



Potrójna gra: Wykorzystanie dyskonta wierzytelności i gwarancji śmieciowych w gospodarce odpadami

Zakopane, Wrzesień 2024



Rozwiązania wspierające Wykonawców i Zamawiających w realizacji kontraktów dla Sektora Publicznego



**Tworzymy struktury finansowania i zabezpieczania
kontraktów dopasowane do indywidualnych
potrzeb i oczekiwań Stron**



**Elastyczna struktura finansowania,
dostosowana do harmonogramu
Inwestycji / kontraktu**



**Wspieramy Strony na każdym etapie
realizacji kontraktu**



Zespół doświadczonych ekspertów



**Oferujemy rozwiązania pozwalające
zabezpieczać i finansować fazę zakupową,
wykonawczą oraz zapłatę.**



Prosta, przejrzysta dokumentacja



Dyskonto wierzytelności bez regresu



Dyskonto wierzytelności handlowych polega na wypłaceniu Zbywcy, przed terminem płatności wynikającym z faktury, kwoty nabywanej przez Bank wierzytelności, pomniejszonej o koszty związane z dyskontem, liczone za okres od dnia dyskonta do terminu płatności wskazanego na fakturze plus dni respektowe



Dyskonto wierzytelności bez regresu - w przypadku braku zapłaty wierzytelności ze strony Dłużnika, Bank nie wraca z roszczeniem do Zbywcy



Dyskontujemy wierzytelności:

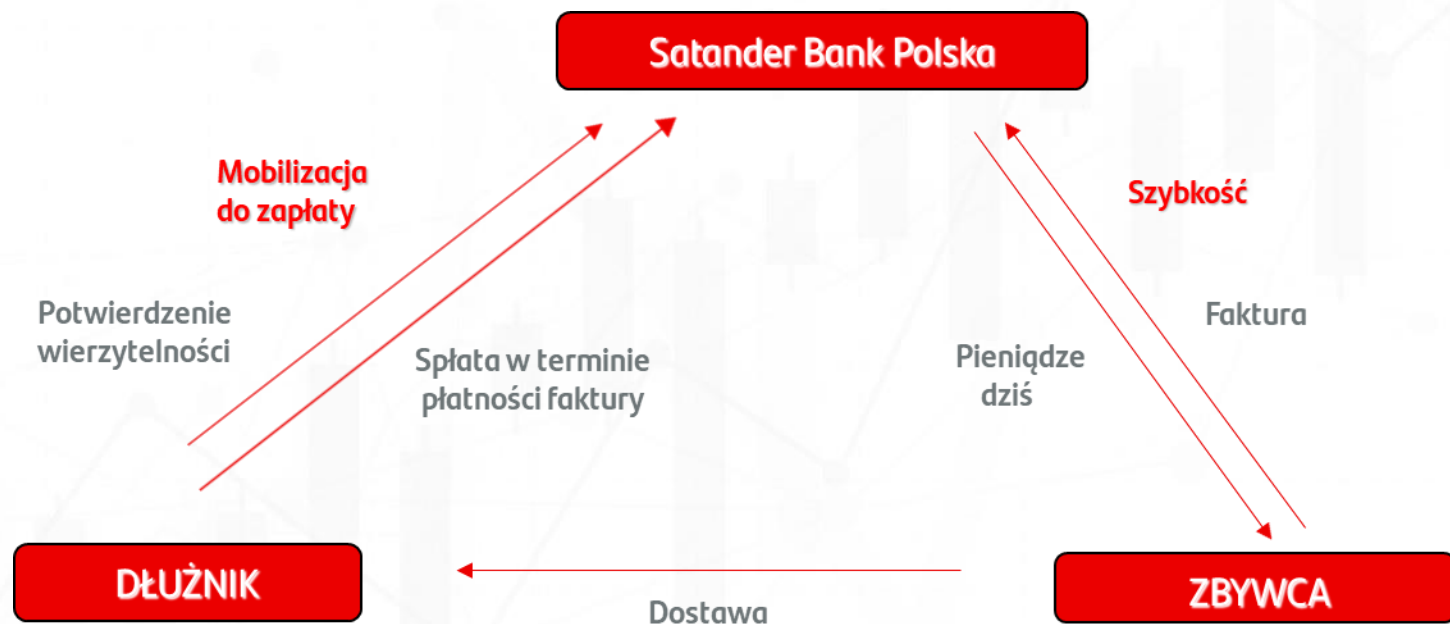
- z odroczonym terminem płatności
- istniejące i wymagalne
- niesporne
- co do których nie istnieją ograniczenia zbywalności (zgoda na cesję)
- wierzytelności krajowe i eksportowe





