆ ODSETEK</b>	miesięcznie
<b>PŁATNOŚĆ KAPITAŁU</b>	jednorazowo na koniec okresu finansowania
<b>CEL FINANSOWANIA</b>	dowolny
<b>KWOTA MIN.</b>	200 000
<b>KWOTA MAX.</b>	3 000 000
<b>LTV</b>	30%
<b>ZABEZPIECZENIE PODSTAWOWE</b>	nieruchomość (zarówno mieszkalna jak komercyjna, działki niezabudowane, ziemia rolna) - przewłaszczenie na zabezpieczenie
<b>WYPŁATA</b>	jednorazowo / w transzach
<b>WCZEŚNIEJSZA SPŁATA</b>	w każdym czasie bez dodatkowych opłat
<b>OPLATA PRZYGOTOWAWCZA</b>	5%
<b>KOSZTY URUCHOMIENIA</b>	18%
<b>ODSETKI</b>	1,3% miesięcznie

### ANALIZA ZŁOSZENIA

- Każdy wniosek jest indywidualnie analizowany i oceniany przez nasz zespół wymaganych dokumentów
- Dokonywana zewnętrzna, konserwatywna wycena proponowanego zabezpieczenia jest za każdym razem zlecana wybranemu przez nas rzeczoznawcy z wymaganymi uprawnieniami – koszt wyceny ponosi klient
- W razie potrzeby opinie prawne zlecane są zewnętrznej zaufanej kancelarii prawnej;
- Stosowna rekomendacja przedkładana jest komitetowi kontroli ryzyka;
- Komitet ryzyka podejmuje decyzję pożyczkową dla każdego wniosku;
- Cały proces jest transparentny i prowadzony w oparciu o wcześniej zaaprobowane procedury ustalające dopuszczalne poziomu ryzyka i zakres kompetencji decyzyjnych.

### PRZYPADKI W JAKICH TA OFERTA MOŻE BYĆ PRZYDATNA

- Potrzeba szybkiego dostępu do środków dla zfinalizowania / zaliczkowania transakcji – podstawiamy pieniądze nawet w 48 godzin;
- Brak możliwości kredytowej przy powstałych perturbacjach w historii kredytowej;
- Niechęć ujawniania szczegółów swojej działalności – nas interesuje tylko nieruchomość.

### WYKAZ DOKUMENTÓW DO ZAWARCIA UMOWY

- Ostatnia wycena nieruchomości, którą klient dysponuje.

W przypadku braku wyceny:

- Numer księgi wieczystej
- Podstawa nabycia
- Kolorowe zdjęcia nieruchomości
- Wpis do księgi nieruchomości
- Powierzchnia użytkowa w przypadku budynków

---

#### First Class Financial Group Sp. z o.o.

Ul. Cesarskiej Korony 2, 02-202 Warszawa, tel.: 22 487 53 32, e-mail: [fcfg@fcfg.pl](mailto:fcfg@fcfg.pl)

KRS: 0000414295, NIP: 525 25 28 631, REGON: 146046871

[www.fcfg.pl](http://www.fcfg.pl)



## **FINANSOWANIE HANDLU:**

### Gwarancje i Poręczenia

Udzielając gwarancji lub poręczeń zabezpieczamy stronę będącą odbiorcą gwarancji lub poręczenia (Beneficjenta) na wypadek niewywiązania się przez naszego Klienta z jego zobowiązań umownych.

**Gwarancja** jest podjętym na zlecenie Klienta (Zleceniodawcy) zobowiązaniem Banku do wypłacenia Beneficjentowi kwoty, określonej w treści gwarancji, jeżeli Zleceniodawca nie wywiąże się ze zobowiązań umownych. Wpłata z gwarancji jest dokonywana przez Bank po przedłożeniu przez Beneficjenta żądania zapłaty należnej mu kwoty.

Oferujemy m.in. gwarancje:

- 
- przetargowe;
  - przetargowe dotyczące zamówień publicznych;
  - zwrotu zaliczki;
  - zwrotu kaucji gwarancyjnej;
  - dobrego wykonania kontraktu;
  - rękojmi;
  - terminowych płatności;
  - najmu.
- 

**Poręczenie bankowe** jest pisemnym zobowiązaniem Banku do wykonania określonego świadczenia pieniężnego na rzecz Beneficjenta (Wierzyciela), po spełnieniu przez niego warunków, określonych w treści poręczenia, w przypadku gdyby Zleceniodawca poręczenia (Dłużnik) nie wywiązał się ze swoich zobowiązań pieniężnych wobec Beneficjenta. W świetle prawa poręczenie jest umową pomiędzy poręczycielem i wierzycielem, uregulowaną przepisami Kodeksu Cywilnego.

### Kredyt Strukturyzowany

Kredyt strukturyzowany jest transakcją „samofinansującą” – jego finansowanie bazuje na zabezpieczeniach i strukturze, związanych z przedmiotową transakcją.

**Polecamy skorzystanie z kredytu strukturyzowanego szczególnie, jeśli jest w planach:**

- 
- sfinansowanie importu i/lub eksportu towarów lub surowców,
  - dokonanie zakupu bądź sprzedaży towarów lub surowców na rynku krajowym,
  - sfinansowanie zakupu bądź sprzedaży towarów lub surowców i dokonanie ich składowania w uzgodnionym z Bankiem składzie/magazynie przez uzgodniony czas, a następnie dokonanie ich dostarczenia do finalnego odbiorcy bądź wykorzystanie ich do produkcji.
- 

**Kredyt strukturyzowany oferujemy, jako:**

- 
- **Kredyt importowy** – wykorzystywany bezpośrednio do realizacji płatności do Dostawcy krajowego lub zagranicznego za zakupywany towar lub usługę. Płatności w ramach kredytu importowego realizowane są zawsze do konkretnie zdefiniowanych podmiotów, na podstawie odpowiednich dokumentów (np. faktury pro-forma, faktury handlowej, potwierdzonego zamówienia itp.).
  - **Kredyt na pre-finansowanie eksportu** - wykorzystywany bezpośrednio do finansowania kontraktu lub zamówienia eksportowego poprzez zakup towarów, surowców lub materiałów, niezbędnych do

zrealizowania tego zamówienia. Finansowanie może dotyczyć zakupów krajowych i zagranicznych. Przed dokonaniem płatności do Dostawców z kredytu na pre-finansowanie eksportu, Bank wymaga od Klienta prezentacji realizowanego kontraktu lub zamówienia, jakie realizuje Klient ze swoim finalnym odbiorcą (specyfikacja ilościowo-jakościowa podana w zamówieniu/kontrakcie sprzedażowym lub eksportowym).

---

## Faktoring

Faktoring to nabywanie i administrowanie przez Bank wierzytelnościami przysługującymi Faktorantowi od Kontrahentów. Realizując postanowienia Umowy Faktoringu Bank dostarcza Faktorantowi środki finansowe niezbędne do prowadzenia bieżącej działalności.

Usługa **faktoringu** umożliwia firmom, które zdecydowały się na korzystanie z niej, uzyskanie środków pieniężnych za dostarczone do Kontrahentów (Dłużników) towary oraz za wykonane usługi, każdorazowo przed terminem płatności wynikającym z faktury. Po podpisaniu odpowiedniej umowy, Bank nabywa wierzytelności, które powstały w obrocie krajowym lub zagranicznym i posiadają następujące cechy:

- są z odroczonym do maksymalnie 180 dni terminem płatności;
  - w chwili, w której dochodzi do nabycia wierzytelności przez Bank, wierzytelność jest istniejąca, niewymagalna (termin płatności wskazany na fakturze jeszcze nie upłynął), niesporna i zbywalna;
- 

### Ofertę kierujemy do firm:

- prowadzących sprzedaż z odroczoną płatnością,
  - oczekujących poprawienia dyscypliny płatniczej Odbiorców,
  - poszukujących elastycznego finansowania,
  - utrzymujących stałą współpracę z Odbiorcami,
  - posiadających niewystarczającą w ocenie Banku zdolność kredytową, ale dobry portfel Odbiorców,
  - dynamicznie rozwijających się,
  - chcących powierzyć Bankowi obowiązki związane z administrowaniem należnościami.
- 

## Odwrotny faktoring

Wstąpienie w prawa Wierzycieli zwane popularnie odwrotnym faktoringiem to nabywanie przez Bank wierzytelności przysługujących Dostawcom Klienta od Klienta, zgodnie z art. 518 KC oraz 519 KC. Odwrotny faktoring jest usługą, w ramach, której dzięki wstąpieniu przez Bank w prawa Wierzyciela (zwanego też „Dostawcą”), Klient może uzyskać od Banku, jako nowego wierzyciela, dodatkowe finansowanie.

Usługa wstąpienia w prawa wierzycieli (**zwana popularnie odwrotnym faktoringiem**) kierowana jest do tych przedsiębiorców, dla których istotne jest wspieranie Kontrahentów realizujących istotne dla nich dostawy oraz stałość współpracy z określoną grupą Dostawców. Dając swoim Dostawcom dostęp do finansowania bez konieczności przeprowadzania ich przez skomplikowaną procedurę kredytową, Klient daje im poczucie komfortu finansowego, a sobie zapewnia środki na spłatę zobowiązań.

### Ofertę kierujemy do firm:

- oczekujących od swoich Dostawców wydłużenia terminu płatności,
  - chcących zapewnić sobie stałość dostaw realizowanych przez Dostawców,
  - chcących korzystać z rabatów i skont oferowanych przez Dostawców w związku z wcześniejszą lub terminową spłatą wierzytelności,
  - chcących uzyskać dodatkowe finansowanie od nowego wierzyciela to jest Banku.
-

## Akredytywa

**Akredytywa standby** przeznaczona jest dla klientów dokonujących rozliczeń w sposób wyznaczony treścią kontraktu handlowego, i/lub dokonujący rozliczeń z kontrahentami przede wszystkim z krajów, gdzie prawo nie zezwala na stosowanie gwarancji (np. USA). Akredytywy standby spełniają podobną rolę jak gwarancje bankowe, skierowane są do tej samej grupy Klientów.

**Przedmiot i zakres produktu.** Akredytywa standby to zobowiązanie banku otwierającego do zapłaty kwoty akredytywy na pierwsze żądanie beneficjenta, jeżeli zleceniodawca akredytywy (importer) nie wywiąże się ze swych zobowiązań, nie zapłaci w uzgodnionym terminie za dostarczony towar, usługę. Akredytywa standby zwana również zabezpieczającą, jest akredytywą o charakterze gwarancji bankowej. Stosowana jest głównie przez banki amerykańskie i japońskie, gdzie nie funkcjonują formy gwarancji bankowych występujące w innych krajach.

Akredytywa standby może podlegać następującym regulacjom:

- UCP 600 (Jednolite Zwyczaje i Praktyka dotyczące Akredytyw Dokumentowych)
- ISP98 (Międzynarodowe Praktyki dotyczące Standby)

### Główne korzyści dla Klienta:

- skuteczna forma zabezpieczenia przed ryzykiem nieotrzymania zapłaty,
- pozwala na wynegocjowanie lepszych warunków płatności,
- zmniejsza ryzyko otrzymania wadliwego towaru,
- umożliwia określenie wykazu wymaganych dokumentów,
- zabezpiecza przed nieuzasadnioną wypłatą należności eksporterowi,
- brak konieczności angażowania własnych środków gotówkowych,
- pozytywny obraz wiarygodności klienta korzystającego z akredytywy standby z uwagi na niekwestionowaną wiarygodność zobowiązań banku.

## Poręczenie wekslowe

Poręczenie wekslowe (awal) to zobowiązanie Banku do zapłaty całości lub części sumy wekslowej, gdy osoba, za którą Bank udzielił poręczenia, nie zapłaciła za weksel.

Poręczenie wekslowe (awal) powstaje w wyniku umieszczenia na wekslu lub przedłużku weksla słowa "poręczam" lub innego zwrotu równoznacznego oraz podpisów za Bank. Sam podpis Banku na przedniej stronie weksla uważa się za udzielenie poręczenia.

