

PRZENIKAJĄCE SIĘ POTRZEBY FIRMY I RODZINY W KONTEKŚCIE FINANSOWANIA BANKOWEGO

INICJATYWA FIRM RODZINNYCH 21.10.2021



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

BADANIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

W przedsiębiorstwie

- PRZYŚPIESZENIE ROZWOJU
- POPRAWA PŁYNNOŚCI
- DŹWIGNIA FINANSOWA
- WYPŁATA ŚRODKÓW DO WŁAŚCICIELA



U osoby fizycznej (rodziny)

- REALIZACJA POTRZEB OSOBISTYCH
- REALIZACJA MARZEŃ
- INWESTYCJA
- BRAK MOŻLIWOŚCI/CHĘCI UPŁYNNIENIA INNYCH INWESTYCJI
- PLANOWANIE LUB REALIZACJA SUKCESJI



W RODZINIE BIZNESOWEJ WSZYSTKIE
TE POTRZEBY SIĘ PRZENIKAJĄ



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

BADANIE ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

W przedsiębiorstwie

- DOŚWIADCZENIE W BRANŻY
- WKŁAD WŁASNY
- ZDOLNOŚĆ DO SPŁATY ZOBOWIĄZANIA Z PRZYSZŁYCH PRZYCHODÓW
- DOŚWIADCZENIE KADRY ZARZĄDZAJĄCEJ



U osoby fizycznej (rodziny)

- WKŁAD WŁASNY MIN. 20% (LTV)
- ZDOLNOŚĆ W OPARCIU O BIEŻĄCE DOCHODY
- KONIECZNOŚĆ RESPEKTOWANIA WYTYCZNYCH ZGODNYCH Z REKOMENDACJAMI KNF

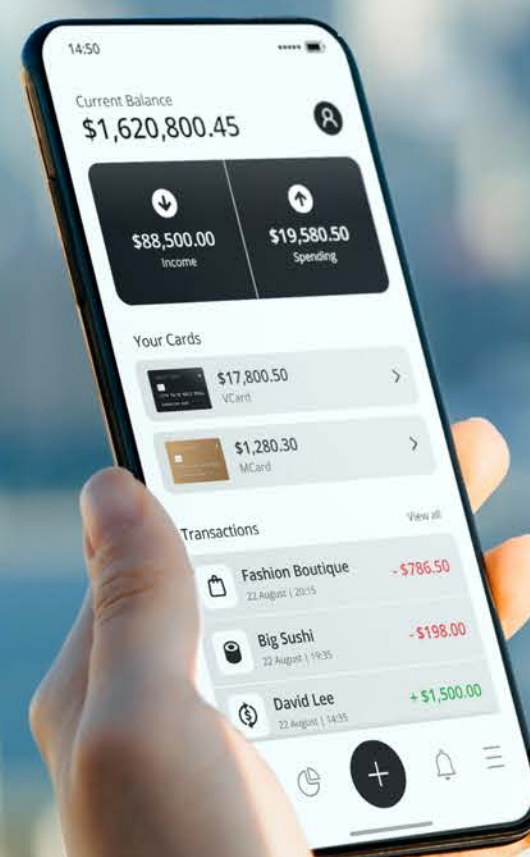


BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

PIV – Private Investment Vehicle

podmiot powołany w celu zabezpieczenia i pomnażania majątku Klienta,
nieprowadzący operacyjnej działalności gospodarczej



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

1

Ekonomicznym właścicielem (beneficial owner) jest osoba fizyczna – Klient Wealth Management. PIV to podmiot powołany w celach związanych z planowaniem majątkowym – motywacją jego utworzenia są względy związane z sytuacją osobistą i majątkową Klienta (np. ograniczenie odpowiedzialności za zobowiązania, anonimowość, planowanie spadkowe)

2

PIV nie prowadzi działalności gospodarczej innej niż finansowa, holdingowa

3

PIV nie posiada aktywów służących bezpośrednio aktywnej działalności biznesowej, w jego bilansie przeważają aktywa finansowe, czasem nieruchomości



