

OTP
Kereskedelmi
Faktoring
ajánlat

Több, mint
finanszírozás

Kereskedelmi faktoring és követeléskezelés Ajánlatkérési dokumentáció

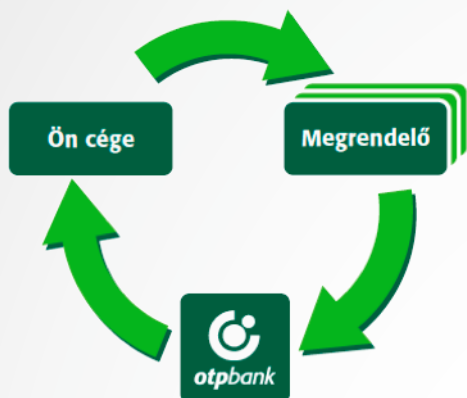
Finanszírozás

- Állami támogatott források lehetősége
- Vevőbiztosítás
- Követelésbeszedés
- Nyilvántartás, vevőfigyelés
- Árfolyamkockázat-kezelés
- Mérlegszerkezet-javítás

Tisztelt Ajánlatkérő!

Örömmel jelenthetjük, hogy Magyarország piacvezető faktoring szolgáltatója, az OTP Bank Nyrt. 2015-ben az alábbi szolgáltatásokkal áll az Ön rendelkezésére.

A faktorálás révén Ön rugalmas finanszírozáshoz juthat, melynek összege igazodik az aktuális vevőállományához.



A faktorálás révén az alábbi előnyöket élvezheti:

1. Rendkívül egyszerűen, akár 10 munkanap alatt, addicionális biztosíték nyújtása és részletes hitelkérelmi vizsgálat nélkül finanszírozáshoz juthat. A finanszírozás mértéke a felajánlott vevőkövetelésektől függ, annak jellemzően 80-100%-a között lehet.
2. Igénye esetén belföldi és export követeléseit is biztosíthatni tudjuk, melynek révén akár bruttó követelése 90%-a erejéig garantálni tudjuk a követelések megtérülését.
3. Segítünk Önnek követeléseit kezelésében és behajtásában. Vevői fizetések elmaradása esetén vevőit felszólítjuk fizetésre, és további eszközökkel igyekszünk támogatni követeléseit megtérülését. Követelésbeszedés szolgáltatásunk a faktorálás részét képezi.
4. Nyilvántartjuk követeléseit és azokról vezetői információt nyújtunk Önnek és megadott kollégái részére. Igény esetén akár naponta számos pénzügyi kimutatást küldünk vevőállománya állapotáról, limitkihasználtságairól stb., valamint támogatjuk vezetői információs rendszerét.
5. Segítünk abban, hogy számviteli rendjét megváltoztassa, pénzügyi beszámolóját javíthassa. Faktorálás révén javítani tudjuk hitelképességét azáltal, hogy eladósodottsági mutatóját, forgási sebességét javítjuk.
6. HUF követelések esetén lehetőség van NHP faktoring kondíciók igénylésére - mely faktordíj mentes és évi 2,5% kamatozású - amennyiben vállalkozása megfelel a vonatkozó KKV előírásoknak. NHP faktoring szerződéskötésre a program előírásaiból adódóan kizárólag év végéig nyílik lehetőség.
7. EUR-ban és USD-ben történő faktorálás esetén velünk árfolyamkockázatot is kezelhet! A számla kibocsátását követően azonnal megfizetjük Önnek a számla ellenértékét, melyet Ön – döntésétől függő időpontban – válthat forintra. Ezzel a fizetési futamidő alatt Ön mentesül az árfolyamkockázat alól.
8. EUR alapú export előfinanszírozás esetén az Eximbank és az OTP Bank közötti együttműködés révén rendkívül kedvező, a piaci árszintnél akár 2%-kal alacsonyabb, államilag támogatott finanszírozásra is lehetősége van.



