

Bank i SKOK

w jednym stali domu

W 2007 r. na świecie istniało 50 tysięcy unii kredytowych (credit unions) kas spółdzielczych, oferujących usługi depozytowe, kredytowe i rozliczeniowe ponad 177 milionom członków.

Unie kredytowe funkcjonują na zasadach spółdzielczych w 96 krajach. Co do zasady, ich działalność nie jest nastawiona na zysk, lecz na pomoc finansową dla członków. Koncentrują się głównie na gromadzeniu oszczędności członków – na rachunkach bieżących lub w formie depozytów terminowych. Zgromadzone wkłady oszczędnościowe przeznaczają na działalność kredytowo-pożyczkową. Zgodnie z Międzynarodowymi Zasadami Działania Unii Kredytowych (International Operating Principles of Credit Union) członkostwo w unii jest dobrowolne i otwarte dla wszystkich. Wszyscy też członkowie posiadają równe prawo głosu zgodnie z zasadą: „jeden członek – jeden głos” i uczestniczą w podejmowaniu decyzji, bez względu na wysokość oszczędności lub wielkość prowadzonych transakcji.

Spółdzielnie made in USA

W Stanach Zjednoczonych działa około 12 tysięcy unii kredytowych, których aktywa wynoszą 316 miliardów USD. Obsługują one około 70 milionów Amerykanów. Ponad połowa unii (54 proc.) to federalne unie kredytowe (Federal Credit Unions – FCUs). Federalne unie kredytowe w USA zrzeszają się w Krajowym Stowarzyszeniu Unii Kredytowych (Credit Unions National Association – CUNA).

Unie kredytowe w USA mogą mieć charakter instytucji działających tylko w jednym stanie bądź podmiotów świad-

czących usługi w więcej niż jednym stanie (na podstawie licencji federalnej lub stanowej). Wśród stanowych unii kredytowych istnieje podział: funkcjonują stanowe unie kredytowe objęte ubezpieczeniem federalnym (federalny ubezpieczony stanowy unie kredytowe) oraz stanowe unie kredytowe, które

takiego ubezpieczenia nie mają (non-federalny ubezpieczony unie kredytowe) i podlegają tylko regulacjom stanowym. Status unii kredytowych stanowych ma około 60 proc. amerykańskich unii kredytowych.

Unie kredytowe świadczące usługi w granicach jednego stanu zobowiązane są do przestrzegania regulacji stanowych. Unie kredytowe prowadzące działalność w więcej niż jednym stanie, zobligowane są również do przestrzegania przepisów federalnych.

Unormowania wydawane przez władze federalne i stanowe dotyczą m. in. zasad uczestnictwa w uniach, zasad prowadzenia rachunkowości, kontroli oprocentowania, płynności, dozwolonych inwestycji i ochrony klientów. Organem wyznaczającym kierunki działalności unii, czuwającym nad przestrzeganiem przez nią regulacji, a także odpowiedzialnym za stabilność finansową instytucji, jest zarząd unii. Zarówno przepisy stanowe, jak i federalne, wymagają, by zarząd unii wybierany był przez członków unii na zasadzie „jeden członek – jeden głos”. Oprócz zarządu, wymaganymi przez prawo organami unii kredytowych o statusie federalnym oraz większości unii o statusie stanowym są komitet nadzorczy oraz komitet kredytowy. Komitet nadzorczy jest odpowiedzialny za zapewnienie bezpieczeństwa funduszy unii, prawidłowość zasad prowadzenia dokumentacji finansowo-księgowej oraz nadzorowanie działalności zarządu. Z kolei komitet kredytowy wyznacza politykę pożyczko-

wą unii, monitoruje prawidłowość udzielania pożyczek ze środków unii, a także świadczy usługi doradcze dla członków unii. Unie kredytowe o statusie stanowym działają na podstawie prawa stanu, w którym działają i są nadzorowane przez stanowe agencje nadzorcze.