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

4

PIV są najczęściej powoływane w formie spółki, często zagranicznej

6

Zwykle brak pracowników innych niż zarząd, dyrektorzy lub inne wymagane prawem osoby

7

Beneficjent rzeczywisty jest często pełnomocnikiem lub ma inne uprawnienia decyzyjne

5

Zakres operacji wykonywanych przez PIV jest zerowy lub niewielki (kilka-kilkadziesiąt faktur wystawionych/otrzymanych w roku)

8

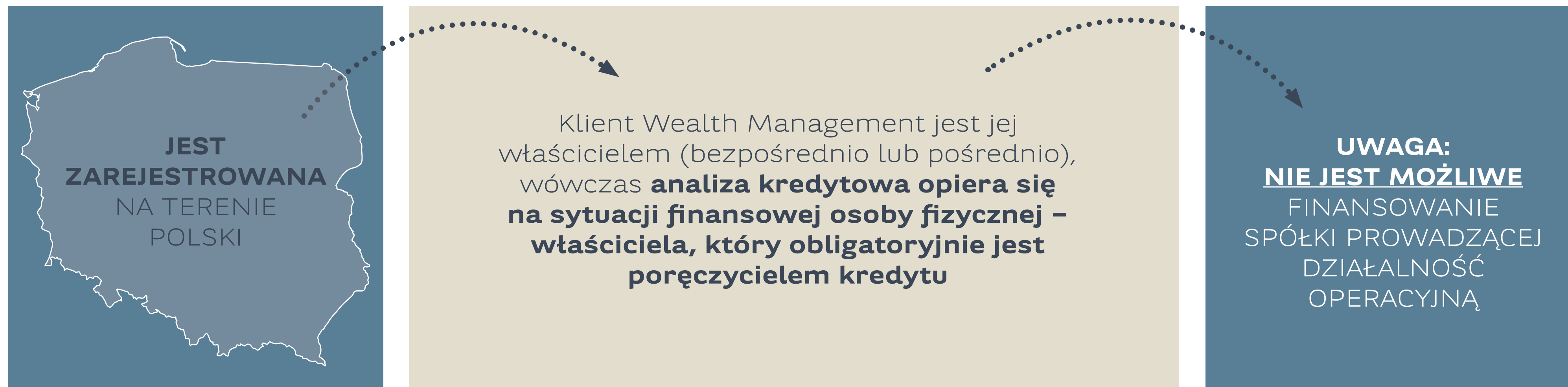
PIV często daje lub dawał korzyści finansowe związane z trzymaniem aktywów za jego pośrednictwem zamiast bezpośrednio na osobie fizycznej



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Udzielenie kredytu PIV w ramach linii Wealth Management jest możliwe w przypadku, gdy spółka spełnia łącznie następujące kryteria:



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Kredyt nieodnawialny udzielony firmie

(Private Investment Vehicle)

Kwota finansowania:

ok. 9 000 000 PLN

Kredytobiorca:

spółka utworzona w celu optymalizacji zarządzania majątkiem przez 4-osobową rodzinę

Cel:

zakup niewielkiej galerii handlowej

Zabezpieczenie i źródło spłaty kredytu:

hipoteka na galerii handlowej (przedmiocie kredytowania), przelew wierzytelności z umowy najmu 6 lokali użytkowych, poręczenie cywilne właścicieli spółki celowej



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Kredyt nieodnawialny udzielony firmie

(Private Investment Vehicle)

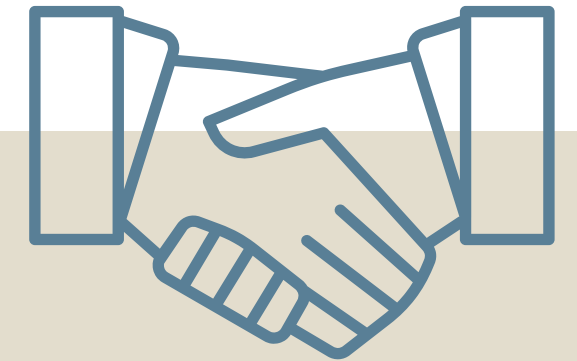
Kwota:

