

Oferta produktowa

dla
Polskiej Izby Producentów na Rzecz
Obronności Kraju

Bank Gospodarstwa Krajowego
Departament Sektora Obronnego
Warszawa, wrzesień 2025




BGK
BANK GOSPODARSTWA
KRAJOWEGO

Spis treści

- Cash management
- Produkty kredytowe
- Produkty finansowania handlu
- Produkty skarbowe
- Finansowe wspieranie eksportu i ekspansji zagranicznej



Cash management

Cash management

Produkty

- rachunek bieżący
- rachunek płacowy
- rachunek pomocniczy
- rachunki powiernicze
- rachunek zastrzeżony (escrow)
- sumy depozytowe (RSD)
- autoinwestycja
- karty płatnicze
- obsługa gotówkowa
- usługa identyfikacji masowych płatności (SIMP)
- Webservice



Cash management

Rachunki bankowe

Rachunek bieżący

Opis

- Bieżący rachunek rozliczeniowy służy jako podstawowe narzędzie gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń związanych z codzienną działalnością firmy.

Korzyści – możliwość korzystania m.in. z

- rozliczeń bezgotówkowych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- obsługi gotówkowej w formie zamkniętej i otwartej w placówkach naszych Podwykonawców,
- kart płatniczych VISA – debetowych, obciążeniowych, pre-paid o charakterze przedpłaconych,
- usługi identyfikacji masowych płatności (SIMP Premium),
- automatycznej konsolidacji sald (rzeczywistej i wirtualnej),
- Autoinwestycji (lokaty typu overnight).

Rachunek płacowy

Opis

- wygodny sposób realizacji przelewów wynagrodzeń przy zachowaniu pełnej poufności informacji na temat płac w przedsiębiorstwie.
- Rachunek prowadzony jest w walucie PLN i dedykowany Klientom posiadającym bieżący rachunek rozliczeniowy w BGK



Cash management

Rachunki bankowe

Rachunek pomocniczy

Opis

- Posiadanie rachunku pomocniczego ułatwia zarządzanie środkami pieniężnymi przeznaczonymi na określone rodzaje rozliczeń (np. z wybranymi kontrahentami) lub pozwala na wyodrębnienie środków o specjalnym przeznaczeniu (np. fundusz celowy, koszty bankowe, itp.).

Korzyści – możliwość korzystania m.in. z

- Rachunki pomocnicze mogą być prowadzone w BGK w PLN oraz podstawowych walutach wymiennalnych (EUR, USD, GBP).
- Do każdego z rachunków istnieje możliwość ustanowienia odrębnych praw dostępu, co zapewnia poufność i bezpieczeństwo zgromadzonych środków.
- Rozliczenia na rachunkach pomocniczych mogą być dokonywane w formie gotówkowej (wpłaty i wypłaty gotówki) lub bezgotówkowej (polecenia przelewów, operacje przy użyciu kart VISA).
- Bank nie pobiera opłat za przelewy wewnętrzne realizowane pomiędzy rachunkami klienta, prowadzonymi w BGK.



Cash management

Rachunki bankowe

Rachunek zastrzeżony (escrow)

Opis

- W celu zapewnienia bezpieczeństwa rozliczeń pieniężnych pomiędzy kontrahentami, oferujemy otwarcie i prowadzenie rachunku zastrzeżonego (escrow) z możliwością elastycznego dostosowania postanowień umowy do indywidualnych warunków i charakteru transakcji

Warunki

- dostosowanie warunków umowy do rodzaju i charakteru transakcji,
- zabezpieczenie stron transakcji przed niewywiązywaniem się jednej ze stron z warunków współpracy,
- zapewnienie bezpieczeństwa przepływu środków pieniężnych podczas realizacji transakcji,
- bank pełni rolę arbitra, który realizuje uruchomienie środków z rachunku po spełnieniu warunków określonych w umowie.
- wielostronna umowa rachunku,
- rachunek otwierany na czas oznaczony,
- kontrola warunków wypłaty powierzonych środków sprawowana przez bank.



Cash management

Rachunki bankowe

Rachunek powierniczy

Opis

- W celu zapewnienia bezpieczeństwa rozliczeń pieniężnych z tytułu transakcji określonych w umowach handlowych,
- możliwość elastycznego dostosowania postanowień umowy rachunku do indywidualnych warunków i charakteru transakcji

Warunki

- zabezpieczenie stron transakcji przed niewywiązywaniem się jednej ze stron z warunków umowy handlowej,
- zapewnienie bezpieczeństwa przepływu środków pieniężnych:
 - dla powiernika – realizacja określonych warunków oznaczająca pewność otrzymania zapłaty,
 - dla powierzającego – brak wypłaty środków powiernikowi, w przypadku niespełnienia warunków wynikających z umowy,
- ochrona przed zajęciem egzekucyjnym środków pieniężnych znajdujących się na rachunku powierniczym,
- zabezpieczenie środków pieniężnych znajdujących się na rachunku powierniczym przed włączeniem do masy upadłościowej w przypadku ogłoszenia upadłości powiernika.
- dwustronna umowa rachunku – podpisywana pomiędzy powiernikiem i bankiem,
- rachunek otwierany na czas oznaczony,
- kontrola warunków wypłaty powierzonych środków przez bank



Cash management

Rachunki bankowe

Autoinwestycja

Opis

- lokata o najkrótszym terminie inwestycyjnym
- dla celów optymalnego zarządzania wolnymi środkami pozostającymi na rachunkach klienta
- umożliwia cykliczne, automatyczne lokowanie nadwyżek finansowych.
- zakładana w procesie zakończenia dnia roboczego i trwa do następnego dnia roboczego, kiedy to kapitał wraz z odsetkami wracają na rachunek, z którego lokata została założona

Warunki

- gwarancja dużej płynności finansowej – nieograniczony dostęp do środków w ciągu dnia i możliwość dowolnego gospodarowania,
- wygodna forma lokowania nadwyżek finansowych – łatwa aktywacja i pełna automatyzacja cyklicznie odnawialnego zlecenia,
- oprocentowanie środków wyższe niż na standardowym rachunku
- autoinwestycja oferowana do rachunków bankowych: bieżącego i pomocniczego prowadzonych w PLN,
- minimalne saldo rachunku upoważniające do automatycznego inwestowania środków obecnie wynosi 50 000 PLN,
- oprocentowanie zmienne, w stosunku rocznym, z bieżącym naliczaniem i kapitalizacją odsetek, uzależnione od wielkości salda na rachunku na koniec dnia operacyjnego.



