



BRE BANK SA

COMMERZBANK 

Deutsch-Polnische grenz- überschreitende Zahlungs- verkehrsdienstleistungen

Gemeinsame Lösung von Commerzbank und BRE Bank
für Firmen in Deutschland und Polen

Mittelstandsbank

Gemeinsam mehr erreichen

Polens Bedeutung für die deutsche Wirtschaft wächst kontinuierlich

Nach dem Beitritt Polens zur EU im Jahr 2004 hat sich der deutsch-polnische Handel sehr dynamisch entwickelt. 2009 erzielte Polen als einziger EU-Mitgliedsstaat ein Wirtschaftswachstum. In kaum einem anderen Land Mittel- und Osteuropas gibt es so hohe Fördermöglichkeiten durch EU-Mittel wie in Polen. Die mit zusätzlichen Investitionsanreizen versehenen Sonderwirtschaftszonen haben ihren Status auch nach dem Beitritt Polens zur EU behalten.



Auf Deutschland als den mit Abstand größten Handelspartner Polens entfallen 25 % der polnischen Gesamtausfuhr und etwa 23 % der Gesamteinfuhr. Auch bei den ausländischen Direktinvestitionen in Polen stehen deutsche Unternehmen sowohl von der Anzahl als auch nach der Investitionssumme an erster Stelle. Aber auch Polens Bedeutung für die deutsche Wirtschaft wächst kontinuierlich. Als größter Handelspartner in Mittel- und Osteuropa sowie Zentralasien belegte Polen 2009 den 10. Rang in der deutschen Außenhandelsstatistik. Deutschland zieht viele polnische Unternehmen an, die verstärkt investieren und Arbeitsplätze schaffen, u. a. in den Bereichen Mineralöl, Chemie und IT. Die polnischen Investitionen belaufen sich mittlerweile auf 800 Mio. Euro, mit stark steigender Tendenz.



Diese wirtschaftlichen Beziehungen zeigen die Bedeutung von reibungslosem Cashflow-Management sowie grenzüberschreitendem Zahlungsverkehr. Gerade für Unternehmen, die von den grenzüberschreitenden Möglichkeiten in Polen und Deutschland profitieren wollen, ist es wichtig, mit einem modernen Finanzpartner zusammenzuarbeiten.

Die Commerzbank und die BRE Bank sind mit ihrer Präsenz in zwei inländischen Märkten, Deutschland und Polen, die perfekten Partner, um hochleistungsfähige Lösungen für den grenzüberschreitenden Zahlungsverkehr und effiziente Lösungen für den elektronischen Zugang anzubieten.

Perfekte Partner

Gemeinsame Lösungen - besondere Vorteile:

- vereinfachtes Kontoöffnungsverfahren
- Cross Border Cash Pooling ohne zusätzliches Limit
- Lokale Electronic-Banking-Lösungen
- Austausch von Kontoauszügen mittels MT940

Grenzüberschreitende Zahlungen innerhalb der Commerzbank Gruppe - die wichtigsten Vorteile:

- kostengünstige, schnelle und einfache Abwicklung von grenzüberschreitenden Handelstransaktionen
- Kontoverbindung zwischen BRE Bank und Commerzbank; daher keine zusätzlichen Kosten einer Drittbank
- Zugang zum Netzwerk der Korrespondenzbanken der Commerzbank
- im Falle von Request for Transfer (SWIFT MT101) können die Aufträge direkt bei der Commerzbank eingereicht werden
- optimierte STP-Prozesse, d. h. nach dem Interbanken-Clearing bucht die Bank sofort alle Aufträge auf dem Kundenkonto

Die BRE Bank ist eine der führenden polnischen Firmenkundenbanken mit Filialen und Niederlassungen in über 40 der größten Städte. Gemeinsam mit der Commerzbank, Hauptanteilseigner und strategischer Partner, bietet die BRE Bank grenzüberschreitende Unterstützung.

Die Commerzbank-Gruppe verfügt über eine starke weltweite Präsenz mit rund 14.000 Mitarbeitern in Filialen, Tochter- und Beteiligungsgesellschaften sowie Repräsentanzen in mehr als 50 Ländern und an über 110 Standorten. In West-, Mittel- und Osteuropa sowie in Asien steht unseren Kunden eines der dichtesten Netze aller deutschen Banken zur Verfügung. Dabei konzentriert sich die Commerzbank auf das Cross-Border-Geschäft. Dazu zählt einerseits die Unterstützung deutscher Firmenkunden bei der Betreuung ihrer ausländischen Tochtergesellschaften sowie bei der Abwicklung der Exportgeschäfte. Andererseits gehören dazu auch ausländische Unternehmen mit dauerhaftem deutschem Geschäftsbezug: Für sie ist die Commerzbank das Eingangstor nach Deutschland.

Dieses Factsheet gibt Ihnen einen Überblick über die Vorteile für Firmen mit Kontoverbindung zur Commerzbank und BRE Bank in Bezug auf ein optimiertes grenzüberschreitendes Cashflow-Management.