Schemat transakcji

- Finansowanie wierzytelności krótko-, średnio- i długoterminowych.
- Forma finansowania realizacji inwestycji / kontraktów dla samorządów i spółek komunalnych – dostosowanie harmonogramu spłat do możliwości płynnościowych Wykonawcy.
- Możliwość rozłożenia spłaty wierzytelności na raty, zgodnie z warunkami kontraktu lub w ramach dodatkowej umowy pomiędzy Santander Bank Polska S.A. a stroną publiczną.
- Elastyczna struktura kosztowa – finansowanie na stopie stałej lub zmiennej.





Dyskonto faktur



Możliwość zdyskontowania 100% wartości faktury



Brak zabezpieczeń i kosztów związanych z ich ustanawianiem



Bank monitoruje jakość dłużników a także kwoty wykorzystanych limitów- bank przejmuje część obowiązków działu kontrolingu klienta



Poprawiamy wskaźnik ROA, uwalniając gotówkę i zmniejszając należności



Wprowadzenie programu dyskonta otwiera nowe możliwości negocjacji terminów płatności, cen, warunków dostaw





Korzyści dla Zbywcy:



poprawa płynności finansowej poprzez uzyskanie zapłaty za zrealizowaną sprzedaż znacznie wcześniej (dyskonto)