Cash management

Produkty i usługi pozostałe

Usługa identyfikacji masowych płatności (SIMP)

Opis

- dla klientów, którzy otrzymując dużą ilość płatności przychodzących na rachunek bankowy borykają się z precyzyjną i sprawną identyfikacją płatności,
- usługa, oparta na indywidualnym „wirtualnym rachunku” przypisanym do każdego kontrahenta,
- pozwala na szybkie i bezbłędne rozpoznanie danej wpłaty i przypisanie jej odpowiedniemu kontrahentowi

Sumy depozytowe

Opis

- rozwiązanie wspomagające zarządzanie indywidualnymi kwotami depozytów (kaucji, wadium, poręczeń majątkowych etc.) z poziomu bankowości elektronicznej.
- pozwalają na rozpoznawanie pojedynczych wpłat, ich automatyczne księgowanie na osobnych mikrorachunkach depozytowych oraz niezależnie naliczanie odsetek dla każdego depozytu.
- system umożliwia automatyczne generowanie elektronicznych raportów analitycznych



Cash management

Produkty i usługi pozostałe

Karty płatnicze

Opis

- oferta kart płatniczych VISA, umożliwiających dokonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych:
 - karty obciążeniowe (typu charge) BGK VISA Business
 - karty debetowe BGK VISA Business Debit oraz karty debetowe o charakterze przedpłaconym BGK VISA Business DebitPrepaid

Obsługa gotówkowa

Opis

- dla przedsiębiorstw oczekujących obsługi gotówkowej,
- elastyczna oferta pozwalająca na bezpieczną i komfortową obsługę zleceń gotówkowych na terenie całego kraju.
- w zależności od charakteru prowadzonej działalności oraz częstotliwości wpłat i wypłat gotówkowych proponujemy obsługę gotówkową w formie otwartej lub zamkniętej, w placówkach Podwykonawców lub w siedzibie własnej klienta



Cash management

Produkty i usługi pozostałe

Webservice

Opis

- rozwiązanie, które umożliwia zintegrowanie systemów finansowo-księgowych bezpośrednio z bankiem poprzez zabezpieczone i szyfrowane łącze (ERP SIMPLE, autorskie programy FK Klienta),
- automatyczne pobieranie danych i zlecanie dyspozycji bez konieczności logowania do bankowości elektronicznej

<https://www.bgk.pl/bankowosc-i-serwisy/uslugi-webservice/#c61215>

Korzyści

- automatyczne przekazywanie danych pomiędzy systemami w czasie rzeczywistym,
- pobieranie informacji finansowych bezpośrednio z systemu FK/ERP m.in. bieżące saldo, historia rachunku, wyciąg bankowy,
- przesyłanie zleceń do systemu bankowości elektronicznej m.in. przelew krajowy, przelew zagraniczny,
- autoryzacja zleceń bezpośrednio z systemu FK/ERP,
- krótszy czas obsługi operacyjnej,
- zminimalizowanie ryzyka błędów poprzez eliminację wykonywania tych samych czynności w kilku aplikacjach.



Produkty kredytowe

Produkty kredytowe

Kredyty inwestycyjne i obrotowe



KREDYT INWESTYCYJNY

finansowanie inwestycji, w tym projekty realizowane przy wsparciu środków unijnych

- warunki finansowania dopasowane do charakteru inwestycji oraz potrzeb klienta,
- odroczenie spłaty kapitału do zakończenia inwestycji i uzyskania odpowiednich przychodów,
- długi okres kredytowania dostosowany do specyfiki inwestycji.



KREDYT W RACHUNKU

finansowanie odnawialne w formie limitu w rachunku bieżącym lub pomocniczym spółki prowadzonym w naszym banku

- finansowanie dostępne na rachunkach prowadzonych w PLN, EUR lub USD,
- możliwy okres kredytowania – aż do 24 miesięcy,
- możliwość przedłużenia limitu na kolejne okresy bez konieczności spłaty zadłużenia.



KREDYT OBROTOWY

finansowanie obrotowe w rachunku kredytowym na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa, celowe na potrzeby realizacji kontraktów

- okres kredytowania - aż do 36 miesięcy,
- możliwość skorzystania z limitu o charakterze odnawialnym,
- możliwość przedłużenia limitu na kolejne okresy bez konieczności spłaty zadłużenia.



Produkty kredytowe

Kredyty unijne – dla firm, które realizują projekty finansowane ze środków unijnych

KREDYTY UNIJNE

Formy kredytu

- pomostowy – finansowanie kosztów kwalifikowanych projektu objętych dofinansowaniem,
- uzupełniający – finansowanie kosztów niekwalifikowanych projektu lub nieobjętych dofinansowaniem,
- etapowy - finansowanie kosztów kwalifikowanych objętych dofinansowaniem w formie płatności zaliczkowych.

Korzyści

- pozyskanie środków finansowych na realizację przedsięwzięcia do czasu uzyskania dotacji unijnej,
- pozyskanie dotacji w formie płatności zaliczkowych,
- przejrzyste i rzetelne rozliczenie kosztów związanych z realizowaną inwestycją
- brak konieczności wnoszenia wkładu własnego na finansowanie kosztów kwalifikowanych,
- odroczenie spłaty kapitału do czasu zakończenia inwestycji i otrzymania dotacji,
- długi okres finansowania kredytem uzupełniającym dostosowany do specyfiki inwestycji,
- wysoka kwota kredytu,
- przyspieszenie inwestycji majątkowych, niematerialnych i finansowych



Produkty kredytowe

Preferencyjny kredyt inwestycyjny ze środków EBI

Preferencyjny kredyt inwestycyjny ze środków EBI

Opis	▪ Oferujemy finansowanie kredytu inwestycyjnego środkami Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), których zastosowanie pozwala na obniżenie kosztów kredytu. ▪ Finansowanie inwestycji środkami EBI można łączyć z dotacjami unijnymi i innymi kredytami udzielanymi przez BGK. ▪ Umowa podpisywana jest wyłącznie z BGK.
Korzyści	▪ preferencyjne warunki cenowe w porównaniu z ofertą standardową, ▪ podniesienie rentowności kapitału własnego poprzez zwiększenie dźwigni finansowej ▪ odroczenie spłaty kapitału do czasu zakończenia inwestycji i uzyskania odpowiednich przychodów, ▪ długi okres kredytowania dostosowany do specyfiki inwestycji, ▪ wysoka kwota kredytu
Wyłączenia	▪ refinansowanie kredytów, ▪ zakup nieruchomości na wynajem, ▪ zakup papierów wartościowych i transakcje finansowe, ▪ działalność deweloperska, produkcja broni, działania etycznie kontrowersyjne, ▪ przedsięwzięcia niezwiązane z działalnością operacyjną spółki