W ramach amerykańskiego systemu unii kredytowych działają również corporate credit unions, które są podmiotami świadczącymi usługi dla unii kredytowych w zakresie systemów płatniczych i usług inwestycyjnych. Corporate credit unions również mogą mieć charakter stanowy albo federalny, w zależności od obszaru działania. Corporate credit unions korzystają z usług U.S. Central Corporate Credit Union, która jest podmiotem utworzonym do świadczenia usług w zakresie płatności i doradztwa finansowego. Nadzór nad federalnymi uniami kredytowymi pełni niezależna agencja rządowa – Narodowa Administracja Unii Kredytowych (National Credit Union Administration – NCUA), a stanowe unie kredytowe podlegają zaś władzom danego stanu.

Dyrektywy kredytowe

Niewątpliwie cechą wspólną funkcjonujących obecnie w Polsce banków spółdzielczych oraz SKOK-ów jest ich spółdzielczy charakter oraz (w ograniczonym zakresie) wspólny przedmiot działalności.

SKOK nie są objęte przepisami dyrektyw „bankowych” – art. 2 dyrektywy 2006/48/ Parlamentu Europejskiego i Rady z 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe wyłączają stosowanie przepisów dyrektywy w odniesieniu do SKOK. Banki spółdzielcze podlegają przepisom dyrektywy 2006/48 Parlamentu Europejskiego i Rady z 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe oraz dyrektywy 2006/49/ Parlamentu Europejskiego i Rady z 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych jako podmioty spełniające kryteria zawarte w definicji „instytucji kredytowej” i nie objęte szczególnym wyłączeniem, zastosowanym w przypadku SKOK.

Wymogi kapitałowe

SKOK-i nie mają minimalnych progów kapitałowych. Normy dopuszczalnego ryzyka w działalności kas są wyznaczane w stosunku do ich aktywów. Wymogi dla BS-ów zostały ustanowione kwotowo (konieczność utrzymywania funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wskazana przez ustawodawcę kwota – art. 128 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe. Minimalne progi są określone w uchwale 1/2007 KNB z 13 marca 2007 r. BS-y są zobowiązane do szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego – kwoty niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka wy-



stępujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego (art. 128 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy Prawo bankowe).

Sprawozdawczość

Zakres i format informacji sprawozdawczej SKOK-ów wyznaczają przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia ministra finansów. Kasy sporządzają bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową, a jedynie w przypadku niektórych sprawozdanie jest rozszerzone o zestawienie zmian w funduszu własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych. W stosunku do sprawozdań banków układ i zakres tych dokumentów jest znacznie uproszczony.

Ponadto na podstawie rozporządzenia RM kasy przekazywały swoje sprawozdania kwartalne sporządzone dla potrzeb GUS, zgodnie z formularzem F-01/k. Po raz pierwszy obowiązkowe badania rocznych sprawozdań finansowych SKOK-i przeprowadzą w 2010 r.

Banki przedkładają cykliczne obszerne informacje (miesięczne, kwartalne oraz roczne) obrazujące ich sytuację ekonomiczno-finansową wg wzorców sprawozdawczych (pakieety FINREP i COREP). Sporządzają roczne sprawozdania finansowe składające się z bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych – zgodnie z art. 45 ust. 2 i 3 ustawy o rachunkowości.

Kwalifikacje zarządu

Sposób powoływania zarządu SKOK jest generalnie regulowany przez przepisy ustawy z 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze. Spełnienie przez kandydatów wymogów kwalifikacyjnych nie jest formalnie weryfikowane dodatkowo przez organ sprawujący nadzór – Kasę Krajową (brak wymogu formalnej akceptacji/zgody/zezwozenia w stosunku do kandydata zaproponowanego przez organ powołujący). Pełniąc nad-

zór nad SKOK Kasa Krajowa określa wymogi kwalifikacyjne (stosowane następnie przez organ powołujący), natomiast nie dokonuje indywidualnej oceny kandydata.

