

Примеры условий факторинговых услуг банков

Банк	Условия факторинга, требования к Поставщикам и Дебиторам
ТАСКОМБАНК	<p>Сумма финансирования до оплаты товаров/услуг — до 85% от объема дебиторской задолженности</p> <p>Факторинговое обслуживание включает в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансирование под переуступку дебиторской задолженности; • финансирование закупок; • администрирование дебиторской задолженности; • информационное и юридическое сопровождение работы с дебиторами. <p>Есть сервис электронного факторинга</p>
Укрсоцбанк	<p>Сумма финансирования до оплаты товаров/услуг — до 90% от объема дебиторской задолженности</p> <p>Срок отсрочки платежа – от 15 до 90 календарных дней</p> <p>Срок действия лимита – до 12 мес.</p> <p>Есть сервис электронного факторинга</p>
Райффайзен Банк Аваль	<p>Банк предоставляет:</p> <p>Факторинг с регрессом, без регресса, с частичным регрессом</p> <p>Сервис управления дебиторской задолженностью, включающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • юридическое сопровождение оформления документов на поставку товаров/ предоставление услуг; • учет документации, сопровождающей деятельность по контракту между поставщиком и дебитором; • контроль своевременности оплаты дебиторской задолженности; • работа с дебитором поставщика по вопросам неоплаты (без нарушения отношений между ними и с учетом

Банк	Условия факторинга, требования к Поставщикам и Дебиторам
	<p>интересов поставщика);</p> <ul style="list-style-type: none"> ● предоставление отчетности поставщику и дебитору (с учетом полученных пожеланий); ● анализ платежной дисциплины дебиторов. Предоставление поставщику соответствующей информации и рекомендаций банка; ● сохранение базы данных по дебиторской задолженности за всю историю партнерства между банком и поставщиком. <p>Условия /требования Срок отсрочки платежа — до 90 календарных дней Поставщик работает на рынке не менее 3 лет Дебитор работает на рынке не менее года Поставщик сотрудничает с Дебитором не менее 3 мес., в течение которых на текущий счет Поставщика поступили средства за оплату как минимум трех поставок товаров и/или предоставления услуг в соответствии с контрактом. Поставщик и Дебитор не являются аффилированными/связанными лицами</p>
ОТП банк	<p>Банк предлагает:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Факторинг с регрессом, без обеспечения. ● Покупатель уведомлен о том, что право денежного требования уступлено ОТП Банку (Фактору), и осуществляет платежи в соответствии с требуемыми реквизитами. Но при этом поставщик принимает обязательство осуществить обратный выкуп денежного требования в случае невыполнения Покупателем своих обязательств перед Фактором по оплате товаров/ работ/ услуг ● Срок действия лимита: 1- 3 года; ● Финансирование до оплаты товаров/услуг – до 80% от суммы поставки;

Банк	Условия факторинга, требования к Поставщикам и Дебиторам
	<ul style="list-style-type: none"> • продолжительность отсрочки платежа – от 14 до 120 календарных дней. <p>Условия /требования: Минимальная сумма лимита – 4 млн. грн.; Поставщик работает на рынке не менее 3 лет; Поставщик работает с постоянными Дебиторами и осуществляет регулярные поставки товаров/услуг на условиях отсрочки платежа; Финансовое состояние Поставщика соответствует требованиям ОТП Банка.</p>
Альфа-банк	<p>Банк осуществляет финансирование Поставщика под уступку денежного требования к Покупателю, а также предоставляет услуги по управлению дебиторской задолженностью. Есть сервис электронного факторинга. Финансирование до оплаты товаров/услуг – до 90% от суммы поставки. Продолжительность отсрочки платежа – от 15 до 90 календарных дней. Срок действия лимита – до 12 месяцев.</p>