zmniejszenie zapotrzebowania na inne formy kredytu



możliwość efektywnego zarządzania płatnościami



wzmocnienie pozycji rynkowej – wydłużenie terminu płatności dla kontrahentów

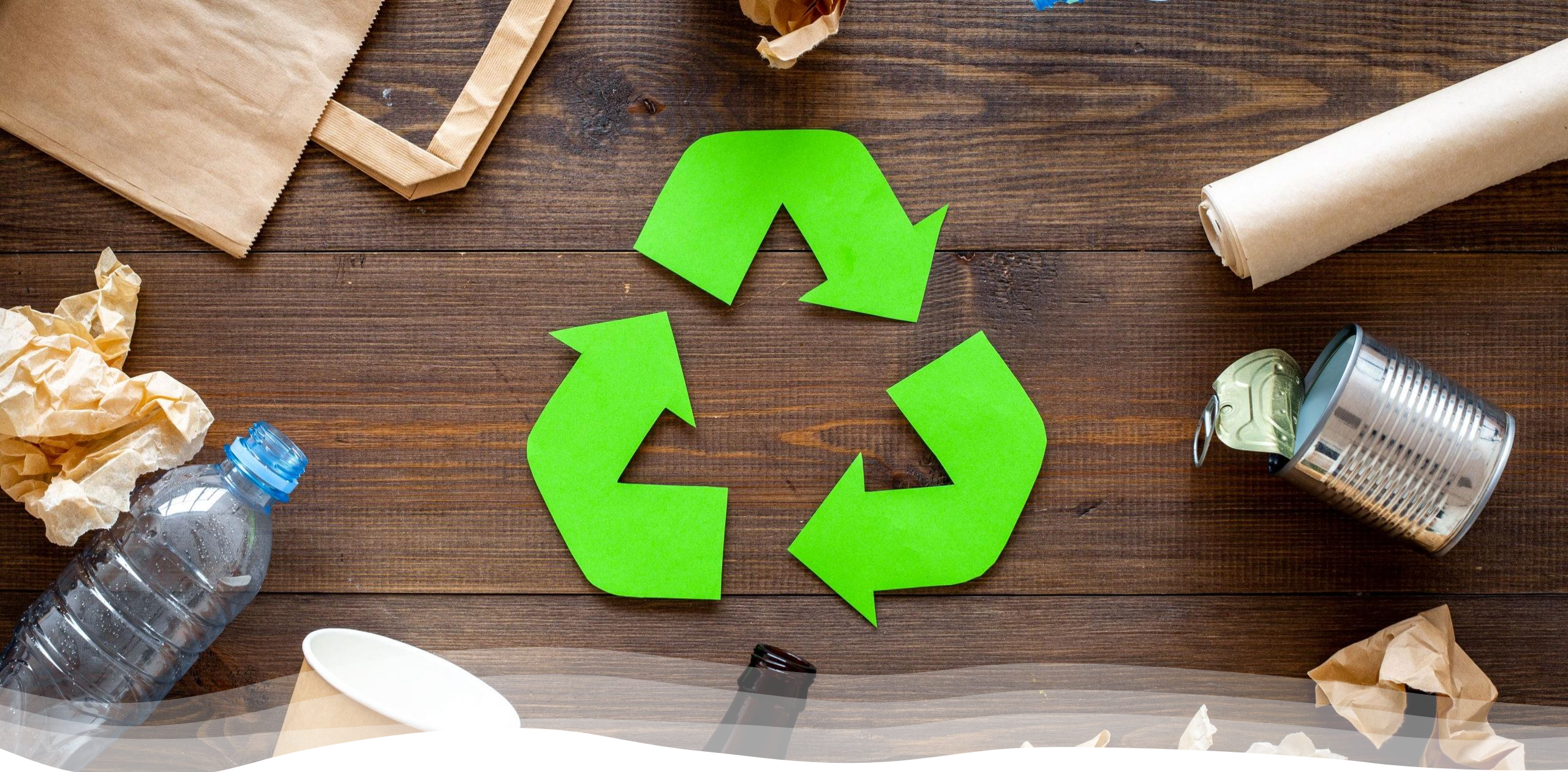


poprawa terminowości w regulowaniu należności przez Dłużników oraz zobowiązań własnych



wzrost obrotów handlowych





GWARANCJA ŚRODOWISKOWA



GWARANCJA ŚRODOWISKOWA

→ Rodzaje gwarancji:

- Koszty usunięcia odpadów - gwarancja stanowiąca zabezpieczenie wymagane art. 48a Ustawy z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach. Zarządzanie składowiskiem odpadów - gwarancja stanowiąca zabezpieczenie wymagane art. 125 Ustawy z dnia 14 grudnia 2012 r. o odpadach.
- Szkody środowiskowe - gwarancja stanowiąca zabezpieczenie wymagane art. 187 Ustawy z dnia 27 kwietnia 2001 r. Prawo Ochrony Środowiska.
- Międzynarodowe przemieszczenie odpadów - Gwarancja stanowiąca zabezpieczenie wymagane art. 20 Ustawy z dnia 29 czerwca 2007 r. o międzynarodowym przemieszczaniu odpadów i art. 6 rozporządzenia nr 1013/2006 z dnia 14 czerwca 2006 r. Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie przemieszczania odpadów.

→ Dla kogo:

- Zakładów gospodarki komunalnej lub zarządzających składowiskiem odpadów.
- Przedsiębiorstw posiadających lub zarządzających składowiskami odpadów.
- Przedsiębiorstw przetwarzających odpady lub pozyskujących surowce wtórne.

→ Korzyści:

- Możliwa zamiana na gwarancję bankową wcześniej wniesionych kaucji - uwolnienie środków i poprawę płynności firmy.
- Możliwość włączenia gwarancji bankowej w ramach dostępnych wielocelowych linii kredytowych w Santander Banku.
- Kontynuacja prowadzenia działalności wymagającej zezwolenia/pozwolenia na zbieranie lub przetwarzanie odpadów.
- Potwierdzenie wiarygodności firmy przed organami administracji publicznej.



Schemat transakcji

Beneficjent

- Podmiot uprawniony do wypłaty roszczenia z gwarancji (Skarb Państwa reprezentowany przez właściwy organ, np. Marszałka województwa, Starostę).

Zlecniodawca

- Podmiot wnioskujący o wydanie gwarancji i zobowiązany do przestrzegania pozwolenia na zbieranie, przetwarzanie lub składowanie odpadów.

→ Gwarant

- Santander Bank Polska S.A.
- Wystawia na rzecz Beneficjenta gwarancję wykonania zobowiązania Zlecniodawcy wynikającego z przedmiotowego pozwolenia.