W bankach kandydaci na prezesa zarządu zaproponowani przez radę nadzorczą muszą uzyskać zgodę KNF na powołanie – art. 12 ust. 3 ustawy z 7 grudnia 2000 r. – na tym etapie organ sprawujący nadzór dokonuje szczegółowej weryfikacji w zakresie spełnienia przez kandydata ogólnych ustawowych wymogów kwalifikacyjnych (szczegółowa indywidualna ocena). KNF określa szczegółowe zasady postępowania przy ocenie kwalifikacji kandydatów na członków organów podmiotów nadzorowanych (uchwała KNF nr 254/2008 z 4 sierpnia 2008 r. w sprawie wytycznych i okoliczności istotnych dla oceny rękojmi kandydatów na członków organów nadzorowanych).

Teren działania

Funkcjonowanie kas na danym terenie pośrednio wynika z charakteru członkostwa, nie istnieją żadne regulacje formalne. Teren działania BS-ów zależy od wysokości posiadanych funduszy własnych.

Zrzeszenia

SKOK-i zrzeszają się obligatoryjnie w Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej, natomiast BS-y w jednym z trzech banków zrzeszających (w przypadku nie osiągnięcia progu 5 mln euro).

SKOK I BANKI SPÓŁDZIELCZE – REGULACJE PRAWNE

<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa z 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych • Ustawa Prawo spółdzielcze 	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa Prawo bankowe • Ustawa z 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających • Ustawa Prawo spółdzielcze
POSTĘPOWANIE PRZY TWORZENIU	
<ul style="list-style-type: none"> • Rejestracja sądowa • Brak obowiązku posiadania minimalnych kapitałów założycielskich i wymogów co do siedziby 	<ul style="list-style-type: none"> • Postępowanie licencyjne obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> • wymogi kapitałowe – min. 1 mln euro • określone wymogi co do siedziby • określone wymogi co do kwalifikacji zarządu
RODZAJ SPÓŁDZIELNI	
Spółdzielnia finansowa o kwalifikowanym (zamkniętym) członkostwie, której członkami mogą być osoby fizyczne połączone więzią o charakterze zawodowym lub organizacyjnym	Spółdzielnia bankowa o charakterze otwartym
CEL DZIAŁALNOŚCI	
Gromadzenie środków pieniężnych wyłącznie swoich członków udzielanie im pożyczek i kredytów, przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń finansowych oraz pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia	Wykonywanie czynności bankowych (ograniczonych ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych) dla klientów z zewnątrz i dla członków banku
CHARAKTER DZIAŁALNOŚCI	
Niezarobkowa	Zarobkowa

Obciążenia systemowe

Minimalny dla kas poziom rezerwy płynnej (oprocentowanej) wynosi 10 proc. funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego powstającego z wkładów członkowskich, gromadzonych przez członków oszczędności oraz środków pieniężnych uzyskiwanych od Kasy Krajowej. Fundusz stabilizacyjny utrzymywany w Kasie Krajowej musi mieć wartość co najmniej 1 proc. aktywów.

Banki odprowadzają rezerwę obowiązkową. Wnoszą też corocznie opłaty na rzecz BFG i KNF.

System gwarantowania depozytów

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK kontrolowane przez Krajową Kasę zapewnia gwarancje zwrotu depozytów do równowartości 22 500 euro.

Banki są objęte gwarancjami BFG. W przypadku upadłości banku, każdy deponent otrzymywał 100 proc. z pierwszego tysiąca euro i 90 proc., z pozostałych 21,5 tys. euro.

Sposób nadzorowania

Kasy są nadzorowane wyłącznie przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową. Funkcje nadzorcze nad BS-ami sprawują KNF i banki zrzeszające – zgodnie z postanowieniami umowy zrzeszenia oraz przepisami prawa i statutu, a także Krajowa Rada Spółdzielcza – w zakresie działalności spółdzielczej.

