



ФАКТОРИНГ

www.alliance.umi.ru 

1

Факторинг с регрессом

2

Факторинг без регресса

3

Реверсивный факторинг

4

Предпоставочный факторинг

- **Факторинг с регрессом - необходим поставщикам, работающим с отсрочкой для пополнения оборотных средств и исключения кассового разрыва.**

Специфика и схема работы:

- Дебитор уведомляется об уступке денежного требования, акцептуя Уведомление.
 - Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по оплате поставок.
 - Объем финансирования определяется Факторинговой компанией на основании статистики, а также финансового состояния контрагентов и составляет 70-90% от уступленного денежного требования.
 - Финансирование происходит после поставки товара, выполнения работ или оказания услуг и предоставления первичных документов (товарных накладных, актов, транспортных накладных и квитанций и т.п.), подтверждающих возникновения денежного требования.
 - В случае неоплаты задолженности Дебитором после отсрочки платежа, Капитал факторинг предоставляет период ожидания до 30 к.д. по истечении которых Клиент обязан погасить задолженность за Дебитора.
1. Поставщик осуществляет отгрузку товара (выполнение работ, оказание услуг).
 2. Поставщик и Факторинговая компания заключают Соглашение о факторинговом обслуживании.
 3. Поставщик уведомляет Дебитора (покупателя) об уступке денежного требования.
 4. Поставщик уступает денежное требование Факторинговой компании и передает соответствующий комплект первичных документов.
 5. Факторинговая компания выплачивает финансирование Поставщику (до 90% от суммы отгрузки).
 6. По истечению отсрочки платежа Дебитор оплачивает задолженность в адрес Факторинговой компании.
 7. Факторинговая компания возвращает Поставщику разницу между суммой отгрузки и суммой финансирования, удержав свое вознаграждение.
 8. В случае неисполнения или частичного неисполнения Дебитором обязательств по оплате поставок, Факторинговая компания имеет право солидарно взыскивать деньги, как с Поставщика, так и с Дебитора.

Факторинг с регрессом

Необходим поставщикам, работающим с отсрочкой для пополнения оборотных средств и исключения кассового разрыва.

