

Pozyskiwanie finansowania

O czym należy pamiętać negocjując z bankiem komercyjnym warunki finansowania

03 grudnia 2020

7 kwestii, o których należy pamiętać negocjując z bankiem komercyjnym warunki finansowania

01

Przygotuj dobrze inwestycję, którą zamierzasz finansować z udziałem banku komercyjnego - banki komercyjne przed udzieleniem finansowania wymagają szczegółowych biznesplanów oraz najczęściej przeprowadzenia tzw. due diligence prawnego, podatkowego i technicznego, którego negatywny wynik, np. z uwagi na brak dokumentów, wątpliwości co do ich ważności (np. brak pieczęci urzędowych, brak wymaganych zaświadczeń) może uniemożliwić lub znacznie opóźnić zaciągnięcie kredytu.

02

Zatrudnij doświadczonego prawnika już na etapie wstępnych negocjacji - bank komercyjny to nie bank spółdzielczy - warunki finansowania są znacznie bardziej skomplikowane od strony prawnej i operacyjnej, ich wykonanie wymaga znacznie większych nakładów pracy i czasu a niespełnienie może grozić znacznie dalej idącymi konsekwencjami, nie tylko dla firmy, ale także dla majątku prywatnego właścicieli. Również dokumentacja kredytowa jest dużo bardziej skomplikowana, jej weryfikacja i negocjacje wymagają specjalistycznych umiejętności. Zadbanie o fachowe doradztwo na tym etapie uchroni przed kłopotami w przyszłości.

03

Uważaj na zabezpieczenia - banki komercyjne stosują standardowe zestawy zabezpieczeń spłaty udzielanych kredytów - o ile kredyty obrotowe zwykle zabezpieczane są jedynie weksłami, pełnomocnictwami do rachunków czy hipotekami na wybranych nieruchomościach, to kredyty inwestycyjne zazwyczaj pociągają za sobą konieczność ustanowienia zabezpieczeń na całym majątku firmy, a często też jej właścicieli (poręczenia, weksle, hipoteki na innych nieruchomościach, poddanie się egzekucji z całego majątku). Należy pamiętać, że udzielenie poręczenia lub poddanie się egzekucji z całego majątku pociąga za sobą ryzyko utraty prywatnego majątku oraz obniża zdolność kredytową w przyszłości. Negocjowanie warunków zabezpieczenia jest trudne, ale nie niemożliwe, dlatego zawsze należy mieć w ofercie dla banku alternatywne pomysły na zabezpieczenie.

04

Forma prowadzenia działalności i rozdzielność majątkowa - jednoosobowa działalność gospodarcza lub spółka cywilna nie jest chętnie widziana przez banki formą prawną prowadzenia biznesu. Z jednej strony ryzyko odpowiedzialności całym majątkiem (w tym prywatnym), z drugiej ryzyko negatywnych konsekwencji także dla innych inwestycji powinny skłaniać do wyboru bezpieczniejszych form (spółki komandytowe, spółki z o.o., spółki akcyjne). Z analogicznych powodów warto zadbać także o wprowadzenie rozdzielności majątkowej małżeńskiej.

7 kwestii, o których należy pamiętać negocjując z bankiem komercyjnym warunki finansowania

05

Weksel - niebezpieczne narzędzie - należy pamiętać, iż wystawienie weksła - zwłaszcza in blanco - może generować bardzo duże ryzyko wykorzystania go przez osoby niepowołane. Bezwzględnie należy uzgodnić z bankiem porozumienie wekslowe precyzyjnie określające warunki skorzystania przez bank z weksła, domagać się od banku określenia, gdzie weksel będzie przechowywany, a po spłacie kredytu bezwzględnie domagać się zwrotu weksła lub jego komisyjnego zniszczenia. W przypadku odbioru weksła należy go natychmiast zniszczyć przez przedarcie, przekreślenie a najlepiej spalenie. Zagubione weksle, zostawione w samochodzie, pod biurkiem w sekretariacie albo wyrzucone do śmieci wcale nie są rzadkością.

07

Po spłacie kredytu pamiętaj o uzyskaniu od banku potwierdzenia spłaty oraz zadбай o wykreślenie zabezpieczeń z rejestrów - często się zdarza, że przy kolejnym finansowaniu okazuje się, że w rejestrach dotyczących firmy (księgi wieczyste, rejestr zastawów rejestrowych) figurują zabezpieczenia z dawno spłaconych finansowań lub nie doszło do zwrotu lub komisyjnego zniszczenia weksła. Doprowadzenie wpisów do porządku zwykle zajmuje czas i generuje dodatkowe koszty, opóźniając tym samym wypłatę nowego finansowania.

06

Pamiętaj o strategii sukcesji - jeżeli finansowanie udzielane jest na wiele lat, warto zawczasu pomyśleć o warunkach sukcesji i zawczasu włączyć sukcesora do kontaktów z bankiem i zaznajomić z udzielonym finansowaniem. Pomoże to uniknąć w przyszłości problemów na wypadek nagłej śmierci właściciela firmy i pomoże gładko przejść przez trudny okres nie narażając się na konsekwencje związane z naruszeniem warunków finansowania.



EY | Assurance | Tax | Strategy and Transactions | Consulting

O firmie EY

EY jest światowym liderem rynku usług profesjonalnych obejmujących usługi audytorskie, doradztwo podatkowe, doradztwo biznesowe i doradztwo transakcyjne. Nasza wiedza oraz świadczone przez nas najwyższej jakości usługi przyczyniają się do budowy zaufania na rynkach kapitałowych i w gospodarkach całego świata. W szeregach EY rozwijają się utalentowani liderzy zarządzający zgranymi zespołami, których celem jest spełnianie obietnic składanych przez markę EY. W ten sposób przyczyniamy się do budowy sprawniej funkcjonującego świata. Robimy to dla naszych klientów, społeczności, w których żyjemy i dla nas samych.

Nazwa EY odnosi się do firm członkowskich Ernst & Young Global Limited, z których każda stanowi osobny podmiot prawny. Ernst & Young Global Limited, brytyjska spółka z odpowiedzialnością ograniczoną do wysokości gwarancji (company limited by guarantee) nie świadczy usług na rzecz klientów. Informacje na temat sposobu gromadzenia przez EY i przetwarzania danych osobowych oraz praw przysługujących osobom fizycznym w świetle przepisów o ochronie danych osobowych są dostępne na stronie ey.com/pl/pl/home/privacy.

Aby uzyskać więcej informacji, wejdź na www.ey.com/pl

EY, Rondo ONZ 1, 00-124 Warszawa

© 2020 EYGM Limited.

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Niniejsza publikacja została sporządzona z należytą starannością, jednak z konieczności pewne informacje zostały podane w skróconej formie. W związku z tym publikacja ma charakter wyłącznie orientacyjny, a zawarte w niej dane nie powinny zastąpić szczegółowej analizy problemu lub profesjonalnego osądu. EY nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty powstałe w wyniku czynności podjętych lub zaniechanych na podstawie niniejszej publikacji. Zalecamy, by wszelkie przedmiotowe kwestie były konsultowane z właściwym doradcą.