System gwarantowania depozytów

W celu zapewnienia bezpieczeństwa zdeponowanych w SKOK-ach środków pieniężnych, są one zobowiązane do ponoszenia obciążeń finansowych oraz przestrzegania regulacji ostrożnościowych. Kasy mają obowiązek naliczania i utrzymywania rezerwy płynnej w minimalnej wysokości 10 proc. funduszu oszczędnościowo-pożyczkowego. Kasa Krajowa w sytuacjach stwierdzenia nieprawidłowości lub szczególnego zagrożenia płynności kas, może podwyższyć limit tej rezerwy. W odróżnieniu od rezerwy obowiązkowej banków rezerwy płynne przynoszą kasom dochód w postaci oprocentowania.

SKOK-i są zobowiązane gromadzić w Kasie Krajowej fundusz stabilizacyjny. Powstaje on z wkładów wnoszonych przez kasy zrzeszone w wysokości co najmniej 1 proc. ich aktywów. Środki te powiększa nadwyżka bilansowa Kasy Krajowej. Fundusz stabilizacyjny może być przeznaczony na kredyty stabilizacyjne udzielane SKOK-om na preferencyjnych warunkach, udzielanie kasom bezzwrotnej pomocy na pokrycie ich zobowiązań oraz innej pomocy, np. pokrycie kosztów przygotowania i realizacji programów naprawczych.

Gwarancje zwrotu określonych kwot depozytów zapewnia TUW SKOK. Od 1 stycznia 2003 r. gwarantowany jest zwrot 100 proc. zdeponowanej kwoty o równowartości w zło-

tych do 22,5 tys. euro. Koszt ubezpieczenia poszczególnych kas uzależniony jest od klasyfikacji określonego SKOK-u do jednej z pięciu grup ryzyka prowadzonej działalności.

Działalność gwarancyjna Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest finansowana ze środków gromadzonych przez banki w postaci tzw. funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg). Fundusze te utrzymują – w formie skarbowych papierów wartościowych lub bonów pieniężnych NBP – wszystkie podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania.

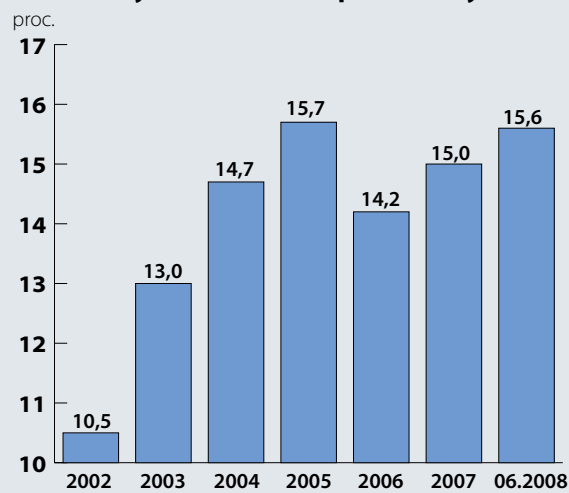
SKOK-i na tle banków

Według stanu na koniec czerwca 2008 r. SKOK-i postrzegane jako jeden podmiot zajmowałyby 23 pozycję na liście banków wg sumy bilansowej. Udział aktywów, kredytów i depozytów SKOK-ów w sektorze bankowym od kilku lat utrzymuje się na zbliżonym poziomie i oscyluje wokół 1 proc. odpowiednich wielkości. Natomiast zdecydowanie większy jest udział placówek SKOK-ów w placówkach sektora bankowego i stanowił on nieco ponad 12 proc. na koniec czerwca 2008 r., a w ciągu kilku lat wzrósł o 5 punktów procentowych.

