



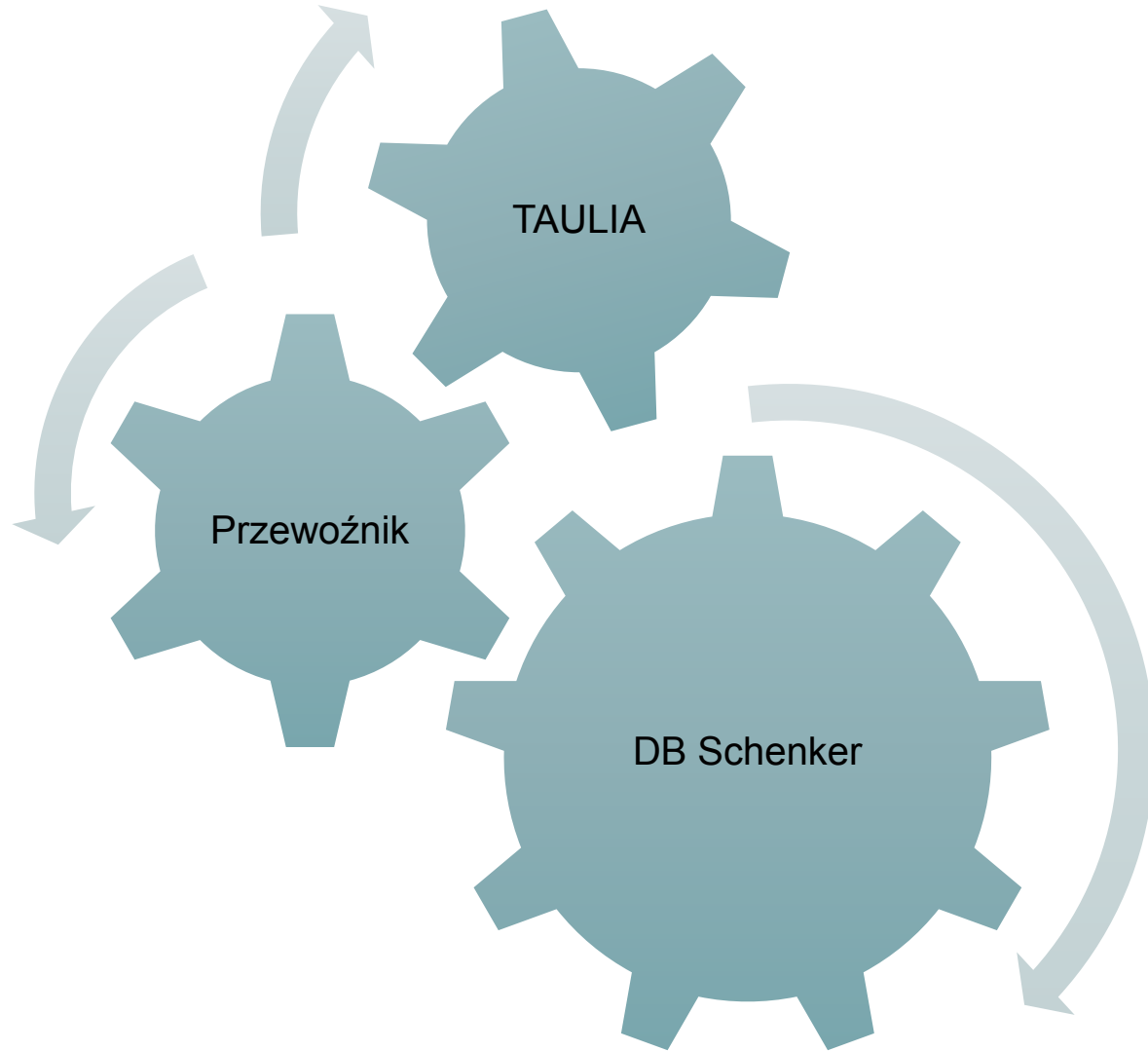
Wydłużona i przyspieszona płatność DB Schenker



Sep 2020 | Jacek Pradel LH&NM NEE



DB Schenker szybka płatność TAULIA



Jesteśmy dumni z mocnych, opartych na współpracy relacji z przewoźnikami. Chcemy je wzmacniać i rozwijać.

We współpracy z firmą Taulia® opracowaliśmy innowacyjny program Szybkich Płatności. Oferujemy wcześniejszą wypłatę za zrealizowane dla nas przewozy - na korzystnych warunkach. I najważniejsze, że uczestnictwo w programie jest bardzo proste!