Kérjük, hogy segítse munkánkat azzal, hogy a mellékelt adatlapot kitölti, ezzel lehetőséget biztosít számunkra arra, hogy ajánlatot adhassunk Önnek. Ajánlatunkat akár térítésmentesen biztosítjuk az Ön számára. Reméljük, hogy hamarosan Önt is elégedett ügyfeleink között üdvözölhetjük.

Üdvözlettel,
OTP Bank Nyrt. – Kereskedelmi Faktoring

Szolgáltatásaink

Az alábbi szolgáltatásokat kínáljuk Önnek, amelyek közül igény szerint – akár vevőnként – kiválogathatja azokat, amelyekre Önnek szüksége van.



1. Finanszírozás

Jellemzően, de nem kötelezően a faktorálás legfőbb eleme a finanszírozás. A faktorálás során Ön kiválasztja vevői egy részét, vagy összes vevőjét, amelyet finanszírozás céljából felajánl az OTP Bank Nyrt. részére. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a vevőkockázatot fel tudja vállalni faktorálási szerződést köt Önnel, amelyben vállaljuk, hogy folyamatosan megvásároljuk Öntől a kiválasztott vevőivel szemben fennálló és jövőben keletkező követeléseit. Kockázattól függően a megvásárolt vevőkövetelése bruttó összegének 70-100%-a erejéig előfinanszírozást nyújtunk vállalata részére. A vevőköveteléseket megtestesítő számlákat akár a számlakiállítások napján benyújthatja részünkre, és ezzel hozzájut a számla összegének döntő részéhez. Az általunk kínált finanszírozás eredményeként Ön úgy tekinthet vevőire, mintha azok azonnal fizetnének. A finanszírozásunk rugalmas, hiszen igazodik a mindenkori vevőállományához. Ezen túl egyszerű, költséghatékony megoldás, maga a szerződés fennállása költségmentes, Önnek csak akkor merül fel költsége, ha ténylegesen igénybe veszi szolgáltatásunkat.

Kedvező kondíciók mellett tudjuk nyújtani faktoring szolgáltatásunkat:

- Forint követelések esetében NHP faktoring konstrukcióban, évi 2,5% fix kamattal, faktordíj mentesen,
- Euró követelés esetében EXIM faktoring konstrukcióban, az Euró piaci kamatozásnál akár évi 2%-kal alacsonyabb kamattal.



2. Vevőbiztosítás, vevői fizetési kockázatának átvállalása

Akár önállóan, akár a finanszírozás mellett igényelheti vevőbiztosítási szolgáltatásunkat, amelynek részeként az Ön által kijelölt vevők tekintetében igyekszünk a vevői kockázatot Öntől átvállalni. A szolgáltatás működése a következő: a kijelölt vevői vonatkozásában „vevőlimitet” adunk meg vállalkozása számára. Ezen vevői limit erejéig vállaljuk, hogy a vevő esetleges nemfizetése esetén a vevő helyett – a faktoring szerződés szerinti feltételekkel – a limitösszeg erejéig befogadott valamennyi számlája bruttó számlaösszege 70-100%-áig Önnek fizetést teljesítünk. Szolgáltatásunkat mind magyarországi, mind külföldi vevőkapcsolatait tekintetében biztosítjuk. Segítségünkkel biztos lehet abban, hogy vevői esetleges fizetésképtelensége nem jelent komoly kockázatot vállalkozása számára.