Odmiennie przedstawia się udział podstawowych wielkości SKOK-ów w sektorze banków spółdzielczych. Udział aktywów, kredytów i depozytów SKOK-ów w sektorze banków spółdzielczych utrzymuje się od kilku lat na poziomie kilkunastu procent (20 proc. na koniec czerwca 2008 r.). W ciągu ostatnich sześciu lat najbardziej dynamicznie zmienił się udział depozytów, który wzrósł o 7 punktów procentowych. Udział placówek SKOK-ów w relacji do placówek sektora banków spółdzielczych był wysoki i stanowił ponad 41 proc. na koniec czerwca 2008 r., a w ciągu kilku lat wzrósł o 3,6 pkt procentowych.

Innym miernikiem obrazującym skalę działalności SKOK-ów jest wielkość depozytów przypadająca na jedną placówkę. W tym

Udział aktywów ogółem SKOK w aktywach banków spółdzielczych



przypadku SKOK-i zdecydowanie odstają zarówno od sektora bankowego, jak i banków spółdzielczych. Depozyty przypadające na jedną placówkę są w SKOK-ach ponad dwukrotnie mniejsze niż w bankach spółdzielczych i ponad siedmiokrotnie mniejsze niż w sektorze bankowym. SKOK-i mogą się pochwalic wyższym niż w sektorze bankowym i bankach spółdzielczych udziałem kredytów w aktywach, który na koniec czerwca 2008 r. wyniósł 73 proc. Oznacza to, że w SKOK-ach kredyty rozwijały się szybciej niż aktywa. Ponadto dynamika samych aktywów i kredytów na przestrzeni ostatnich lat była wyższa w SKOK-ach niż w sektorze bankowym i w BS-ach. □

Opracowano na podstawie raportu Komisji Nadzoru Finansowego pt.

„Przegląd zasad i praktyki działania wybranych systemów unii kredytowych i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w Polsce” (2008 r.)

Zmniejsz ryzyko – poznaj fakty!



InfoMonitor
Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

Umożliwiamy dostęp do:

- Ewidencji Dłużników InfoMonitora
- Bazy Biura Informacji Kredytowej
- Bankowego Rejestru Związku Banków Polskich.

Zmniejszamy ryzyko i koszty Twoich decyzji biznesowych.

Stosujemy łagodny i skuteczny sposób na dyscyplinowanie płatników oraz odzyskanie Twoich należności.

> 1 mln

kwartalnie
wydawanych raportów

> 2,2 mln

negatywnych informacji gospodarczych
o przedsiębiorcach i konsumentach

> 8 mln

miesięcznie
odzyskanych należności

InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. • ul. Canaletta 4 • 00-099 Warszawa
tel. 022 486 56 01 • fax 022 486 56 02 • biuro@infomonitor.pl • www.infomonitor.pl



Instrumenty finansowe UE dla innowacyjnych MSP

Komponent „Instrumenty finansowe dla MSP”, dostępny w ramach Programu Ramowego na rzecz konkurencyjności i innowacji 2007–2013 (CIP), jest przeznaczony dla instytucji finansowych (np. banki, instytucje leasingowe, pożyczkowe i poręczeniowe, fundusze venture, sieci aniołów biznesu) i ma je zachęcić do ułatwienia przedsiębiorcom dostępu do finansowania i zwiększenia jego skali.

Unijne instrumenty finansowe mają ułatwić innowacyjnym firmom finansowanie na różnych etapach ich rozwoju tj. w fazie zakładania i startu, w fazie ekspansji firmy. Wśród instrumentów oferowanych instytucjom finansowym, zainteresowanym rozwojem sektora MSP, znajdują się:

- instrument na rzecz wysokiego wzrostu i innowacji w MSP – GIF
- system gwarancji/regwarancji dla MSP – SMEG
- system rozwijania zdolności instytucji finansowej – CBS

Informacje o Programie CIP dla Beneficjentów w Polsce zapewniają krajowe punkty kontaktowe (KPK) odpowiednio dla każdego z trzech programów szczegółowych.

KPK, przeznaczonym dla polskich instytucji finansowych, jest Punkt Kontaktowy powołany przy Związku Banków Polskich (ZBP). Jego celem jest inspirowanie instytucji finansowych do aktywnego uczestnictwa w programie szczegółowym na rzecz przedsiębiorczości i innowacji (EIP), w zakresie komponentu „Instrumenty finansowe dla MSP”.