Udzielając poręczenia Bank może wskazać kwotę, do wysokości, której poręcza. Jeśli brakuje oznaczenia kwoty poręczenia, wówczas poręczenie jest udzielone do całej sumy wekslowej.

Bank udziela poręczenia na wekslach zupełnych trasowanych zaakceptowanych przez trasata i na wekslach własnych.

Przedmiotem poręczenia wekslowego mogą być takie same zobowiązania jak przy gwarancji bankowej - zabezpieczenie zobowiązań kontraktowych.

### Korzyści dla eksportera:

- zabezpiecza przed ryzykiem handlowym i politycznym,
- zabezpiecza przed ryzykiem braku zapłaty,
- pozwala łatwo dochodzić roszczeń.

### Korzyści dla importera:

- ułatwia wejście na rynek nowym firmom do czasu ich uwiarygodnienia,
- umożliwia negocjowanie korzystniejszych warunków kontraktu: warunki płatności i cena, terminy dostawy,
- weryfikacja przez Bank ryzyk, z którymi klient ma do czynienia.

## PRODUKTY SKARBOWE:

### Zarządzanie płynnością

Szeroka gama produktów ułatwiających zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz możliwość zainwestowania ich na atrakcyjnych warunkach.

- Negocjowana Lokata Terminowa
- Papiery Dłużne
- Strukturyzowana Lokata Inwestycyjna

### Ryzyko walutowe

Zapewniamy możliwość sprawnej wymiany walut na bieżące potrzeby przy pomocy transakcji kasowych oraz zarządzanie ryzykiem walutowym w ramach bardzo szerokiej oferty dostępu do rynku walutowego od walutowej transakcji terminowej po złożone struktury opcyjnie, a w tym również walutowe transakcje opcyjnie stylu egzotycznego.

#### Naszym klientom umożliwiamy także Warunkowe Zlecenia Walutowe

to zobowiązanie Klienta do zakupu lub sprzedaży określonej kwoty waluty, pod warunkiem, że kurs oferowany przez Bank dla Klienta osiągnie pożądaną przez Klienta poziom. Przykładowo: Zlecenie sprzedaży 25 000 EUR po kursie 4,25 zostanie zrealizowane, jeśli w terminie ważności zlecenia (maksymalnie 2 dni robocze) kurs rynkowy (z uwzględnieniem marży Banku) będzie równy lub wyższy niż 4,25. Wynikiem realizacji WZW jest zawarcie WTN, na podanych przez Klienta warunkach (para walutowa, kwota, termin rozliczenia). Minimalna kwota zlecenia to równowartość 100 tys. PLN.

Zlecenia przyjmowane są dla podstawowych walut (CHF, EUR, GBP, PLN, USD).

### Ryzyko zmian stopy procentowej

Oferta produktów pozwalających zabezpieczyć się przed ryzykiem zmiany rynkowych stóp procentowych. Dzięki temu mogą usprawnić proces zarządzania kosztami finansowania swojej działalności, a także zapewnić sobie stałą stopę procentową dla swoich zobowiązań lub należności.

**Swap Procentowy** – to instrument umożliwiający Klientom zabezpieczanie się przed skutkami wahań rynkowych stóp procentowych. Dzięki wykorzystaniu transakcji z tej grupy produktów Klient ma możliwość zamiany przepływów finansowych opartych o zmienną stopę procentową (np. WIBOR, LIBOR) na stałą stawkę oprocentowania, a tym samym uchronić się przed wzrostem kosztów odsetkowych dla swoich zobowiązań w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Instrument umożliwiający zamianę stawki zmiennej na stałą w ramach tej samej waluty w ofercie Banku to IRS, natomiast analogiczna transakcja dla różnych walut to CIRS. W ramach CIRS Klient może wymienić także strumienie płatności odsetkowych opartych o stawki rynkowe dla jednej z walut (np. LIBOR) na zmienne oprocentowanie dla innej waluty (np. na WIBOR) lub też na stałą stopę procentową.

### Ryzyko zmian cen towarów

Możliwość zabezpieczania się przed niekorzystnymi ruchami cen towarów na światowych rynkach, dzięki wykorzystaniu Towarowych Kontraktów Terminowych.