Produkty kredytowe

Linia wielocelowa

Linia wielocelowa

Opis

- usługa udostępnienia – w ramach jednej umowy i jednego limitu – więcej niż jednego produktu w tej samej walucie bądź w większej liczbie walut jednocześnie.
- kwota linii wielocelowej nie niższa niż 20 mln zł
- Linia wielocelowa jest oferowana na okres do 24 miesięcy

Korzyści

- Klient może aktywnie korzystać z udostępnionych produktów, tj. zlecać wystawienie nowych gwarancji, akredytyw oraz korzystać z kredytów.
- Klient może wnioskować o otwarciu limitu kredytowego w RB, z którego korzysta samodzielnie lub zlecać wypłatę środków z udostępnionych mu kredytów obrotowych.
- zadłużenie kredytowe musi zostać spłacone w terminie dostępności limitu, jak również termin ważności akredytywy nie może przekraczać terminu dostępności limitu.
- gwarancje mogą mieć okres obowiązywania przekraczający termin dostępności limitu (maksymalny okres obowiązywania gwarancji - zgodnie z obowiązującymi dla tego produktu regulacjami).



Produkty finansowania handlu



Gwarancje bankowe

Podstawowe rodzaje gwarancji obsługiwanych przez BGK

Gwarancje kontraktowe:

- Gwarancja przetargowa (wadialna)
- Gwarancja zwrotu zaliczki
- Gwarancja dobrego wykonania umowy (inaczej należytego wykonania kontraktu)
- Gwarancja rękojmi (inaczej usunięcia wad i usterek; dobrego wykonania umowy w okresie rękojmi; wykonania kontraktowych zobowiązań gwarancyjnych)
- Gwarancja zwrotu kaucji gwarancyjnej (inaczej zwrotu kwot zatrzymanych)

Gwarancje terminowej zapłaty:

- Gwarancja zapłaty (za zakupione towary/usługi)
- Gwarancja spłaty kredytu lub pożyczki
- Gwarancje zapłaty rat leasingowych; zapłaty akredytywy; konosamentowe
- Gwarancje zapłaty długu celnego (celna)
- Gwarancje akcyzowe



Gwarancje bankowe

Podstawowe rodzaje gwarancji obsługiwanych przez BGK

Inne gwarancje dozwolone przepisami obowiązującego prawa, w tym m.in:

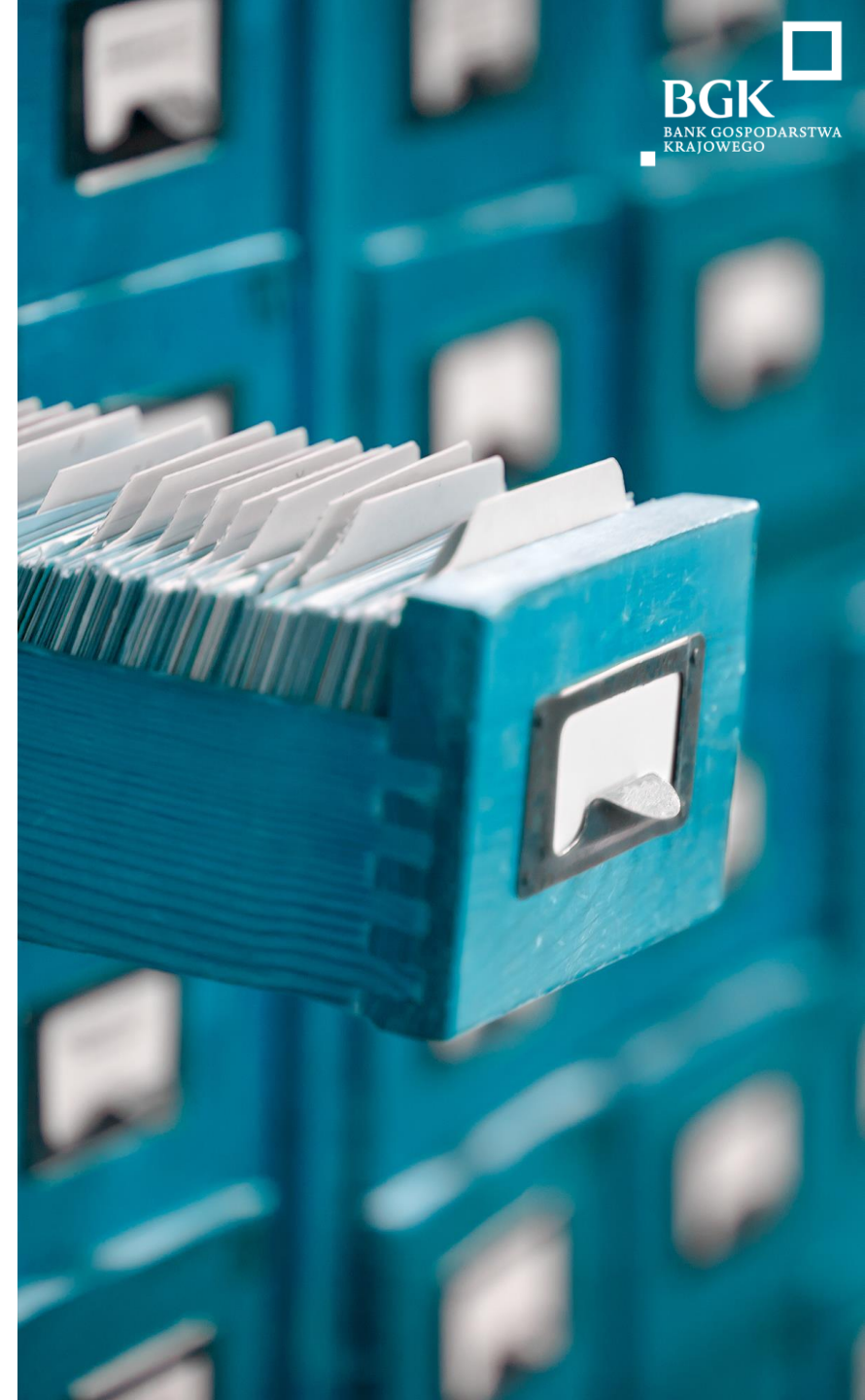
- Gwarancja zapłaty należności z tytułu umowy najmu (gwarancje najmu)
- Gwarancja turystyczna
- Gwarancje w wspólnej / wspólnotowej procedurze tranzytowej
- Gwarancje środowiskowe związane z ochroną środowiska (dotyczące zamknięcia, rekultywacji i monitoringu obiektu unieszkodliwiania odpadów)