3. Követeléskezelés, követelésbeszedés

A faktorálás során Ön az OTP Bank Nyrt.-re engedményezi vevői követeléseinek meghatározott részét. Ez a jogi technika lehetőséget biztosít számunkra, hogy segítsük Önt a követelések kezelésében, behajtásában abban az esetben is, ha a vevői nemfizetés kockázatát nem tudjuk Öntől átvállalni vagy azt Ön nem is igényelte. Számlalejáratot követően az OTP Bank Nyrt. közreműködik a vevőkkel történő kapcsolatfelvételben, a követelés behajtásában. Nemzetközi tapasztalatok azt mutatják, hogy akár 30%-kal javítja a követelés behajtását, ha nagybankként járunk el vevőivel szemben, ezért vállaljuk, hogy megállapodásunk esetén Ön helyett mi szólítjuk fel vevőit a fizetésre. Követelésbehajtási szolgáltatásunk a faktoring szolgáltatás részeként térítésmentesen áll rendelkezésére, vagy biztosítás szolgáltatás igénylése esetén önállóan is igénybe vehető.



4. Nyilvántartás, vezetői információk

A Bank a megvásárolt vevőkövetelésekről, azok kezeléséről, a behajtásról, esetlegesen tett egyéb intézkedésekről naprakész nyilvántartást vezet, amelyről – akár naponta is – számos vezetői döntés-támogató anyagot tudunk küldeni Ügyfeleink részére. A vezetői információk révén Ön folyamatos tájékoztatást kap a nyitott számláiról (vevőnkénti bontásban), lejárt követelésekről, vevőlimit kihasználtságokról stb. Ezen túl egyedülálló céginformációs támogatásunkkal készek vagyunk haladéktalan tájékoztatást nyújtani Önnek minden olyan esetben, amikor az OTP Bank Nyrt.-nek vállalkozása bármely vevőjével szemben negatív információ jut a birtokába. Segítségünkkel előre fel tud készülni vevői esetleges fizetéseképtelenségére.



5. Árfolyamkockázat-kezelés

Készek vagyunk Önnek segítséget nyújtani devizában fennálló vevőköveteléseivel kapcsolatos árfolyamkockázat kezelésben is. Export vagy belföldi EUR-ban vagy USD-ben kiállított vevőköveteléseivel kapcsolatban vállalkozása – faktorálás nélkül – viseli a számla kiállításától a vevő tényleges fizetéséig (normál, vagy késve fizetésig) terjedő árfolyamkockázatot. Faktorálás révén az OTP Bank Nyrt. megvásárolja a deviza vevőköveteléseket is, gyakorlatilag a számlakiállítással egyidejűleg kifizeti Önnek a követelés értékének döntő részét, így azonnal hozzájut a számla értékéhez. Döntésétől függ, hogy azt azonnal forintra váltja, vagy vár egy későbbi, Ön szerint kedvezőbb időpontig. Összességében megállapítható, hogy mentesíteni tudjuk vállalkozását a számla kiállításától a vevő fizetési időpontjáig terjedő időszak árfolyamkockázata alól.



6. Számviteli mérlegszerkezet javítása

Az OTP Bank Nyrt. a hazai faktorpiacon egyedülálló szolgáltatással áll vállalkozása rendelkezésére. Mérlegszerkezet javítására kifejlesztett faktoring termékünk segítségével a hazai, illetve nemzetközi számviteli standardok (US GAAP, IFRS, stb.) szerint is úgynevezett „valódi követelés eladás” szolgáltatást

vehet igénybe Bankunktól. Ennek révén vevőköveteléseik közül az OTP Bank Nyrt.-nek eladott vevőköveteléseket kivezetheti könyveléséből, az érte kapott pénzeszeget (követelészvásárlás ellenértéke) pénzeszközei közé könyvelheti. Szolgáltatásunk révén vevőállománya jelentősen csökkenhet, ezzel nagymértékben javul vevőforgási sebessége. Mindezek mellett javítani tudjuk eladósodottsági mutatóját, illetve EBITDA mutatóját is. A mérlegszerkezet javítására kifejlesztett termékünket igénybe veheti akár mérleg fordulónapokon egyedi jelleggel, akár folyamatosan is.

Termékeink

Termékeinket úgy alakítottuk ki, hogy a lehető legnagyobb rugalmassággal kövesse a cége üzleti igényeit.