**Towarowy Kontrakt Terminowy** to transakcja, w której strony uzgadniają przyszłą, wyrażoną w Walucie Odniesienia dla danego Towaru, cenę zakupu lub sprzedaży (Cena Terminowa) określonej ilości danego Towaru w określonym momencie w przyszłości (Dzień Rozliczenia).

Dzięki Towarowemu Kontraktowi Terminowemu Klienci Banku uzyskują dostęp do nieregulowanego rynku towarowego, dzięki czemu mogą zabezpieczyć się przed niekorzystnymi zmianami cen danego Towaru w przyszłości.

Istotną cechą Towarowego Kontraktu Terminowego jest nierzeczywisty charakter transakcji, co oznacza, że rozliczeniu w Dniu Rozliczenia podlega jedynie różnica pomiędzy Ceną Terminową TKT a Ceną Odniesienia (cena dla jednostki miary Towaru wyznaczona zgodnie z Kartą Towaru oraz ustalona w Dniu Ustalenia Ceny Odniesienia). Kontrakty TKT są oferowane dla wszystkich walut w ofercie Banku, w szczególności: EUR, GBP, USD.

## Zabezpieczenie przed zmianami cen paliw

- nowa usługa umożliwiająca zabezpieczenie przed niekorzystnymi zmianami cen paliw w Polsce
- oferta zarówno dla pośredników w obrocie paliwami, jak i firm dokonujących częstych zakupów tego surowca
- minimalny wolumen transakcji to 10 ton paliwa miesięcznie

**Klientom biznesowym proponujemy nową usługę umożliwiającą zabezpieczenie przed niekorzystnymi zmianami cen paliw w Polsce.**

- Oferta zarówno dla pośredników w obrocie paliwami, jak i firm dokonujących częstych zakupów tego surowca – firm spedycyjnych, transportowych, przedsiębiorstw komunikacji miejskiej i międzymiastowej, firm z dużą flotą samochodową, firm żeglugowych i innych.
- Minimalny wolumen transakcji to 10 ton paliwa miesięcznie (około 11,5 tysiąca litrów oleju napędowego) - nasza oferta oferuje zabezpieczenia cen paliw na najniższych wolumenach transakcyjnych.
- Możliwość zastąpienia zmiennej ceny paliwa, z którą firmy mają do czynienia na stacjach benzynowych i u hurtowników, na ustaloną w wybranym okresie stałą cenę.
- Paliwa, objęte ofertą:

- Olej napędowy
- Benzyna
- Olej opałowy
- Paliwo lotnicze (Jet)
- Paliwa żeglugowe (nisko i wysokosiarkowe)
- Inne paliwa płynne będące w ofercie polskich rafinerii

Transakcja zabezpieczająca jest oparta o ceny danego rodzaju paliwa płynnego na pozagiełdowym rynku produktów ropopochodnych. W przypadku oleju napędowego jest to ULSD 10 ppm, którego ceny są silnie skorelowane zarówno z cenami hurtowymi w polskich rafineriach (współczynnik korelacji na poziomie 0,9975), jak i z cenami na stacjach benzynowych (współczynnik korelacji wynosi 0,9980). Cena ULSD 10 ppm wyrażona w złotych to zmienna część hurtowej ceny paliwa na polskim rynku, a więc po odjęciu wartości akcyzy, opłaty paliwowej, marży rafineryjnej i stawki podatku VAT.

Od czego zależą ceny paliw?



### Jak działa zabezpieczenie?

Dzięki oferowanemu przez ofertę naszego Banku zabezpieczeniu firma może ustalić stałą cenę paliwa w wybranym okresie, chroniąc tym samym wynik finansowy firmy przed nieprzewidywalną zmiennością rynku towarowego.