Istnieje możliwość wystawienia gwarancji łączonej:

- Gwarancja należytego wykonania umowy i rękojmi (automatyczna redukcji kwoty należytego wykonania do rękojmi)

Rodzaje umów dot. gwarancji:

- Umowa o udzielenie produktu (gwarancji);
- Umowa o udzielanie produktów (gwarancji) w ramach linii gwarancji;



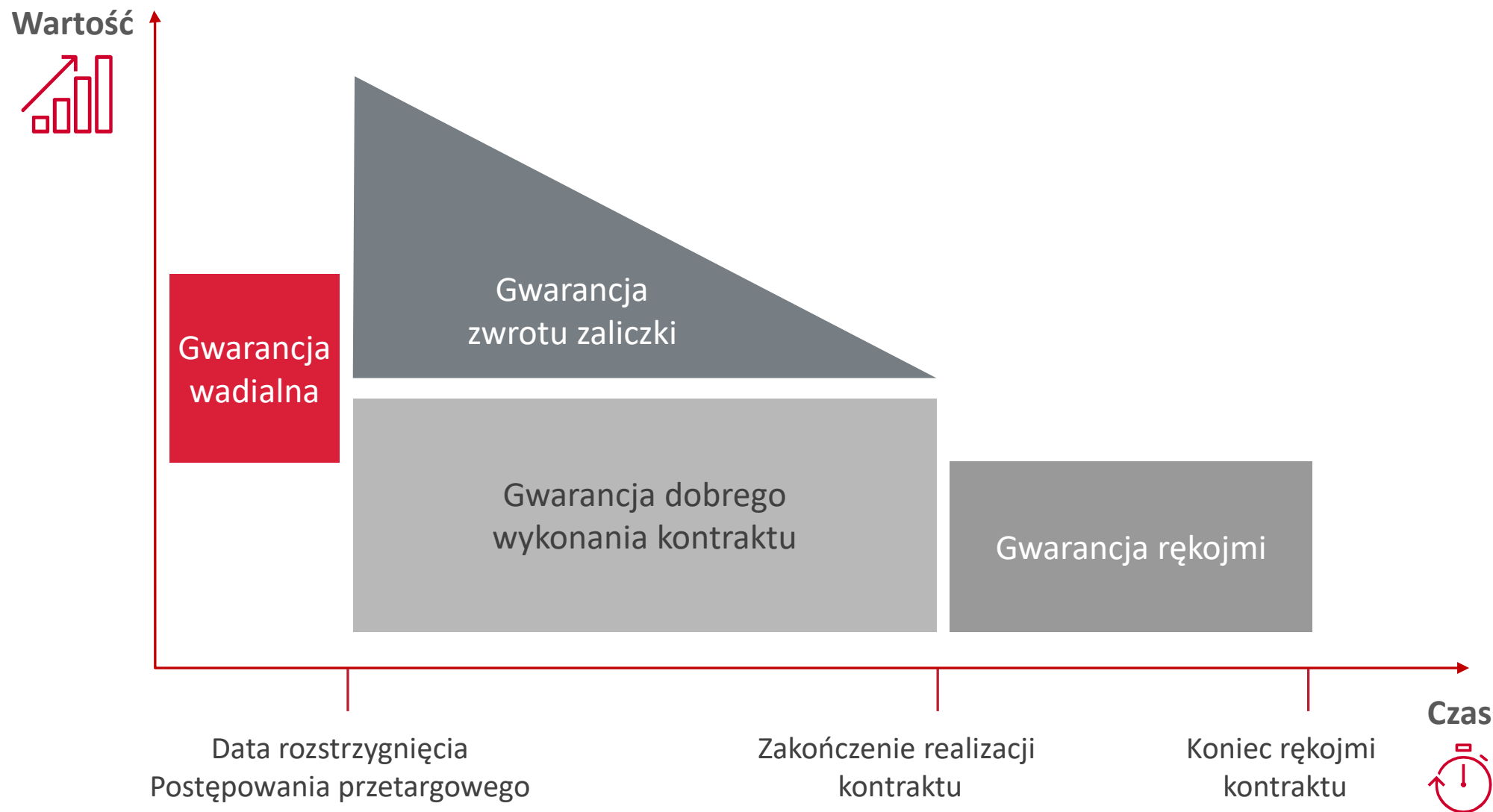
Gwarancje bankowe

Uczestnicy stosunku gwarancyjnego

- **Zleceniodawca** – podmiot, który składa w BGK zlecenie udzielenia gwarancji bankowej
- **Dłużnik** – podmiot, którego zobowiązania zabezpieczone są gwarancją (standardowo zachodzi tożsamość pomiędzy Zleceniodawcą a Dłużnikiem)
- **Bank Zleceniodawcy** - Bank gwarant, wystawca gwarancji
- **Beneficjent** – osoba na rzecz której została wystawiona gwarancja i która ma prawo do żądania zapłaty od gwaranta, w przypadku gdy zajdą okoliczności określone w treści gwarancji
- **Bank Beneficjenta** – bank, który może awizować wystawioną przez Bank Zleceniodawcy gwarancję, potwierdzić jej autentyczność, a w przypadku roszczenia pośredniczyć w jego złożeniu

