

## **Program Finansowania Dostawców Spółek Grupy Kapitałowej KGHM Polska Miedź S.A.**

### **OPIS PROGRAMU:**

Bank Pekao S.A.(Bank) przygotował atrakcyjny Program Finansowania Dostawców (faktoring odwrotny), dający dostawcom Spółek Grupy Kapitałowej KGHM Polska Miedź S.A. możliwość uzyskania zapłaty za dostawy lub świadczone usługi w okresie istotnie krótszym, niż zapisany w kontrakcie.

Dostawca zachowuje możliwość pełnej swobody podjęcia decyzji o przystąpieniu lub rezygnacji z Programu Finansowania Dostawców (Program) w dowolnym momencie realizacji umowy.

W przypadku wyrażenia chęci dołączenia do programu faktoringu odwrotnego, dostawca osobiście powinien skontaktować się z przedstawicielem Banku celem podpisania umowy, w której wskaże numer swojego rachunku bieżącego, na który Bank będzie przekazywał zapłatę za faktury. Do Programu dostawca może przystąpić od zaraz, bez konieczności weryfikacji przez Bank sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu przystępującego.

Po przystąpieniu do Programu dostawca zachowuje swobodę wyboru, czy będzie oczekiwał na zapłatę do dnia wymagalności, czy podejmie decyzję o wcześniejszym wykupie faktury przez Bank (zdyskontuje fakturę), ponosząc koszt dyskonta w wysokości WIBOR/LIBOR + marża.

Dostawca, podpisując z Bankiem umowę, otrzymuje także dostęp do Systemu Bankowości Internetowej PekaoBiznes24, w którym wybiera faktury uprzednio zaakceptowane przez KGHM ZANAM S.A. i zleca ich dyskonto, dostając możliwość otrzymania środków nawet tego samego dnia.

KGHM ZANAM S.A. zastrzega sobie prawo, w uzasadnionych przypadkach, do zapłaty za poszczególne faktury przelewem bankowym, bez ich wprowadzania do Programu Finansowania Dostawców.

## **ZALETY DLA DOSTAWCY:**

- Brak procesu kredytowego w Banku,
- Szybkie podpisanie dokumentacji i wdrożenie Programu,
- Bardzo atrakcyjne warunki cenowe finansowania,
- Poprawa płynności finansowej oraz struktury bilansowej (możliwość wyksięgowania należności handlowych z bilansu),
- Wcześniejszy wpływ gotówki za wystawione faktury,
- Stabilizowanie więzi handlowych z KGHM ZANAM S.A.,
- Prosta i wygodna forma obsługi Programu,
- Raporty dostępne on-line indywidualnie dostosowane do potrzeb,
- Bank posiada wieloletnie doświadczenie w obsłudze Programów Finansowania Dostawców.

## **KONTAKT DO BANKU PEKAO S.A.**

Magdalena Potoczek

Tel. +48 12 635 43 34

Mobile: +48 661 380 305

magdalena.potoczek@pekao.com.pl

Krzysztof Turkiewicz

Tel.+48 22 524 58 13

Mobile:+48 663 031 077

krzvsztof.turkiewicz@pekao.com.pl

Rafał Lewicki

Tel. +48 71 383 90 32

Mobile: +48 607 154 271

rafal.lewicki@pekao.com.pl