Специфика и схема работы



Товар



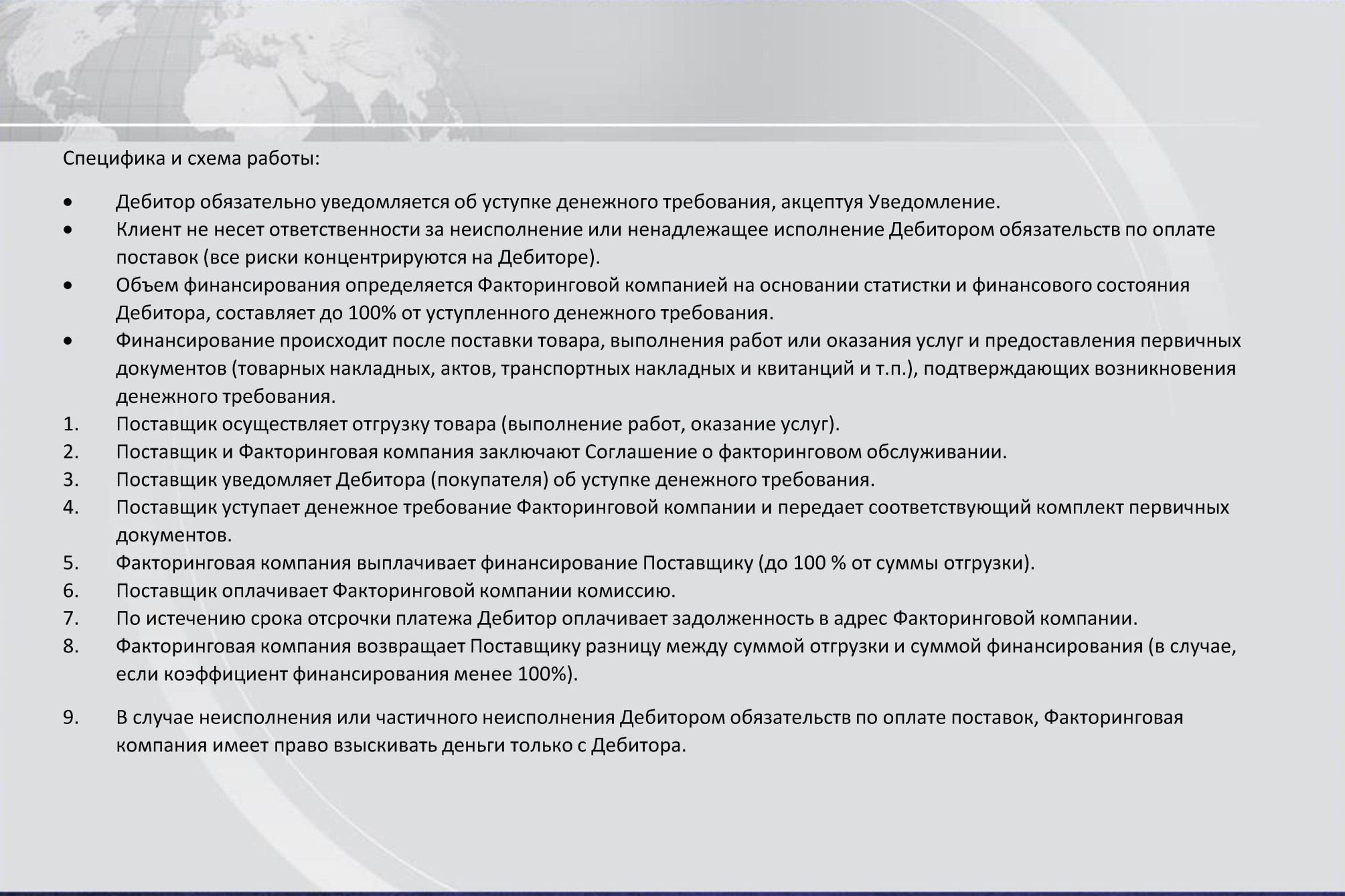
Документы



Деньги



- **Факторинг без регресса - поставщикам, работающим с отсрочкой для покрытия риска неисполнения дебитором своих обязательств по оплате, а также пополнения оборотного капитала и исключения кассового разрыва.**



Специфика и схема работы:

- Дебитор обязательно уведомляется об уступке денежного требования, акцептуя Уведомление.
 - Клиент не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Дебитором обязательств по оплате поставок (все риски концентрируются на Дебиторе).
 - Объем финансирования определяется Факторинговой компанией на основании статистики и финансового состояния Дебитора, составляет до 100% от уступленного денежного требования.
 - Финансирование происходит после поставки товара, выполнения работ или оказания услуг и предоставления первичных документов (товарных накладных, актов, транспортных накладных и квитанций и т.п.), подтверждающих возникновения денежного требования.
1. Поставщик осуществляет отгрузку товара (выполнение работ, оказание услуг).
 2. Поставщик и Факторинговая компания заключают Соглашение о факторинговом обслуживании.
 3. Поставщик уведомляет Дебитора (покупателя) об уступке денежного требования.
 4. Поставщик уступает денежное требование Факторинговой компании и передает соответствующий комплект первичных документов.
 5. Факторинговая компания выплачивает финансирование Поставщику (до 100 % от суммы отгрузки).
 6. Поставщик оплачивает Факторинговой компании комиссию.
 7. По истечению срока отсрочки платежа Дебитор оплачивает задолженность в адрес Факторинговой компании.
 8. Факторинговая компания возвращает Поставщику разницу между суммой отгрузки и суммой финансирования (в случае, если коэффициент финансирования менее 100%).
 9. В случае неисполнения или частичного неисполнения Дебитором обязательств по оплате поставок, Факторинговая компания имеет право взыскивать деньги только с Дебитора.