W zależności od rzeczywistych cen paliw na rynku możliwe są dwie sytuacje:

1. Jeśli przy rozliczeniu transakcji, rzeczywista cena, po jakiej firma kupiła paliwo na stacji lub od hurtownika okaże się wyższa, firma otrzyma od Banku zwrot różnicy ceny paliwa ULSD.
2. Jeśli rzeczywista cena będzie niższa, firma będzie musiała dopłacić, jednak zrekompensuje to sobie kupując paliwo na rynku rzeczywistym po niższych cenach.
3. **Z końcem czerwca 2011 roku** firma zużywająca około 10 ton oleju napędowego miesięcznie zawiera transakcję zabezpieczającą na pozagiełdowym rynku paliw płynnych.
4. **Cena stała na drugie półrocze 2011 roku** to 2 658 zł za tonę paliwa ULSD 10 ppm. Cena na stacjach benzynowych to 4,95 zł za liter. Firma rozlicza się z bankiem, co miesiąc na podstawie cen oleju napędowego na rynku pozagiełdowym i notowań kursu USD/PLN.
5. Na koniec grudnia 2011 r. średnia cena na stacjach benzynowych w okresie lipiec-grudzień 2011 wyniosła 5,25 zł za liter.
6. Wiąże się to ze stratą klienta, wynikającą z konieczności zakupów paliwa po wyższych cenach. Przy zużyciu na poziomie 10 ton miesięcznie (11 835 litrów) przekłada się to na stratę 21 303 zł w całym 6 miesięcznym okresie.
7. Średnia cena instrumentu zabezpieczającego w tym okresie wyniosła 3 015 zł. Klient zawarł transakcję po 2 658 zł na wolumen równy 60 ton paliwa, co daje mu zysk na transakcji równy 21 420 zł.
8. **Dzięki skorzystaniu z transakcji zabezpieczającej klient osiąga zysk 117 zł (wobec 21 303 zł straty, gdyby firma nie skorzystała z tego instrumentu). W efekcie zawarcia transakcji zabezpieczającej firma praktycznie eliminuje wpływ wahań cen paliw na jej wynik finansowy. Podobną analizę możemy przeprowadzić dla dowolnego okresu.**

Kwota doładowania	Cena na koniec I półrocza 2011 r.	Średnia cena w drugim półroczu 2011 r.	Zysk / Strata	Jak obliczyliśmy zysk/stratę?
<b>Cena oleju napędowego na stacjach (zł/litr)</b>	4,95	5,25	-21 303	(cena z czerwca - średnia cena 2. półrocza) * okres * ilość paliwa (w litrach)  (4,95 - 5,25)*6*11 835= -21 303
<b>Cena ULSD na rynku pozagiełdowym (zł/tona)</b>	2 658	3 015	21 420	(średnia cena instrumentu w drugim półroczu - cena instrumentu z czerwca) * okres * ilość paliwa (w tonach)  (3015 - 2658) * 6 * 10 = 21 420
<b>WYNIK NETTO</b>			<b>117</b>	Zysk - strata  21420 - 21303 = 117

### PLATFORMY WALUTOWE:

- dostęp do rynku walutowego 24/5
- 72 pary walutowe kwotowane przez największe, światowe banki
- natychmiastowa egzekucja zleceń
- realizacje transakcji o wielomilionowym wolumenie

W naszej ofercie posiadamy również internetową platforma do wymiany walut dla najbardziej wymagających klientów biznesowych.

## PRODUKTY TRANSAKCYJNE:

---

- Operacje gotówkowe
  - Przelewy krajowe
  - Przelewy walutowe
  - Polecenie zapłaty
  - Konsolidacja Sald
  - Masowe Przetwarzanie Transakcji
- 

### Masowe Przetwarzanie Transakcji

Usługa Masowego Przetwarzania Transakcji jest rozwiązaniem ułatwiającym obsługę znaczącej ilości płatności przychodzących na rachunek firmy. Pozwala ona w prosty sposób identyfikować płatności dokonane przez kontrahentów za zakupione towary, usługi, itp.

W ramach Usługi Klient ma możliwość według własnych kryteriów przyporządkowywać swoim kontrahentom indywidualne numery rachunków, na które powinni oni dokonywać spłat należności. Płatności dokonane na te numery rachunków są przetwarzane i księgowane na rachunek firmy prowadzony przez Bank. Na życzenie Klienta Bank dostarcza raport w ustalonym formacie, podsumowujący wszystkie płatności przychodzące w ramach Usługi. Raport ma postać pliku wynikowego gotowego do wczytania do systemów księgowych firm, który umożliwia szybki dostęp do informacji o dokonanych płatnościach a co za tym idzie efektywne zarządzanie należnościami.