Az alábbiakban ismertetjük főbb termékeinket, de – igény esetén – készek vagyunk egyedi szolgáltatási szintet is kialakítani vállalkozása számára. Felhívjuk figyelmét arra, hogy amennyiben több vevővel is rendelkezik, úgy akár vevőnként dönthet arról, hogy az alábbiakban ismertetett szolgáltatások közül melyiket kívánja igénybe venni.



1. „Classic” faktoring

Döntően állandó vevőportfólióval rendelkező, folyamatosan szállító kereskedő, szolgáltató, illetve termelő vállalkozások számára ajánlott termék, ahol vevői lehetnek belföldön jelen lévő multinacionális cégek, hazai kis- és középvállalkozások, illetve más európai országok vállalkozásai. Ezt a terméket akkor ajánljuk vállalkozásának, ha elsősorban finanszírozáshoz kíván jutni és nem kíván élni a vevői kockázatok biztosítása szolgáltatásunkkal (azaz nem tart vevői esetleges fizetésképtelenségétől). Visszkeresetes faktoring termék, amely szerződéskötési díj nélkül (azaz térítésmentesen) rendelkezésre áll. Fizetnie csak akkor kell, ha szolgáltatásunkat ténylegesen igénybe veszi. Szolgáltatásunk révén folyamatos finanszírozáshoz juthat vevőportfóliója bruttó, áfával növelt értékének 80-90%-a erejéig.



2. „Full” faktoring

„Full” faktoring szolgáltatásunk révén Ön valamennyi korábban ismertetett szolgáltatáselemet együttesen kapja meg tőlünk. Visszkereset-nélküli faktoring szolgáltatásunk révén vállalata egyszerre jut finanszírozáshoz belföldi és külföldi vevőállománya áfával növelt összegének akár 85-90%-a erejéig, közben vevői fizetésképtelensége ellen biztosítást is tudunk nyújtani. Vevői esetleges nemfizetése esetén a bruttó számlaösszeg 90%-a erejéig vállalkozásának teljes körű védeltséget nyújtunk. A napi működés során Ön benyújtja számunkra vevői részére kiállított számláit a számlakiállítást követően. Bankunk a számla összegének döntő részét előfinanszírozza úgy, hogy amennyiben vevője nem fizet, az előfinanszírozás összegét nem kell visszafizetnie a Bank számára. Akkor ajánljuk ezt a terméket, ha a finanszírozás fontos elem gazdálkodásában, de a vevői nemfizetési kockázatára is megoldást keres Bankunk segítségével.



3. Export faktoring

Az EU valamennyi országába irányuló exportja esetén készek vagyunk vevői követelését biztosítani, illetve előfinanszírozni, amennyiben a vevőkockázat ezt megengedi. Szolgáltatásunk révén a vevői követelés 85%-a erejéig tudunk finanszírozást nyújtani 90%-os hitelbiztosítás mellett. Vállalata úgy tud akár új export vevői relációkat felvenni, hogy a kockázatot szinte teljes egészében áthárítja az OTP Bankra. Ezzel árbevételét szinte kockázat nélkül tudja növelni általunk. A szolgáltatáshoz folyamatos vevőfigyelés is tartozik, melynek révén haladéktalanul értesítjük, ha vevőjével szemben negatív pénzügyi információ merül fel. Amennyiben exportja EUR relációban merül fel, úgy export faktoring finanszírozását államilag támogatott, Eximbank forrással is rendelkezésére tudjuk bocsátani. Exim forrás alkalmazása esetén a finanszírozás költsége akár 2%-kal alacsonyabb lehet, ezzel rendkívül kedvező finanszírozási lehetőséget tudunk rendelkezésére bocsátani.