- Prosty dostęp do platformy Taulia - brak opłat stałych za przystąpienie do systemu
- Szybka realizacja not uznaniowych i faktur – np. już piątego dnia
- Każda faktura wybierana osobno, każda płatność możliwa do skrócenia w dowolnym czasie
- Przewoźnik decyduje sam o terminie płatności - możliwość otrzymania pieniędzy z faktury już po 5 dniach
- 100% wypłaty wartości faktury oraz brak ograniczeń w wysokości kwoty finansowanej
- Wszystkie sprawdzone dokumenty są dostępne na platformie Taulia, co daje Przewoźnikowi 100% transparentność
- Po dołączeniu kolejnych krajów do programu, Przewoźnik będzie miał dostęp do dokumentów z różnych krajów w jednym miejscu, co umożliwi mu wprowadzenie optymalizacji finansowej
- Taulia oferuje usługi na bardzo korzystnych warunkach (lepszych niż niejeden bank)
- Przewoźnik czerpie korzyści ze zdolności kredytowej DB Schenker (koncern Deutsche Bahn)



Program DBS Fast Payment oddziałuje pozytywnie na przewoźnika, dając mu szybki i korzystny dostęp do środków finansowych

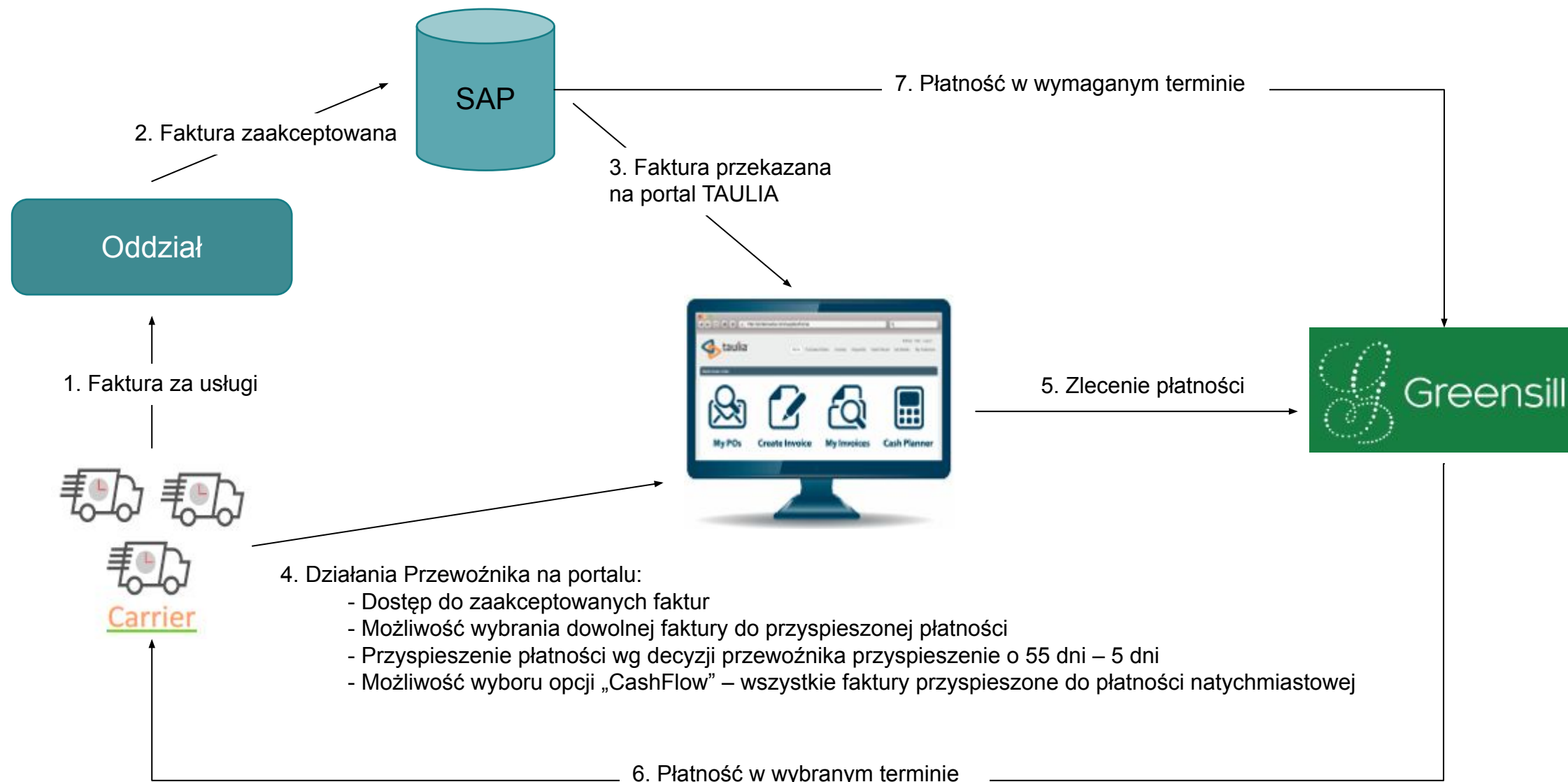
- ❑ **Firma:** założona w 2009 roku przez 4 niemieckich ekspertów finansowych; z siedzibą w San Francisco, z oddziałami na całym świecie, 120 aktywnych partnerów na całym świecie (Henkel / Vodafone itp.); <https://taulia.com/>
- ❑ **Produkty:** Klasyczne finansowanie łańcucha dostaw, dynamiczne rabaty, e-fakturowanie; oferuje głównie samodzielne rozwiązania w zakresie finansowania dostawców, ale także aktywnie uczestniczy w e-fakturowaniu
- ❑ **Finansowanie:** Finansowanie przez Greensill Capital; Z kolei Greensill finansowany przez banki
- ❑ **Interfejs IT:** dodatek z certyfikatem SAP
- ❑ **Interfejs użytkownika:** nowoczesny i przyjazny dla użytkownika
- ❑ **Struktura prawna:** Dostawcy zawierają umowę z Taulią i Greensill, a Bank zawiera umowę z Greensill na zakup zobowiązań; łatwe dodawanie lub zmienianie banków, ponieważ nie są potrzebne nowe umowy ani znajomość procesu klienta
- ❑ **Wdrażanie dostawców:** online z pomocą portalu Taulia, która posiada doświadczenie we wdrażaniu ponad 10 000 dostawców; Proces wdrożenia jest znacznie szybszy i wymaga mniejszej liczby dokumentów, ponieważ współpraca z bankiem jest realizowana przez Greensill nie wymaga zaangażowania klienta w ten proces