Факторинг без регресса

Поставщикам, работающим с отсрочкой для покрытия риска неисполнения дебитором своих обязательств по оплате, а так же пополнения оборотного капитала и исключения кассового разрыва.

Специфика и схема работы



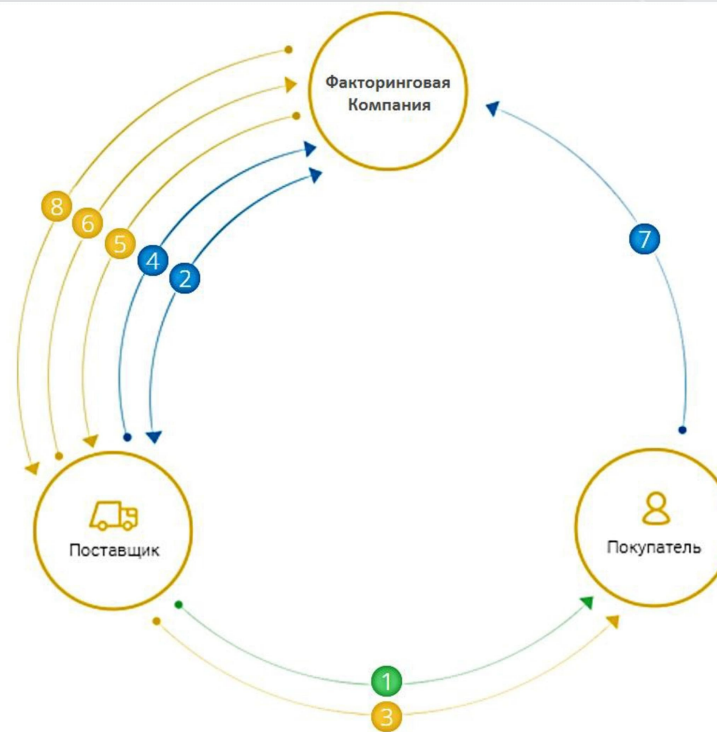
Товар



Документы



Деньги



- **Реверсивный факторинг - дебиторам, стремящимся получить от Поставщика отсрочку платежа или увеличить существующую.**

Специфика и схема работы:

- Выгодоприобретателем и плательщиком комиссии в сделке является Дебитор, за счет получения коммерческого кредита.
 - Реверсивный факторинг – это факторинг без права регресса (все риски концентрируются на Дебиторе).
 - Соглашение о факторинге является трехсторонним, на основании его, Поставщик получает финансирование от Факторинговой компании (альтернатива предоплате), а Дебитор - отсрочку платежа на Капитал факторинг.
 - Объем финансирования определяется Факторинговой компанией на основании статистики и финансового состояния Дебитора, составляет до 100% от уступленного денежного требования.
 - Финансирование происходит после поставки товара, выполнения работ или оказания услуг и предоставления первичных документов (товарных накладных, актов, транспортных накладных и квитанций и т.п.), подтверждающих возникновения денежного требования.
1. Поставщик осуществляет отгрузку товара (выполнение работ, оказание услуг).
 2. Поставщик и Факторинговая компания заключают трехстороннее Соглашение о факторинговом обслуживании.
 3. Поставщик уступает денежное требование Факторинговой компании и передает соответствующий комплект первичных документов.
 4. Факторинговая компания выплачивает финансирование Поставщику (100 % от суммы отгрузки).
 5. По истечению определенного Соглашением о факторинге срока отсрочки платежа Дебитор оплачивает задолженность по поставке в адрес Факторинговой компании, а также оплачивает комиссию.
 6. В случае неисполнения или частичного неисполнения Дебитором обязательств по оплате поставок, Факторинговая компания имеет право взыскивать деньги только с Дебитора.

Реверсивный факторинг

Дебиторам, стремящимся получить от Поставщика отсрочку платежа или увеличить существующую.

