

Příloha č. 3 - SoD

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.

	Účast na programu	Bez účasti na programu
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:	od 27.6.	
Uhrazená částka*:	995 833 CZK	
Datum splatnosti:	10.9.2014	11.8.2014
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