Die Lösungen im Überblick

Commerzbank

Die **Commerzbank** ist das zweitgrößte Kreditinstitut Deutschlands und eine der führenden Banken in Europa. Mit der Übernahme der Dresdner Bank im Mai 2009 ist die Commerzbank nun auch eine der führenden Privat- und Firmenkundenbanken in Deutschland. Die neue Commerzbank hat weltweit rund 14,5 Millionen Privat- und Firmenkunden.

Die Commerzbank sieht sich als kompetenter Dienstleister für private Kunden, Geschäftskunden und den Mittelstand. Die neue Commerzbank verfügt mit künftig ca. 1.200 Filialen und über 150 Firmenkundenstandorten über das dichteste Filialnetz aller privaten Banken in Deutschland. Die Kunden profitieren von einem noch breiteren und attraktiveren Produkt- und Beratungsangebot. Mit dem klaren Bekenntnis zum deutschen Markt ist die Commerzbank auf lange Sicht ein noch stärkerer Partner, der die Kompetenz von zwei Instituten unter einem Dach vereint.

Lösungen im Cash Management beinhalten:

- Firmenkonto
- Informationsmanagement
- Treasury Management
- Cash Pooling
- Zahlungsverkehr
- elektronische Anwendungen und Zugangswege

BRE Bank

Die **BRE Bank** ist eine der führenden Firmenkundenbanken in Polen. Zu ihren Kunden zählen die größten internationalen Firmen, große polnische Gesellschaften sowie kleine und mittlere Unternehmen. Landesweit ist die BRE Bank mit 24 spezialisierten Firmenkundenfilialen vertreten, die den besonderen Anforderungen der Kunden gerecht werden. Ihnen steht eine der umfangreichsten Paletten von Cash Management, Treasury, Einlagengeschäft, Kredit, Leasing und Factoring zur Verfügung, die im Internet-Banking iBRE integriert ist.

Cash Management in der BRE Bank umfasst sowohl das Angebot von innovativen Cash Management Produkten und Services als auch von Electronic Banking Lösungen. Cash Management Lösungen vereinfachen das effektive Planen, Beobachten und Managen von Cashflow, optimieren das Zinsergebnis und verbessern die Effektivität der Abwicklungsprozesse in den Bereichen des Forderungseinzugs und der Abwicklung von Zahlungen.

Lösungen im Cash Management beinhalten:

- Bankkonten
- iBRE – Internet Banking
- BRESOK – Electronic Banking System
- Umfangreiches Forderungsmanagement
- Zahlungsmanagement
- Bargeld
- Business Payment Cards
- Liquidity & Excess Cash Management

Die Lösungen im Einzelnen

	Commerzbank		BRE Bank	
	Ausgehende Zahlungen an BRE Bank (Import)	Eingehende Zahlungen von BRE Bank (Export)	Ausgehende Zahlungen an Commerzbank (Import)	Eingehende Zahlungen von Commerzbank (Export)
Cut-off-Zeiten für eingehende Zahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • PLN 12:00 • EUR 14:15 • USD 16:15 (beleglos und mit elektronischer Unterschrift)	<ul style="list-style-type: none"> • PLN 13:00 • EUR 16:45 • USD 16:45 	<ul style="list-style-type: none"> • 13:00 (über jeden Vertriebskanal)	<ul style="list-style-type: none"> • 15:30
INTC (Konzerninterne Zahlung)	Besondere Bepreisung für Zahlungen, mit der Kennzeichnung „INTC“ in Feld 72D innerhalb der Commerzbank Gruppe mit gleicher Wertstellung		<ul style="list-style-type: none"> • Alle ausgehenden Auslandszahlungen in PLN werden von der BRE Bank innerhalb der Commerzbank Gruppe mit gleicher Wertstellung ausgeführt. • Für ausgehende Auslandszahlungen in EUR, USD und GBP Angabe des Freigabemodus EXPRESS (gleichtägige Valuta beim Begünstigten) erforderlich. 	
Gebühren und Provisionen	Belastung der Gebühr erfolgt pro Transaktion auf dem Kundenkonto, von dem die Zahlungen ausgeführt werden. Angabe eines anderen Kontos für die Belastung der Gebühren und Spesen durch den Kunden möglich („Gebühren-Konto“).		Belastung der Gebühr erfolgt pro Transaktion auf dem Kundenkonto, von dem die Zahlungen ausgeführt werden. Angabe eines anderen Kontos für die Belastung der Gebühren und Spesen durch den Kunden möglich („Gebühren-Konto“). Eine weitere Option ist die Ansammlung der Gebühren und Spesen. In diesem Fall werden die Gebühren und Spesen für ausgehende Auslandszahlungen addiert und am Ende des Tages in einer Summe dem vom Kunden angegebenen Konto belastet („Gebühren-Konto“).	
Electronic Banking	Die Electronic Banking Systeme bieten die Funktionalität der Statusverfolgung einer von der Bank ausgeführten Auslandszahlung.			

Für weitere Informationen stehen Ihnen unsere Firmenkundenbetreuer und Spezialisten gerne zur Verfügung.

Commerzbank AG
www.commerzbank.de/firmenkunden