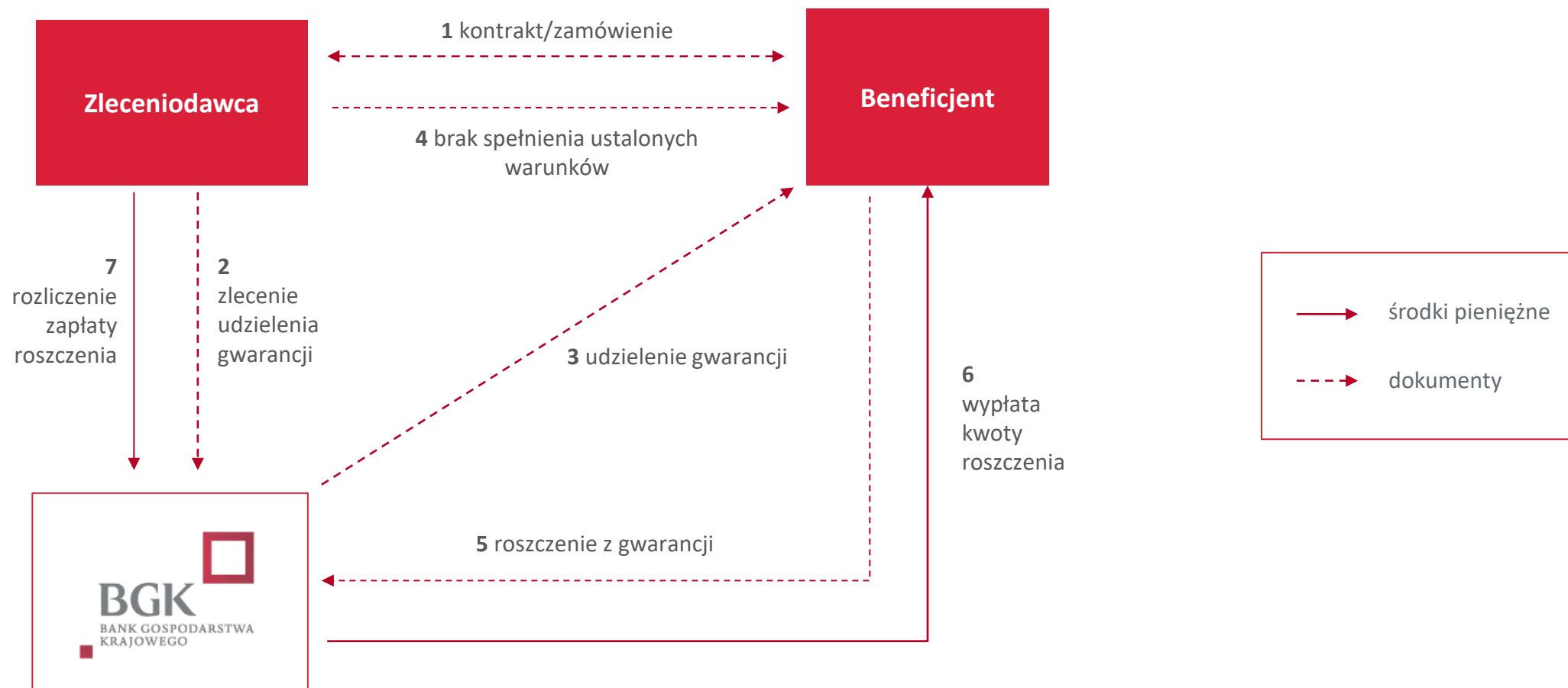
Gwarancje kontraktowe

Schemat życia



Gwarancja krajowa

Schemat rozliczeń



Gwarancja krajowa

- Gwarancje bankowe to pewne i wygodne zabezpieczenie wykonania przez kontrahenta zobowiązań umownych,
- Dzięki ratingowi BGK (równemu ratingowi Polski) gwarancje bankowe, które wystawiamy, są honorowane przez wiele podmiotów na całym świecie.
- Na zlecenie spółki, której sytuację finansową ocenimy pozytywnie, możemy wystawiać wszystkie formy gwarancji.

Gwarancje kontraktowe wymagane w postępowaniach zakupowych Ministerstwa Obrony Narodowej:

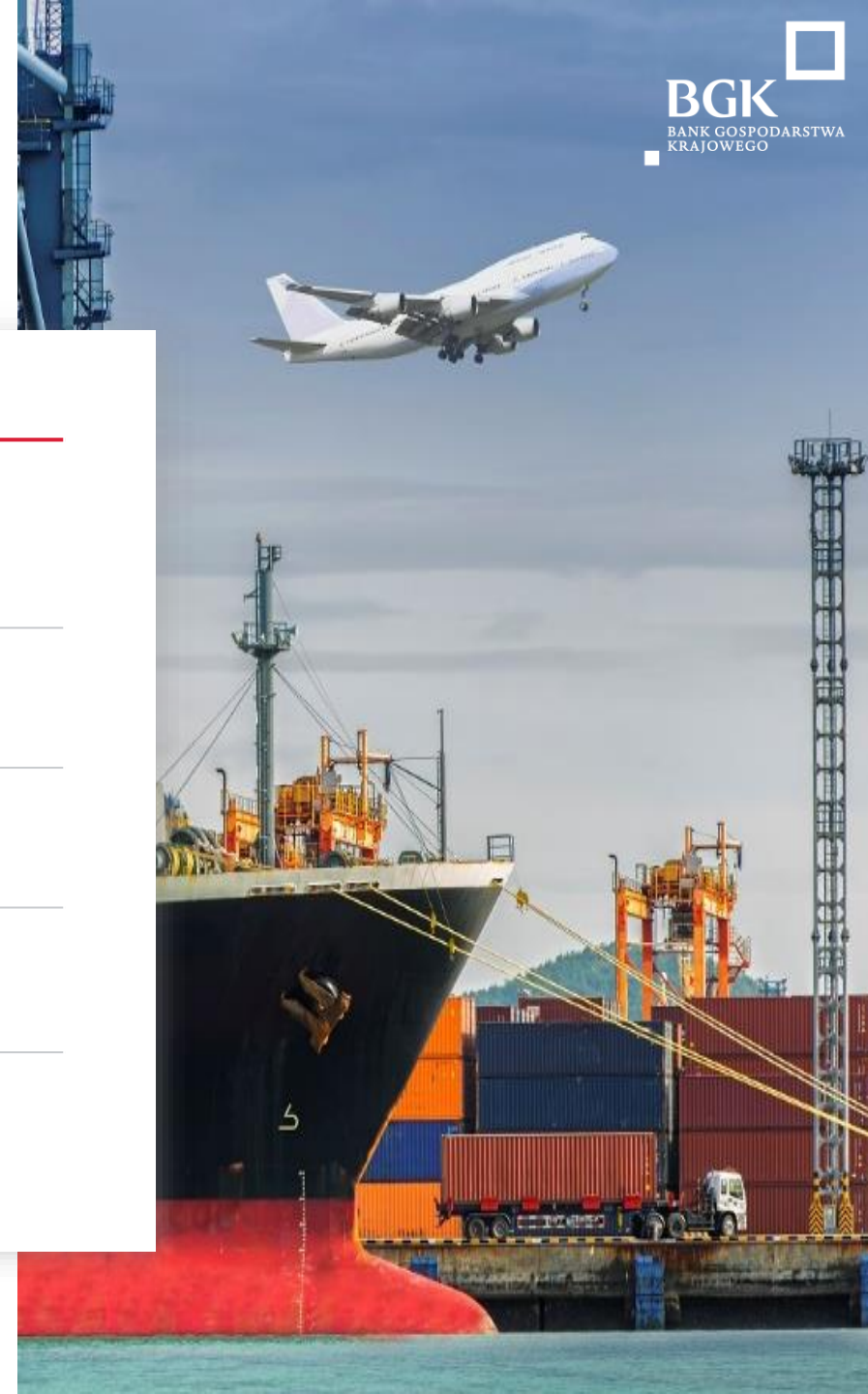
- Gwarancja przetargowa (wadialna)
- Gwarancja dobrego wykonania umowy
- Gwarancja zwrotu zaliczki
- Gwarancja rękojmi
- Gwarancja zwrotu kaucji gwarancyjnej