Usługa kierowana jest zarówno do Klientów posiadających stałą bazą kontrahentów np. dostawcy usług telekomunikacyjnych, ubezpieczyciele, wspólnoty mieszkaniowe, prywatne placówki dydaktyczne jak i zmienną – sklepy internetowe, biura podróży itp.

Co można zyskać wdrażając Usługę Masowego Przetwarzania Transakcji w firmie:

---

- szybki proces identyfikacja płatności przychodzących
  - łatwe ewidencjonowanie stanu należności od kontrahentów
  - sprawne zarządzanie należnościami
  - niższe koszty prowadzenia firmy
- 

### Konsolidacja sald

Konsolidacji Sald to usługa ułatwiająca zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach przedsiębiorstwa prowadzonymi w Alior Banku (w przypadku posiadania dwóch lub więcej rachunków). Usługa umożliwia automatyczne przepływy pieniężne między rachunkami bieżącymi firmy, ułatwiając kontrolę nad saldami na rachunkach. Usługa pozwala również zredukować koszty odsetkowe poprzez uzupełnianie sald debetowych oraz pomnażanie zysków z lokowania wolnych środków. Konsolidacja Sald może odbywać się: raz dziennie (na koniec dnia), kilka razy w ciągu dnia lub w określony dzień tygodnia czy miesiąca. Do wyboru są różne formy transferu środków:

---

- transfer wszystkich środków znajdujących się w danym momencie na wskazanym rachunku;
  - transfer ustalonej kwoty;
  - transfer środków przekraczających określone saldo na danym rachunku.
-

Dodatkowo na życzenie Klienta możliwa jest **redystrybucja środków** na rachunek na początku następnego dnia. Polega ona na zasileniu rachunku, z którego została dokonana operacja konsolidacji. Redystrybucji może podlegać dana kwota, bądź kwota skonsolidowana na koniec poprzedniego dnia.

#### Co można zyskać wdrażając usługę Konsolidacji Sald:

- oszczędność czasu na manualnej realizacji przelewów między własnymi rachunkami;
- zwiększenie kontroli nad środkami na rachunkach;
- optymalizację kosztów odsetkowych;
- maksymalizację zysków odsetkowych;
- efektywne zarządzanie środkami zgromadzonymi na rachunkach.

## Inwestycje

Fundusze inwestycyjne	Produkty strukturyzowane	Rachunek brokerski dla firm	Inwestycje w Obligacje Komercyjne
<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Innowacyjne strategie inwestycyjne</li> <li>&gt; Szeroki wybór funduszy polskich i zagranicznych</li> <li>&gt; Możliwość inwestowania w unikalne fundusze selektywne</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Alternatywne formy oszczędzania</li> <li>&gt; Możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków</li> <li>&gt; Określona ochrona zainwestowanego kapitału.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Możliwość inwestowania na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie</li> <li>&gt; Bezpłatne prowadzenie rachunku</li> <li>&gt; Niskie, liniowe stawki prowizji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Dywersyfikacja form lokowania nadwyżek finansowych</li> <li>&gt; Atrakcyjna dochodowość instrumentu</li> <li>&gt; Łatwość, szybkość i wygoda przy zawieraniu transakcji</li> </ul>

## Emisja Obligacji Komercyjnych

Obligacja Komercyjna jest papierem wartościowym emitowanym w serii, w którym Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia. Świadczenie z obligacji może mieć charakter pieniężny (np. wypłata odsetek) bądź niepieniężny (np. prawo zamiany obligacji na akcje).

**Obligacja Komercyjna** jest papierem wartościowym emitowanym w serii, w którym Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia. Świadczenie z obligacji może mieć charakter pieniężny (np. wypłata odsetek) bądź niepieniężny (np. prawo zamiany obligacji na akcje).

Obligacje emituje się w seriach, w ramach tzw. Programów Emisji. Świadczenie z obligacji oraz termin jego spełnienia określone są każdorazowo w warunkach emisji danej serii obligacji.