Специфика и схема работы



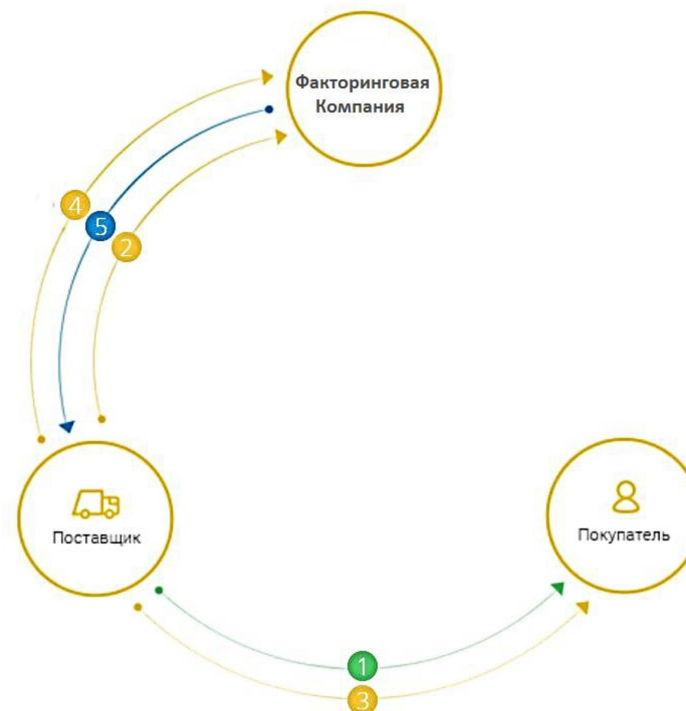
Товар



Документы



Деньги



- **Предпоставочный факторинг - поставщикам (торговым и производственным компаниям), стремящимся получить финансирование до момента отгрузки товара, тем самым рефинансировать производственный (закупочный) цикл.**

Специфика и схема работы:

- Предпоставочный факторинг – это финансирование будущего денежного требования.
 - Предпоставочный факторинг может быть только с регрессом.
 - Финансирование происходит до поставки товара на основании соглашений, спецификаций, заявок или разнарядок.
 - Клиентами по предпоставочному факторингу могут быть компании, имеющие устойчивое финансовое состояние, безупречную деловую репутацию, а также обладающие качественной дебиторской задолженностью, например, РЖД.
 - По истечении предпоставочного периода, Поставщик обязан отгрузить товар и уступить Факторинговой компании соответствующее денежное требование (с этого момента схема работает, как классический факторинг) или вернуть финансирование и начисленные комиссии.
1. Поставщик планирует в течение ближайшего времени (до 60 к.д.) осуществить отгрузку товара.
 2. Поставщик и Факторинговая компания заключают Соглашение о факторинговом обслуживании.
 3. Поставщик уведомляет Дебитора (покупателя) об уступке денежного требования в рамках договора поставки.
 4. Поставщик передает в Факторинговую компанию документы, подтверждающие будущее денежное требование (соглашения, спецификации, заявки и т.п.).
 5. Факторинговая компания выплачивает финансирование Поставщику (до 90 % от суммы планируемой отгрузки).
 6. По истечении определенного Соглашением о факторинге предпоставочного периода (до 60 к.д.) Поставщик осуществляет поставку товара.
 7. Поставщик уступает денежное требование Факторинговой компании и передает соответствующий комплект первичных документов, подтверждающих факт отгрузки (товарные накладные, транспортные накладные, акты, счета-фактуры).
 8. По истечении срока отсрочки платежа Дебитор оплачивает задолженность в адрес Факторинговой компании.
 9. Факторинговая компания возвращает Поставщику разницу между суммой отгрузки и суммой финансирования, удержав свое вознаграждение.
 10. В случае неисполнения или частичного неисполнения Дебитором обязательств по оплате поставок, Факторинговая компания имеет право солидарно взыскивать деньги, как с Поставщика, так и с Дебитора.

Предпоставочный факторинг

Поставщикам (торговым и производственным компаниям), стремящимся получить финансирование до момента отгрузки товара, тем самым рефинансировать производственный (закупочный) цикл.

Специфика и схема работы



Товар



Документы



Деньги

