

## PROGRAM FINANSOWANIA DOSTAWCÓW KGHM Polska Miedź S.A.

### OPIS PROGRAMU:

KGHM Polska Miedź S.A. wprowadziła 60-dniowy termin płatności we wszystkich nowo zawieranych kontraktach handlowych. Wychodząc naprzeciw potrzebom dostawców, którzy chcieliby otrzymywać zapłatę przed upływem 60 dni, banki współpracujące z KGHM przygotowały atrakcyjny program finansowania dostawców, dający dostawcom 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 w dowolnym momencie realizacji umowy.

Program finansowania dostawców KGHM prowadzony jest przez dwie instytucje finansowe. W przypadku wyrażenia chęci dołączenia do programu, dostawca osobiście powinien skontaktować się z przedstawicielem wybranej przez siebie instytucji, celem podpisania umowy lub wypełnienia deklaracji, w której wskaże numer swojego rachunku bieżącego, na który instytucja finansowa będzie przekazywała zapłatę za faktury. Do programu dostawca może przystąpić od zaraz, bez konieczności weryfikacji sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotu przystępującego.

Po przystąpieniu do programu dostawca zachowuje swobodę wyboru, czy będzie oczekiwał na zapłatę do 60 dnia, czy podejmie decyzję o wcześniejszym wykupie faktury przez instytucję finansową (zdyskontuje fakturę), ponosząc koszt dyskonta w wysokości WIBOR/LIBOR + marża.

Dostawca, podpisując z instytucją finansową umowę lub deklarację przystąpienia do programu, otrzymuje dostęp do systemu bankowości elektronicznej, w którym wybiera faktury uprzednio zaakceptowane przez KGHM i zleca ich dyskonto, dostając możliwość otrzymania środków nawet tego samego dnia.

KGHM Polska Miedź 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,
- 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 faktury wystawione z 60-dniowym terminem płatności,
- Stabilizowanie więzi handlowych z KGHM,
- Prosta i wygodna forma obsługi programu finansowania,
- Raporty dostępne on-line indywidualnie dostosowane do potrzeb,
- Banki posiadają wieloletnie doświadczenie w obsłudze programów finansowania dostawców.

## KONTAKT DO INSTYTUCJI FINANSOWYCH:

<b>Bank Handlowy S.A.</b>	<b>Bank PEKAO S.A.</b>
<b>Bartosz Listwan</b> Tel. +48 22 657 7409 Tel. kom. +48 603 986 265 <a href="mailto:bartosz.listwan@citi.com">bartosz.listwan@citi.com</a>	<b>Magdalena Potoczek</b> Tel. +48 12 635 43 34 Kom.: +48 661 380 305 <a href="mailto:magdalena.potoczek@pekao.com.pl">magdalena.potoczek@pekao.com.pl</a> <b>Krzysztof Turkiewicz</b> Tel.+48 22 524 58 13 Kom.: +48 663 031 077 <a href="mailto:krzysztof.turkiewicz@pekao.com.pl">krzysztof.turkiewicz@pekao.com.pl</a>
<b>Finansowanie faktur w PLN.</b>	<b>Finansowanie faktur w PLN, USD, EUR.</b>