Największe światowe marki nawiązały współpracę z TAULIA



Przyspieszona płatność system TAULIA



Przyspieszona płatność system TAULIA

Symulacja kosztów obsługi płatności



Fast Payment Program

Symulacja dla przewoźników

Wprowadź wartości dla pozycji 1-3

1	Kwota faktury	50.000,00	PLN
2	Za ile dni chciałbyś otrzymać płatność?	5	dni
3	Roczna stopa procentowa/opłata serwisowa (jako podstawa do obliczeń)	2,00%	%

Termin płatności 60 dni

Wynik

Liczba przyspieszonych dni	55	dni
Opłata serwisowa za przyspieszenie	0,31%	%
Całkowita opłata	152,78	PLN
Kwota, którą otrzymasz w wybranym dniu	49.847,22	PLN

Proszę zwrócić uwagę na następujące kwestie:

- Powyższe wyliczenie jest jedynie przykładem, dokładną stopę procentową uzgodni Państwo z Taulią
- Płatność może zostać przyspieszona w dowolnym wybranym dniu, a opłata będzie naliczana tylko za liczbę przyspieszonych dni
- Mogą Państwo wybrać, która faktura ma zostać przyspieszona, a która ma zostać zapłacona w terminie
- Mogą Państwo wybrać opcję przyspieszenia wszystkich faktur, gdy tylko będą one dostępne w Taulii

Przyspieszona płatność badanie rynku

Porównanie ofert faktorów



liczba faktorów, z którymi współpracują nasi Przewoźnicy -> 9, w tym 3 wiodących:	IFIS Financial	Pragma	Bibby Financial	Taulia (DE)
jak szybko Przewoźnik otrzymuje skonto od faktora?	1 dzień (80% faktury), 20% po uregulowaniu przez DBSch	po 2 godzinach	1 dzień (80% faktury), 20% po uregulowaniu przez DBSch	0 dni (100% faktury)
jaki % pobierany jest od wcześniejszej płatności?	0,4%-0,7% (marża +WIBOR 3M) + 230 zł/rok	1,77%	indywidualne ustalenia: nie chcą podać.	0,165% - 0,33%
jak często Przewoźnicy korzystają ze skonta?	co miesiąc	regularnie/sporadycznie	regularnie	bd.
Symulacja całkowitego kosztu: kwota faktury 100 000 zł liczba dni finansowania: 59	787,03 zł 0,79%	1.770,00 zł 1,77%	bd.	327,78 zł 0,33%

Badanie rynku przeprowadzone we wrześniu 2019r.

Elementy przewagi nad ofertą rynku PL



- 100% faktury
- brak opłat stałych za przystąpienie do systemu
- opłaty tylko za skorzystanie z przyspieszonej płatności
- niska opłata za przyspieszenie płatności
- brak ograniczeń wysokości kwoty finansowanej
- dowolnie dobierany termin przyspieszenia
- każda faktura wybierana osobno
- każda płatność możliwa do skorcenia w dowolnym czasie

Thank you!