4. Beszállítói faktoring program

Segíteni tudunk vállalkozásának, amennyiben Ön megoldást kíván nyújtani beszállítói vállalkozásával szembeni követeléseinek finanszírozására. Vállalatára a Bank kezdetben egy „kockázati limitösszeget” határoz meg, és ennek erejéig vállalni tudjuk, hogy bármely beszállítója vállalkozásával szemben kiállított számlakövetelését, akár a bruttó számlaösszeg 100%-a erejéig, akár visszkereset nélkül faktoráljuk. A finanszírozás költségét beszállító fizetik, mégis a beszállító számára is kedvező a konstrukció, hiszen nem kell kivárniuk az Önök fizetésének időpontját. Ez kedvező lehet vállalata számára akkor, ha beszállító sokallják az Önök által ajánlott fizetési határidőt (esetleg beszállító felé nyújtani kívánja a fizetési határidőt), vagy ha vállalkozása költségmentesen szolgáltatást kíván nyújtani megbízható beszállító részére.



5. Európai uniós támogatást folyósító szervvel szembeni követeléseinek faktorálása

Cége megnyerte az Európai Unió által kiírt pályázatot? Esetleg azon gondolkodik, hogy részt vesz ilyen pályázaton, de nem tudja hogyan tudja előfinanszírozni a pályázati pénzüsszeg utólagos folyósításáig terjedő – akár több hónapig tartó – átmeneti időszakot? Ebben az esetben segíteni tudunk Önnek vállalkozása pályázaton elnyert támogatása előfinanszírozásában. A faktorálás révén megnyert pályázat (pl.: mezőgazdasági – MVH, GOP, TÁMOP, stb.) teljesített/részteljesített szakaszaihoz kapcsolódó kifizetési kérelmeiben szereplő összegeket készek vagyunk vállalkozásának döntő részben, akár 100%-ban előfinanszírozni. Az előfinanszírozás feltétele, hogy a pályázati kifizető szerv regisztrálja, befogadja az OTP Bank Nyrt.-nél az ügyfél nevére elkülönített azon engedélyezési számlaszámát, ahová a fizetést a későbbiekben teljesíteni köteles. Részletes tájékoztatással készséggel állunk rendelkezésére.



6. Állami, egészségügyi, önkormányzati intézményekkel szembeni követelések faktorálása

Az elmúlt évek tapasztalatai alapján megállapítható, hogy az állami, egészségügyi és önkormányzati intézmények gyakran hosszú fizetési határidő mellett, esetenként jelentős késedelemmel teljesítik fizetési kötelezettségeiket. Amennyiben vállalkozásának vevője, megrendelője valamely állami, egészségügyi, önkormányzati intézmény, úgy az OTP Bank Nyrt. kifejezetten erre a speciális szegmensre kialakított faktoring szolgáltatása megoldást kínál vállalkozásának.

Következő lépések

Amennyiben bármely szolgáltatásunk felkeltette érdeklődését, kérjük, hogy a következő oldalakon található „Szállítói adatlap”-ot egy példányban, a „Vevői adatlapot” a faktorálni kívánt vevői vonatkozásában vevőnként egy-egy példányban szíveskedjen kitölteni és eljuttatni hozzánk:

- Adatlapjaink letölthetőek faktoring információs portálunkról elektronikusan is kitölthető formátumban: **www.otpbank.hu/factoring**
- Levélben az alábbi címre: **OTP Bank Nyrt. Kereskedelmi Faktoring, 1399 Budapest Pf. 705.** vagy
- Email útján az alábbi email címre: **faktor_info@otpbank.hu**

Reméljük, hogy hamarosan Önt is elégedett ügyfeleink között tarthatjuk nyilván. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a jelen tájékoztatóban foglalt információk tájékoztató jellegűek, azok nem tekinthetők ajánlatnak az OTP Bank Nyrt. részéről. Az egyes faktoring termékekkel kapcsolatos részletes információkat a vonatkozó termékleírások, üzletszabályzatok, hirdetésmények és szerződések tartalmazzák.