Finansowe wspieranie eksportu

Akredytywy eksportowe

Akredytywy eksportowe

Główne cechy	▪ finansujemy eksport konsumpcyjny lub inwestycyjny ▪ badamy zdolność kredytową banku importera ▪ ograniczamy ryzyko transakcji oraz zapewniamy płynność finansową polskiemu eksporterowi
Typ finansowania	▪ pośrednie ▪ okres finansowania do 2 lat
Kwota wsparcia	do 100% wartości transakcji (bez kwot minimalnych)
Koszty finansowania	▪ koszty finansowania + marża BGK ▪ koszt banku importera ▪ koszt potwierdzenia
Waluta	▪ PLN ▪ EUR ▪ USD

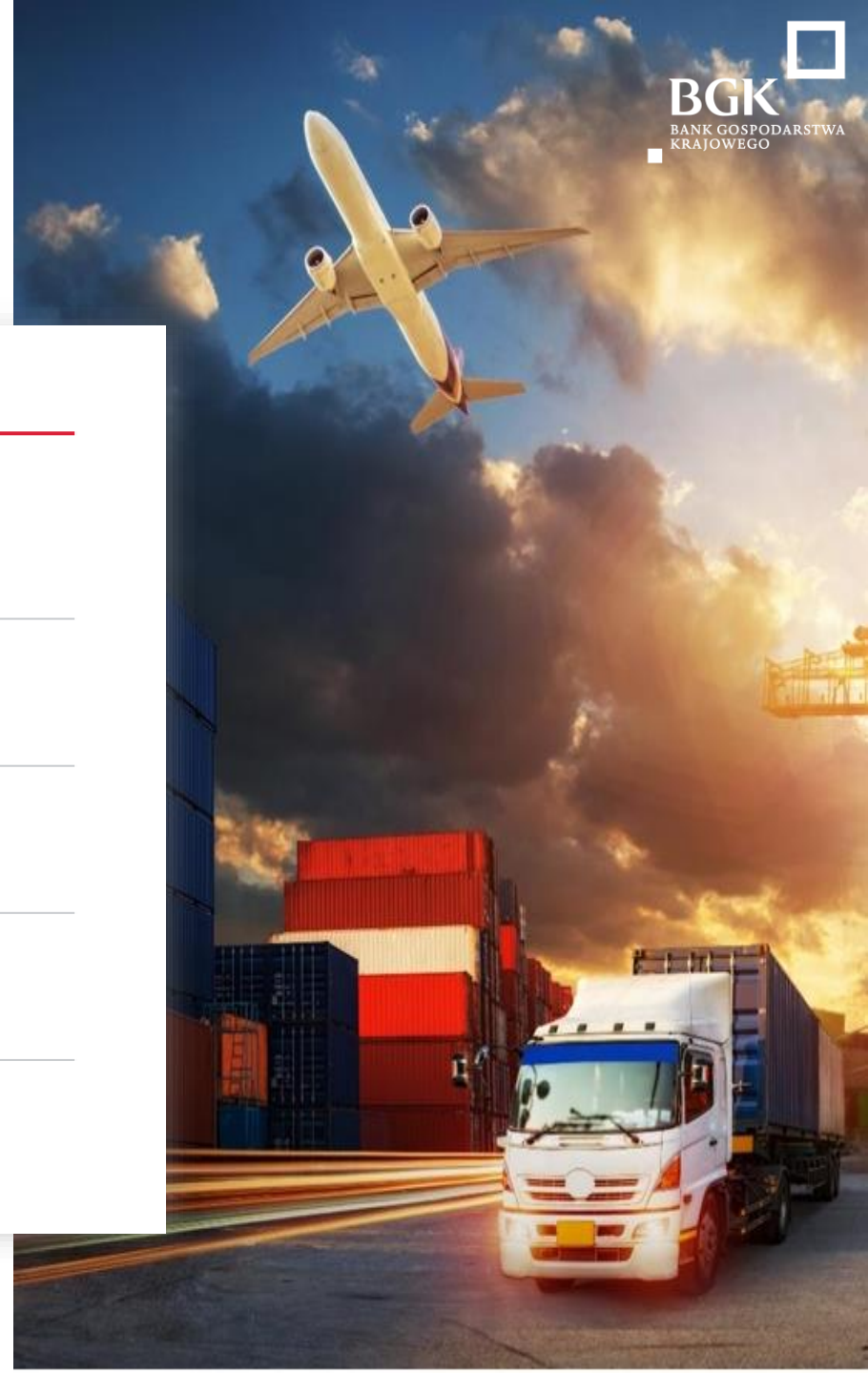


Finansowe wspieranie eksportu

Wykup wierzytelności

Wykup wierzytelności

Główne cechy	▪ finansujemy kontrakty eksportowe w: ▪ ryzyko importera (bez regresu) ▪ ryzyko eksportera (z regresem) ▪ przyspieszamy płatność wynikającą z faktury
Typ finansowania	▪ bezpośrednio ▪ okres finansowania do 7 lat
Kwota wsparcia	▪ do 85% wartości transakcji ▪ Minimum 5 mln EUR
Koszty finansowania	▪ stawka referencyjna + Marża BGK
Waluta	▪ PLN ▪ EUR ▪ USD