2 000 000 PLN

Kredytobiorca:

PIV

Cel:



zakup nieruchomości
mieszkalnej w celu
wynajmu na własną
działalność gospodarczą

Zabezpieczenie i źródło spłaty kredytu:

hipoteka na nabywanej nieruchomości, przelew wierzytelności
z umowy najmu lokalu, poręczenie cywilne właścicieli PIV



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Kredyt nieodnawialny udzielony firmie

(Private Investment Vehicle)

Kwota:

2 500 000 PLN

Kredytobiorca:

PIV

Cel:



zakup lokalu użytkowego
wynajętego na cukiernię

Zabezpieczenie i źródło spłaty kredytu:

hipoteka nabywanej nieruchomości (lokal użytkowy w kamienicy), przelew
wierzytelności z umowy najmu lokalu, poręczenie cywilne właściciela PIV



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Kredyt nieodnawialny udzielony osobie fizycznej

Kwota:

kilka – kilkadziesiąt mln PLN

Kredytobiorca:

osoba fizyczna –
akcjonariusz spółki
giełdowej

Cel:

dowolny



Zabezpieczenie i źródło spłaty kredytu:

zastaw na akcjach spółki publicznej, cesja prawa do dywidendy



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Kredyt nieodnawialny udzielony Klientom indywidualnym w ramach procesu sukcesji

Kwota:

kilka – kilkadziesiąt mln PLN

Kredytobiorca:

osoba fizyczna
nabywająca udziały
w spółce od rodziców

Cel:

wkład własny potrzebny
do zakupu udziałów
w przedsiębiorstwie
rodzinnym

Źródło spłaty kredytu:

obecne dochody nabywcy

Zabezpieczenie:

majątek należący
do kredytobiorcy
(nieruchomości,
udziały, akcje i inne)

Finansowanie:

finansowanie zakupu samych udziałów od-
bywa się poprzez finansowanie bankowe
z badaniem zdolności kredytowej samego
nabywanego przedsiębiorstwa



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

Kredyt nieodnawialny udzielony Klientom indywidualnym

Kwota:

kilkadziesiąt mln PLN

Kredytobiorca:

osoby fizyczne –
spadkobiercy

Cel:

spłata zobowiązań spadko-
bierców względem innego
spadkobiercy wynikające
z odziedziczenia akcji w spółce



Zabezpieczenie i źródło spłaty kredytu:

akcje spółki niepublicznej i cesja z prawa
do dywidendy, inny majątek kredytobiorcy

Źródło spłaty kredytu:

obecne dochody nabywcy,
przyszłe dywidendy



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

DZIĘKUJEMY I ZAPRASZAMY DO KONTAKTU

BNP Paribas Wealth Management

ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa

www.bnpparibas.pl/wealthmanagement

Niniejsza prezentacja została przygotowana dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. wyłącznie w celach informacyjnych, nie uwzględnia indywidualnej sytuacji i potrzeb Klienta oraz nie stanowi rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 roku. Niniejsza prezentacja nie powinna być wykorzystywana w charakterze lub traktowana jako oferta bądź nakłanianie do oferty sprzedaży, kupna albo subskrypcji instrumentów finansowych. Niniejsza prezentacja nie jest przygotowana na indywidualne zamówienie jakiegokolwiek Klienta BNP Paribas Bank Polska S.A. Wszelkie informacje i opinie zawarte w powyższym dokumencie zostały przygotowane lub zaczerpnięte ze źródeł uznanych za wiarygodne. Przedstawione prognozy są oparte wyłącznie na analizie przeprowadzonej przez Bank i wynikają z szeregu założeń. Publikacja niniejsza ani żaden jej fragment nie jest poradą inwestycyjną, prawną, księgową, podatkową czy jakąkolwiek inną.



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata