

## **Program financování dodavatelů (supply chain financing):**

### ***Co je program financování dodavatelů?***

Je to program, kde se dodavatel sám rozhodne, jestli obdrží 100% vyfakturované částky v den splatnosti při dodržení splatnosti nebo v rámci programu postoupí své pohledávky na vybranou finanční instituci a získá diskontované prostředky ještě před splatností faktury.

V rámci programu může dodavatel postoupit pouze pohledávky, které byly ze strany zadavatele schváleny a zadavatel se tímto schválením zavazuje tyto pohledávky dodavatele uhradit. V rámci možnosti úhrady před splatností faktury je zohledněna časová hodnota peněz, přičemž diskontní sazba je stanovena finanční institucí, která je vybrána zadavatelem, na základě kreditního rizika zadavatele jako odběratele.

V případě rozhodnutí dodavatele pro tento druh financování se předpokládá, že budou tímto způsobem hrazeny veškeré pohledávky vůči zadavateli tj. vyplývající i z již dříve uzavřených smluv.

### ***Jaké jsou výhody tohoto programu?***

Dodavatel si sám může vybrat, jestli chce obdržet prostředky ještě před datem splatnosti (a to už do 15 dnů od doručení faktury dodavatele zadavateli). V případě dřívější úhrady faktury tak dodavatel získá dříve finanční prostředky a nemusí k financování využívat jiné zdroje (např. krátkodobý bankovní úvěr).

### ***Jak program financování dodavatelů funguje?***

Dodavatel je v rámci elektronického portálu informován o tom, že faktura je ze strany zadavatele schválená a tedy připravena k proplacení. V případě, že dodavatel bude chtít fakturu předčasně uhradit, tak o tuto úhradu požádá v rámci elektronického portálu, v opačném případě bude faktura uhrazena v den splatnosti.

### ***Kolik to bude dodavatele stát?***

Účast na programu je pro dodavatele zdarma. V případě předčasné úhrady faktur odpovídají náklady na diskontování kreditnímu riziku zadavatele.

**Vzorový příklad:**

Dodavatel vystaví daňový doklad - fakturu 10.6.2014 a doručí ji zadavateli 12.6.2014. Daňový doklad má splatnost 90 dnů. Faktura je splatná 10.9.2014. Zadavatel do 15 dnů schválí danou fakturu a informuje dodavatele o tom, že daná faktura je schválena a tudíž připravena k úhradě. Když se dodavatel rozhodne, může využít program financování dodavatelů a nechat si proplatit fakturu již od 27.6.2014.

	<b>Účast na programu</b>	<b>Bez účasti na programu</b>
Částka	1 000 000 CZK	1 000 000 CZK
datum vystavení daňového dokladu:	10.6.2014	10.6.2014
datum doručení daňového dokladu:	12.6.2014	12.6.2014
splatnost daňového dokladu:	90 dnů	60 dnů
Daňový doklad splatný dne:	10.9.2014	11.8.2014
Částka	1 000 000 CZK	1 000 000 CZK

**Možnost úhrady daňového dokladu:**

Datum platby:	<b>od 27.6.</b>	
Uhrazená částka*:	995 833 CZK	
Datum splatnosti:	<b>10.9.2014</b>	<b>11.8.2014</b>
Uhrazená částka:	1 000 000 CZK	1 000 000 CZK

*Pozn.: \*Uhrazená částka je diskontovaná za dřívější platbu, tzn. je zohledněna časová hodnota peněz v období 27.6.-10.9.2014 (dodavatel požádal 27.6 o úhradu platby).*

*Diskontní sazba je stanovena finanční institucí na základě bonity zadavatele*