Produkty skarbowe



Produkty skarbowe

Lokaty i papiery wartościowe

Lokaty negocjowane

Opis

- Oferta lokat negocjowanych jest sposobem zagospodarowania wolnych środków pieniężnych na zróżnicowanych i elastycznych warunkach zapewniających najkorzystniejszą formę oprocentowania i czas trwania lokaty.
- Bank udostępnia swoim klientom lokaty negocjowane w PLN, EUR oraz USD na oprocentowaniu stałym lub zmiennym.
- Szczegółowe warunki lokaty podlegają bezpośrednim negocjacjom telefonicznym z pracownikiem banku upoważnionym do zawierania lokat negocjowanych

Papiery wartościowe

Opis

- Produkt o charakterze inwestycyjnym/lokacyjnym lub płynnościowym.
- Inwestycje w celu osiągnięcia stopy zwrotu powyżej krótkoterminowych stóp procentowych rynku pieniężnego – przy zachowaniu ograniczonej ekspozycji na ryzyko kredytowe lub w celu płynnościowym w transakcjach typu Sell-buy back lub Repo.
- Horyzont inwestycyjny do 20 lat.
- Średni wykorzystywany horyzont inwestycyjny wynosi około 3 lata lub 1 tydzień w transakcjach typu Sell-buy back lub Repo



Produkty skarbowe

Transakcje pochodne i walutowe

Transakcje pochodne

Typ transakcji

- CIRS,
 - FRA,
 - FX Forward,
 - FX swap,
 - IRS,
 - opcje walutowe
-

Wymiana walutowa

Opis

- Transakcja wymiany walutowej jest transakcją kupna albo sprzedaży waluty bazowej za walutę kwotowaną po negocjowanym kursie ustalonym pomiędzy bankiem a klientem, rozliczaną w ustalonym dniu wykonania zobowiązań wynikających z transakcji (data waluty).
 - Transakcja wymiany walut może być wykorzystywana do dokonywania wymiany walutowej po atrakcyjnych, negocjowanych kursach
-



**Finansowe
wspieranie eksportu
i ekspansji
zagranicznej**

Eksport i ekspansja zagraniczna

- oferujemy finansowanie eksportu i inwestycji zagranicznych dla firm ze środków własnych i rządowego programu Finansowe Wspieranie Eksportu
- ułatwiamy nawiązywanie kontaktów gospodarczych za granicą i wspieramy firmy w rozliczaniu z zagranicznymi podmiotami
- aby pomóc przedsiębiorcom w zdobywaniu nowych rynków współpracujemy z innymi instytucjami rozwoju:
 - Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych
 - Polska Agencja Inwestycji i Handlu
 - Agencja Rozwoju Przemysłu
 - Międzynarodowe instytucje finansowe, zagraniczne banki rozwoju, banki komercyjne w kraju i za granicą

Finansowe wspieranie eksportu i ekspansji zagranicznej

Unikalna oferta

	 krótkoterminowe (do 2 lat)	 długoterminowe (powyżej 2 lat)	 Krótko- lub długoterminowe
Biuro Finansowania Handlu	- akredytywy zagraniczne: - potwierdzanie - dyskontowanie - postfinansowanie - gwarancja zapłaty pod regwarancję banku zagranicznego	- wykupy wierzytelności - kredyty dla banku nabywcy - mechanizm stabilizacji oprocentowania kredytów eksportowych	- gwarancje w obrocie zagranicznym - linie na gwarancje oraz akredytywy
Biuro Ekspansji Zagranicznej	- prefinansowanie eksportu - kredyty obrotowe z gwarancją KUKE S.A.	- kredyty dla nabywcy - kredyty strukturyzowane na finansowanie ekspansji zagranicznej polskich przedsiębiorstw	- kredyty inwestycyjne* z gwarancją KUKE S.A. - finansowania łańcucha dostaw
Instrumenty wsparcia eksportu są realizowane w ramach programu rządowego Finansowe Wspieranie Eksportu (z polisą KUKE)			

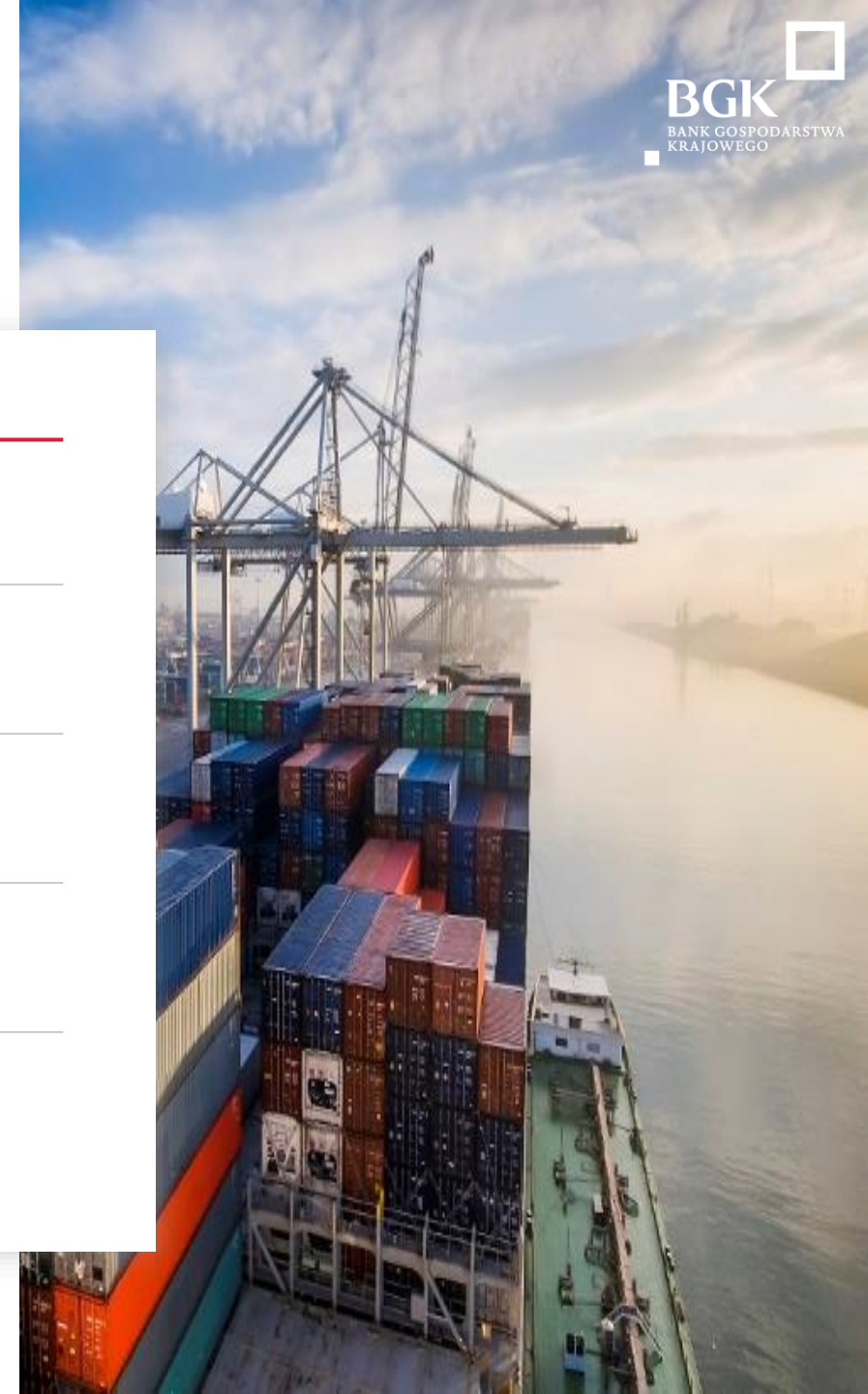
*Finansowanie projektów zwiększających eksport z Polski