**Z punktu widzenia Emitenta** emisja obligacji to forma pozyskania środków finansowych z rynku kapitałowego stanowiąca alternatywę lub uzupełnienie dla finansowania kredytowego.

**Z punktu widzenia Inwestora** obligacje to instrument służący do lokowania nadwyżek finansowych.

#### Zgodnie z Ustawą o obligacjach Emitentami mogą być w szczególności:

- podmioty prowadzące działalność gospodarczą, posiadające osobowość prawną – spółki akcyjne, spółki z ograniczoną odpowiedzialnością a także spółki komandytowo-akcyjne,
- Jednostki Samorządu Terytorialnego,



- 
- inne podmioty posiadające osobowość prawną, upoważnione do emisji obligacji na podstawie innych ustaw.
- 

## **DODATKOWA OFERTA DLA FIRM POZA PRODUKTAMI BANKOWYMI**

### **Możliwość współpracy z brytyjskim brokerem w zakresie wymiany walut.**

Oferujemy możliwość współpracy ze specjalistyczną firmą konsultingową na Rynku Walutowym, która z oddaniem służy klientom korporacyjnym i indywidualnym swą wiedzą oraz doświadczeniem w przeprowadzaniu wysoce opłacalnych transakcji walutowych. 10 Lat aktywnej pracy w Wielkiej Brytanii, jako lider rynku walutowego.

Firma zapewnia:

- Indywidualną opiekę konsultanta
- Dokładne informacje rynkowe i analizy ekonomiczne
- Stałą oszczędność kosztów dla klientów
- Unikalną na rynku polskim możliwość współpracy w zakresie wymiany walut z wiodącym graczem FX

## **Doradztwo Prawne**

**Celem jest zaoferowanie profesjonalnych usług doradztwa prawnego, które do tej pory dostępne były tylko dla nielicznych.**

Kancelaria Doradztwo Prawne to zespół blisko trzydziestu prawników – ekspertów z różnych dziedzin prawa, mających ogromne doświadczenie w obsłudze przedsiębiorców oraz osób fizycznych. W szczególności Doradztwo Prawne poleca swoje usługi w zakresie: sądowej windykacji należności, doradztwa i procesów w zakresie prawa pracy, tworzenia i obsługi korporacyjnej spółek prawa handlowego, tworzenia i negocjacji wzorców umów, aspektów prawnych ochrony danych osobowych.

**Kancelaria Doradztwo Prawne zapewnia:**

- > atrakcyjne warunki cenowe oparte o jednolitą stawkę godzinową
- > szybkie konsultacje i konkretne porady, również przez telefon i e-mail
- > opieka dedykowanego prawnika

## **Instytut Szkoleń i Biznesu**

Instytut Szkoleń to firma, która została powołana po to, aby dzielić się wiedzą i know-how w zakresie nowoczesnych metod zarządzania, sprzedaży i obsługi klienta, rozwoju osobistego oraz innych działań wspierających realizację strategii firmy.

Zebraliśmy najlepsze koncepcje, które wpływają na podnoszenie efektywności i nadaliśmy im nowy praktyczny wymiar, który z sukcesem zastosowaliśmy szkoląc pracowników i kadre menedżerską



na rynku finansowym. Nasi trenerzy to grupa ekspertów z różnych branż, którzy mają nie tylko wieloletnie doświadczenie wyniesione z wcześniejszej pracy w biznesie, ale również stały kontakt z Klientami. Jesteśmy przede wszystkim praktykami, a rozwiązania, których uczymy wykorzystywane są w codziennej pracy setek osób. Dzięki temu zapewniamy skuteczne rozwiązania poprawiające konkurencyjność oraz wyniki sprzedażowe firm.

---

**First Class Financial Group Sp. z o.o.**

Ul. Cesarskiej Korony 2, 02-202 Warszawa, tel.: 22 487 53 32, e-mail: [fcfg@fcfg.pl](mailto:fcfg@fcfg.pl)  
KRS: 0000414295, NIP: 525 25 28 631, REGON: 146046871

[www.fcfg.pl](http://www.fcfg.pl)