

Faktoring samorządowy

Dawid Naglik
Dyrektor Obszaru Usług Finansowych
arvato services Polska

Warszawa, 16 wrzesień 2010 r.

Faktoring samorządowy - to rodzaj faktoringu, w którym odbiorcą jest jednostka samorządu terytorialnego (gmina, miasto, powiat, województwo), a dostawcą podmiot gospodarczy realizujący dostawy lub świadczący usługi wobec JST.

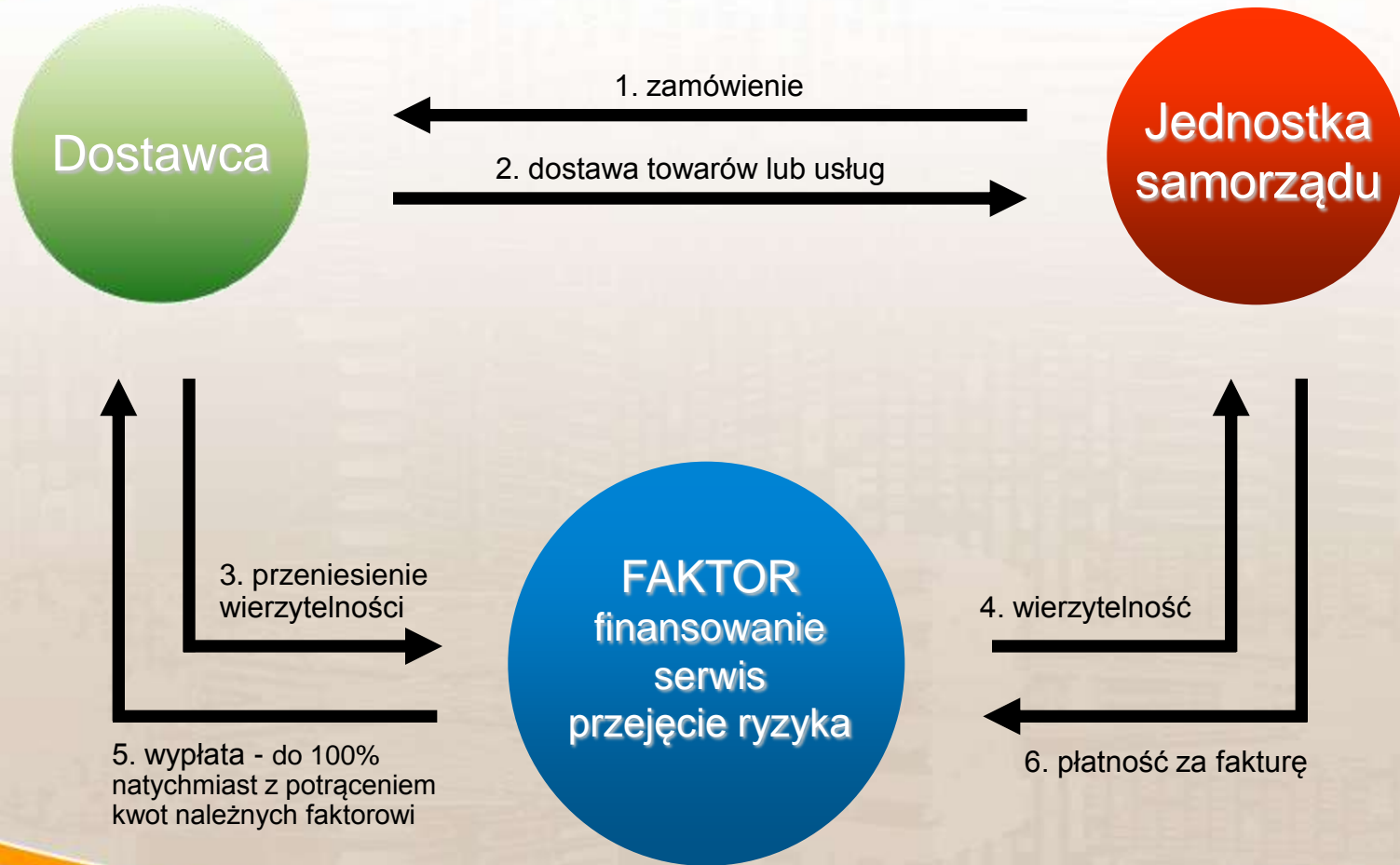
W ramach faktoringu samorządowego następuje finansowanie, obsługa oraz przejęcie ryzyka wobec przedmiotowych wierzytelności.

Przedmiot transakcji:

- usługi bieżące (sprzątanie, ochrona mienia, utrzymanie zieleni)
- zakupy mienia ruchomego (pojazdy ratownicze, wyposażenie)
- inwestycje budowlane (drogowe i infrastrukturalne)
- procesy inwestycyjne płatne w ratach (odbiorcy częściowe)

Faktoring samorządowy

Schemat działania?



Odbiorca

- Jednostka samorządu terytorialnego
- Niezbędne jest potwierdzenie akceptacji cesji i bezsporności wierzytelności przez odbiorcę

Wierzytelności

- Brak prawnych lub umownych ograniczeń cesji
- Nieprzeterminowane
- Bezsporne
- Nie wynikające z kwot wstrzymanych z tytułu gwarancji lub kar

Przejęcie ryzyka

- Bez reasekuracji przez wyspecjalizowane TU
- Bez opcji przewlekłej zwłoki
- Ocena odbiorców jako „nieupadalne”

Ocena dostawcy

- Uproszczona lub brak
- Oparcie całości ryzyka na odbiorcy
- Różne modele oceny i konstrukcji portfela

Finansowanie

- Okres od kilkudziesięciu dni do kilku lat dla procesów inwestycyjnych
- Zaliczkowanie do 100% z potrąceniem kwot należnych faktorowi

Koszty

- Ponoszone w całości przez dostawcę
- Potrącane przy wypłacie zaliczki (dyskonto)
- Rodzaje opłat: odsetki, opłaty i prowizje za obsługę, za przejęcie ryzyka

Faktoring samorządowy

Korzyści

bezwrotne i pewne źródło finansowania dla dostawców

niewielka zależność finansowania od kondycji finansowej dostawcy

wsparcie działalności JST nawet jeżeli w danym roku nie mają środków na sfinansowanie całej inwestycji

gwarancja refinansowania jako element postępowań przetargowych

wsparcie działań finansowanej z funduszy unijnych oraz Euro 2012

wsparcie płynności łańcucha dostaw poprzez wykorzystanie naturalnego elementu „nieupadalności” samorządu

Dziękuję za uwagę!

Dawid Naglik,
Dyrektor Obszaru Usług Finansowych
arvato services Polska
tel: + 48 61 65 28 884
kom: +48 601 57 55 11
e-mail: dawid.naglik@arvato.pl
www.arvato.pl