KPK przy ZBP prowadzi nieodpłatną działalność informacyjną, promocyjną i doradczo-konsultacyjną.

Krajowy Punkt Kontaktowy przy Związku Banków Polskich
Komponent „Instrumenty finansowe dla MSP”



ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa
tel./faks 022 696 64 95

e-mail: kpkcip@zbp.pl, www.cip.gov.pl/eip/kpkzbp

KPK CIP finansowane są przez:

KPKCIP koordynowane są przez:



MINISTERSTWO GOSPODARKI



POLSKA AGENCJA ROZWOJU PRZEDSIĘBIEMCZOŚCI
POLISH AGENCY FOR ENTERPRISE DEVELOPMENT





**WINCOR
NIXDORF**

WINCOR NIXDORF Z NAMI SIĘ WYRÓŻNISZ

Wincor Nixdorf jest dynamicznie rozwijającą się globalną firmą informatyczną oraz uznanym dostawcą technologii i usług dla sieci handlowych, sektora bankowego i instytucji finansowych, hoteli i gastronomii, obiektów sportowych i wypoczynkowych, stacji paliw, oddziałów pocztowych oraz transportu pasażerskiego.

Wincor Nixdorf tworzą trzy piony: **Retail** (rozwiązania dla handlu), **Banking** (rozwiązania dla banków), **Service** (doradztwo, serwis i wsparcie techniczne).

Wincor Nixdorf posiada 56-letnie doświadczenie oraz bazę ponad 500 Klientów na całym świecie, zna rynek oraz zachodzące na nim procesy, zatrudnia profesjonalnych konsultantów, tworzy i wykorzystuje najnowsze osiągnięcia technologiczne, na bieżąco reaguje na trendy rynkowe i potrzeby Klientów. Rozwiązania oraz usługi Wincor Nixdorf spełniają najwyższe standardy jakości.

Wincor Nixdorf jest niezależną spółką, powstałą ze struktur Siemens Nixdorf – branży IT koncernu Siemens AG.

19 maja 2004 r. akcje Wincor Nixdorf zadebiutowały na giełdzie we Frankfurcie. Nabywców znalazło 9,2 mln akcji – zostało to przez specjalistów uznane za jeden z największych sukcesów giełdowych 2004 r.

Firma posiada swoją główną siedzibę w Niemczech w Paderborn. Na całym świecie zatrudnia blisko 9000 pracowników. Oddziały i przedstawicielstwa Wincor Nixdorf znajdują się w 90 krajach. Wincor Nixdorf znany jest nie tylko w Europie – obecnie dynamiczny rozwój rozpoczął się w Azji Południowo-Wschodniej i Ameryce.

W Polsce Wincor Nixdorf prowadzi działalność od 18 lat - w sposób efektywny przyczynia się do rozwoju nowoczesnej bankowości i handlu detalicznego oraz dokłada wszelkich starań, aby działalność firmy miała zarówno wymiar gospodarczy, jak również społeczny i w pełni odpowiedzialny biznesowo wobec Klientów, Partnerów oraz Polski.

Wincor Nixdorf posiada największą ogólnopolską sieć serwisową – ma do dyspozycji zespół doświadczonych inżynierów, centra serwisowe w całej Polsce, Centrum Napraw i Diagnostyki urządzeń, podzespołów i części zamiennych, centralny i lokalne magazyny części zamiennych, Centrum Preinstalacji sprzętu oraz oprogramowania, zintegrowany system informatyczny do zarządzania naprawami (SAP+CRM). Stały i szybki dostęp do serwisu Wincor Nixdorf jest gwarantowany dzięki specjalistom w Call Center, Help Desk'u i Centrum Monitorowania, pracującym 24h/dobę, 7 dni w tygodniu, 365 dni w roku. Celem jest zapewnienie Klientom serwisu urządzeń własnych oraz innych producentów (serwis Multivendor).