Банк	Условия факторинга, требования к Поставщикам и Дебиторам
МТБ банк	<p>Факторинг включает :</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансирование клиента на пополнение оборотных средств под уступку прав денежного требования по договорам поставки продукции, товаров, работ, услуг; • администрирование дебиторской задолженности клиента (регулярный контроль состояния и предоставление отчетов клиенту, проверка репутации и платежной дисциплины Дебиторов, оценка платежеспособности покупателей, проведение работы с Дебиторами по своевременной и полной оплате поставок). <p>Продолжительность отсрочки платежа – от 15 до 180 календарных дней</p> <p>Срок действия договора факторинга – 12 месяцев с возможностью пролонгации</p> <p>Ставка за предоставление ресурсов: от 13,6% до 22% годовых (в зависимости от периода отсрочки платежа)</p> <p>Комиссия за администрирование дебиторской задолженности : 0,10% (от номинала ТТН, с НДС)</p> <p>Комиссия за зачисление средств (от сумм финансирования, без НДС): от 0,25% до 0,90% в зависимости от периода отсрочки платежа.</p> <p>Комиссия за оформление договора факторинга – от 2000 грн.</p> <p>Выплата процентов - ежемесячно, комиссий – единоразово в момент финансирования</p> <p>Обеспечение:</p> <p>поручительство собственников бизнеса и/или директора;</p> <p>товары в обороте (переработке);</p> <p>имущественные права по контрактам</p>
Банк «Пивденный»	<p>Услуги факторинга включают :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Финансирование до оплаты товаров/услуг – до 90% от суммы поставки.

Банк	Условия факторинга, требования к Поставщикам и Дебиторам
	<ul style="list-style-type: none"> • Администрирование дебиторской задолженности: банк регулярно предоставляет клиенту отчеты о состоянии дебиторской задолженности. <p>Процентная ставка за предоставление финансирования: 20,5-21,5% годовых Комиссия за расчетное обслуживание: 0,5% от суммы установленного лимита/факторингового платежа (или согласно условиям, предусмотренным договором факторинга).</p> <p>Изменение условий договора:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 0,5% от суммы установленного лимита за продление срока действия договора (или согласно условиям, предусмотренным договором факторинга); • 0,1 % от суммы установленного лимита за любые изменения, кроме продолжения, по инициативе клиента (или согласно условиям, предусмотренным договором факторинга).
Радабанк	<p>Факторинг включает: финансирование поставок продукции, учет состояния дебиторской задолженности, администрирование дебиторской задолженности (контроль за своевременной оплатой поставок покупателями, прогнозирование сроков инкассации, работа с покупателями, предоставление регулярных отчетов). Финансирование до оплаты товаров/услуг – до 95% от суммы поставки. Плата за финансирование– 0,5% - 8,0% от суммы (зависит от срока отсрочки и категории Дебитора). Комиссия за администрирование дебиторской задолженности – 0,12% от суммы.</p>

Банк	Условия факторинга, требования к Поставщикам и Дебиторам
Коммерческий индустриальный банк	<p>Банк предоставляет: открытый и закрытый факторинг с регрессом, факторинг без регресса</p> <p>Услуга факторинга включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Финансирование под уступку права денежного требования; • Административное управление дебиторской задолженностью; • Консультационные услуги. <p>Требования к Поставщику :</p> <ul style="list-style-type: none"> • иметь опыт работы на рынке не менее 12 месяцев; • осуществлять регулярные поставки продукции /выполнение работ /оказание услуг на условиях отсрочки платежа; • работать с постоянными Покупателями; • иметь удовлетворительное финансовое состояние. <p>Финансирование до оплаты товаров/услуг – до 80% от суммы поставки</p> <p>Плата за финансирование – от 16% годовых (в зависимости от отсрочки платежа по Контракту);</p> <p>Комиссия за предоставление финансирования – от 0.2 % от суммы финансирования;</p> <p>Комиссия за администрирование дебиторской задолженности — 0,1% от номинала накладной.</p>

Источник данных: информация на сайтах банков по состоянию на 25.09.2018