Finansowe wspieranie eksportu

Kredyt dla banku nabywcy (polska spółka w roli eksportera)

Kredyt dla banku nabywcy

Główne cechy	▪ finansujemy eksport inwestycyjny ▪ badamy zdolność kredytową banku importera ▪ oferujemy z bankiem importera tani kredyt kupującemu
Okres spłaty	▪ pośrednie ▪ od 2 lat do około 7 lat
Kwota wsparcia	▪ do 85% wartości kontraktu eksportowego (zgodnie z Konsensusem OECD) ▪ minimum 1 mln EUR
Koszty finansowania	▪ stopa stała CIRR lub stopa zmienna ▪ prowizja administracyjna ▪ ubezpieczenie KUKE
Waluta	▪ EUR ▪ USD



Finansowe wspieranie eksportu

Kredyt dla nabywcy (polska spółka w roli eksportera)

Kredyt dla nabywcy

Główne cechy	Finansowanie zagranicznych nabywców (zarówno komercyjnych, jak i publicznych) polskich dóbr i usług. Finansowanie inwestycji, w której polska spółka występuje w roli generalnego wykonawcy lub głównego podwykonawcy.
Typ finansowania	1. Finansowanie typu project finance 2. Finansowanie korporacyjne w oparciu o bilans Importera, 3. Finansowanie w strukturze sovereign finance 4. Finansowanie w strukturze J.V
Kwota finansowania	do 85% wartości kontraktu eksportowego (zgodnie z Konsensusem OECD) minimum 8 mln EUR
Koszty finansowania	▪ stawka referencyjna + marża ▪ prowizja aranżacyjna ▪ prowizja od zaangażowania ▪ ubezpieczenie KUKE
Zabezpieczenia	standardowe przy tego typu finansowaniu, m.in.: ▪ zabezpieczenie na aktywach projektu ▪ polisa ubezpieczeniowa KUKE

Finansowe wspieranie eksportu

Kredyt na finansowanie eksportu z gwarancją KUKE (polska spółka w roli eksportera)

Kredyt na finansowanie eksportu

Główne cechy	▪ finansujemy polskich eksporterów i zabezpieczamy się gwarancją KUKE (do 80% wartości kredytu), ▪ polska spółka występuje w roli kredytobiorcy,
Typ finansowania	▪ obrotowe (w tym prefinansowanie): okres finansowania do 2 lat ▪ inwestycyjne: okres spłaty nawet do 14 lat
Kwota finansowania	▪ obrotowe: minimum 1 mln PLN (w zależności od profilu transakcji) ▪ inwestycyjne: minimum 5 mln PLN
Koszty finansowania	▪ stawka referencyjna + marża ▪ prowizja aranżacyjna ▪ prowizja od zaangażowania
Zabezpieczenia	standardowe przy tego typu finansowaniu, m.in.: ▪ gwarancja KUKE (80% kwoty kredytu) ▪ aktywa kredytobiorcy w Polsce ▪ cesja z wpływów z kontraktu eksportowego na dedykowany rachunek w BGK



Inwestycje i ekspansja zagraniczna

Polska spółka w roli inwestora

Kredyt dla polskiego przedsiębiorstwa na realizację inwestycji / akwizycji zagranicznych

Główne cechy

- finansujemy m. in. Inwestycje, przejęcia zagraniczne
- polska grupa kapitałowa lub polskie przedsiębiorstwo występuje w roli wiodącego inwestora zagranicznego
- możemy współpracować z polskimi i zagranicznymi bankami komercyjnymi

Typ finansowania

długoterminowe finansowanie inwestycyjne w bilans polskiego inwestora/zagranicznego podmiotu lub na aktywach projektu

Kwota kredytu

ustalana indywidualnie zgodnie z profilem transakcji, minimum 5 mln EUR

Koszty finansowania

- stawka referencyjna + marża
- prowizja aranżacyjna
- prowizja od zaangażowania

Zabezpieczenia

- w pierwszej kolejności na aktywach zagranicznych (projektu / spółki przejmowanej)
- ubezpieczenie kredytu w KUKE S.A.

Bank Gospodarstwa Krajowego

Kontakt

Departament Sektora Obronnego

Marcin Terebelski

tel. 571 948 710

mail: marcin.terebelski@bgk.pl

Monika Chmielewska

tel. 509 001 607

mail: monika.chmielewska@bgk.pl

Joanna Górecka

tel. 502 737 742

mail: joanna.gorecka@bgk.pl

Produkty skarbowe

Paweł Pikuła

tel. 22 475 30 20

pawel.pikula@bgk.pl

Ekspansja zagraniczna

ekspansja@bgk.pl, 22 475 83 08

relacjeFH@bgk.pl, 22 475 67 50