Wincor Nixdorf wraz ze SKOK-iem im. M. Kopernika otrzymał wyróżnienie w konkursie „Lider informatyki instytucji finansowych 2007” w kategorii - systemy back-office - za projekt zarządzania obrotem gotówki w oddziałach oraz zwiększenia bezpieczeństwa transakcji przy zastosowaniu dyspenserów kasjerskich z zamkniętym obiegiem gotówki. Dyspensery kasjerskie z zamkniętym obiegiem gotówki optymalizują poziom gotówki w oddziale do niezbędnego minimum, gdyż wpłacone banknoty mogą być ponownie wypłacone innemu klientowi. Urządzenia te sprawdzają też prawdziwość wpłacanych banknotów – minimalizują ryzyko przyjmowania fałszywych pieniędzy.

Wincor Nixdorf Sp. z o.o.

ul. Popularna 82, 02-226 Warszawa, tel: (0-22) 572 42 00/01, fax: (0-22) 572 42 09

ul. Modelarska 12, 40-142 Katowice, tel: (0-32) 730 27 80, fax: (0-32) 730 27 89

ul. Opolska 18, 31-323 Kraków, tel.: (0-12) 616 25 07, fax: (0-12) 616 25 09

www.wincor-nixdorf.com/pl

e-mail: poland@wincor-nixdorf.com



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Raporty Biura Informacji Kredytowej dają obszerną wiedzę o klientach Banku i ich historii kontaktów z innymi bankami. Wszystkie Raporty służą ocenie wiarygodności i zdolności kredytowej ich klientów.

Dlaczego jesteśmy wiarygodni?

- informacje od nas pozyskuje około 14 tysięcy placówek bankowych i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych;
- klienci BIK mają ponad 96% udziału w rynku kredytów detalicznych;
- analizujemy ponad 51 mln rachunków kredytowych należących do ponad 17 mln osób;
- udostępniliśmy ponad 58 mln raportów kredytowych (od początku działalności operacyjnej do VI 2008 roku).

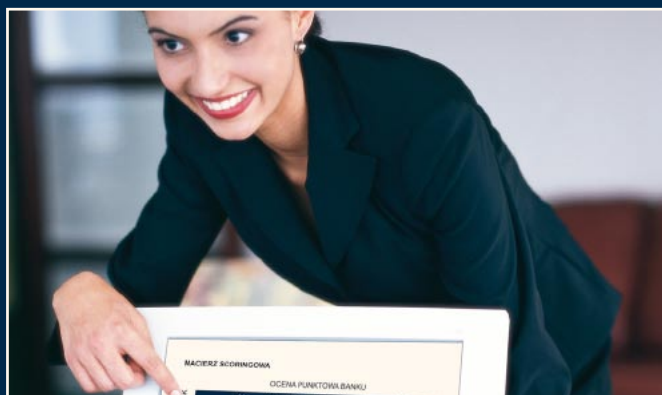
Wszystkie pytania prosimy kierować na adres marketing@bik.pl



Raporty BIK4Company

Umożliwiają ocenę sytuacji ekonomiczno finansowej przedsiębiorstwa pokazując:

- wiarygodność finansową;
- sytuację na tle branży;
- pozycję na tle konkurentów;
- ryzyko inwestycyjne branży.



BIKScO CreditRisk:

- narzędzie oceny ryzyka kredytowego;
- określenie prawdopodobieństwa wystąpienia poważnych problemów w obsłudze zadłużenia produktów kredytowych przez klienta;
- możliwość łączenia z wewnętrznymi modelami scoringowymi banku.



APS (Application Processing Services) umożliwia:

- Ocenę wniosków kredytowych;
- Zarządzanie portfelem kredytów odnawialnych.

APS to:

- szybsza decyzja kredytowa;
- większa sprzedaż kredytów;
- większa kontrola procesu sprzedaży;
- mniejsze koszty procesu kredytowego.