

Raiffeisen Faktoring

 **Raiffeisen
BANK**

Osvježite Vaše poslovanje

Pretvorite novčana potraživanja u gotovinu



Raiffeisen Faktoring

Pretvorite novčana potraživanja u gotovinu

Šta je faktoring?

- **Faktoring** je savremeni način finansiranja preduzeća putem prenosa ili ustupanja postojećeg, nedospjelog, kratkoročnog novčanog potraživanja koje proizilazi iz osnova ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga između klijenta i njegovog dužnika (kupca), a koje se ugovorom prenosi na Banku/Faktora. U pravilu se ustupaju/preuzimaju kratkoročna potraživanja s rokom dospijeca do 180 dana.

Pojmovi i značenja u faktoringu

- **Domaći faktoring** znači prenos potraživanja koji se odvija između domaćih pravnih lica na tržištu Bosne i Hercegovine.
- **Faktoring sa pravom regresa** podrazumijeva pravo Banke/Faktora da u slučaju nemogućnosti naplate potraživanja od dužnika, naplatu potraživanja izvrši od klijenta, po isteku roka dospelosti plaćanja fakture, pod uslovima definisanim ugovorom o faktoringu.
- **Fakture** predstavljaju fakture klijenta izdate dužnicima za prodatu robu, odnosno izvršene usluge na osnovu ugovora zaključenih između klijenta i dužnika i potvrđene od strane dužnika.
- **Lista dužnika** predstavlja spisak dužnika koji klijent prije zaključenja ugovora dostavlja Banci/Faktoru. Po potpisu ugovora o faktoringu, lista dužnika predstavlja i pregled dužnika čija se potraživanja prihvataju za finansiranje od strane Banke/Faktora.
- **Notifikacija (obavještenje o prenosu ustupljenih potraživanja)** znači obavještenje o prenosu ustupljenog potraživanja u korist Banke/Faktora, upućeno dužniku od strane klijenta.
- **Otvoreni i potvrđeni faktoring** podrazumijeva da je dužnik od strane klijenta obaviješten o ustupanju potraživanja putem Notifikacije, a njenim potpisom, dužnik potvrđuje postojanje i validnost (nespornost) potraživanja, te potvrdu plaćanja ustupljenih faktura Banci/Faktoru na račun naveden na Notifikaciji.
- **Prioritetna lista faktura („Paket faktura“)** je lista faktura koja se prilaže uz ugovor o faktoringu te koja predstavlja zahtjev klijenta upućen Banci/Faktoru za isplatu finansiranih potraživanja po fakturama navedenim u prioritetnoj listi faktura.
- **(Pod)tipovi faktoringa sa pravom regresa** podrazumijevaju: diskontni faktoring/faktoring sa diskontom i kreditni faktoring/ faktoring sa avansom.

Ko su učesnici u faktoringu?

- **Klijent** - pravno lice, prodavac robe ili pružalac usluga, koji svoje potraživanje od dužnika (kupca / korisnika usluga), koje je nastalo iz osnova ugovora o prodaji robe ili pružanja usluga, prenosi na Banku/Faktora.
- **Banka/Faktor** - pravno lice (subjekt) koje vrši prihvata i naplatu ustupljenih potraživanja od dužnika, obavlja nadzor nad ustupljenim potraživanjima i vodi odgovarajuće evidencije - Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina.
- **Dužnici** - pravna lica koja su registrovana i imaju sjedište u BiH, sa kojima klijent ima zaključen ugovor o prodaji roba, odnosno pružanju usluga i koja su navedena u listi dužnika. Na osnovu primljene Notifikacije o ustupanju potraživanja, svoja dugovanja u neizmijenjenim iznosima, rokovima i drugim bitnim uslovima plaćaju Banci/Faktoru umjesto klijentu, kao isporučiocu proizvoda, roba i usluga.

Šta podrazumijeva pružanje faktoring usluge?

- **Finansiranje klijenta (ustupioca potraživanja)** isplatom avansa/iznosa finansiranja na račun klijenta, koji se određuje u visini od 60% do 90% vrijednosti ustupljenih potraživanja, dok se preostalih 10% do 40% vrijednosti doznačuje klijentu nakon dospijeca, odnosno nakon izmirenja obaveza od strane dužnika po ustupljenim potraživanjima.
- **Vođenje evidencije ustupljenih potraživanja** podrazumijeva, između ostalog, obavještanje dužnika o dospijecima ustupljenih potraživanja unaprijed, kao i slanje opomena dužnicima u slučajevima kašnjenja u plaćanju tih potraživanja.
- **Naplata potraživanja** kroz prikupljanje uplata od dužnika po ustupljenim potraživanjima, bez preuzimanja rizika kašnjenja dužnika u plaćanju ili nenaplativosti od dužnika.

Kome je faktoring namijenjen?

Factoring je pogodan oblik kratkoročnog finansiranja za sve poslovne subjekte koji:

- imaju kvalitetna potraživanja i komercijalne ugovore, te dobru saradnju sa svojim dužnicima;
- imaju potrebu za dodatnim finansijskim sredstvima za premoštavanje sve dužih odgoda plaćanja od dužnika, ali ne žele da koriste kreditno zaduženje u tu svrhu;
- imaju stalne isporuke prema kupcima, sa odloženim rokovima plaćanja od 30 do 180 dana, te imaju potrebu za dodatnim uslugama uz finansiranje kao što su usluge vođenja evidencije potraživanja od dužnika ili usluge prikupljanja uplata od dužnika;
- vode računa o sopstvenoj likvidnosti, povećavajući brzinu i kvalitetu naplate, kao i obrtni kapital za dalja ulaganja, uz istovremeno smanjenje troškova naplate i mogućih gubitaka;

te za menadžment kompanije koji želi:

- izaći iz okvira "tradicionalnog" finansiranja i brige o hipotekama sa bankama;
- odgovoriti zahtjevima svojih kupaca za produženjem rokova plaćanja, bez ugrožavanja svoje likvidnosti;
- otvoriti limite za nove biznise, kupce i tržišta;
- biti u koraku sa svojim okruženjem i konkurentima koji već koriste faktoring;
- pratiti trendove i inovativne proizvode na tržištu.

Koje su prednosti za klijenta?

- Poboljšanje likvidnosti i gotovinskog toka kroz bržu dostupnost gotovine;
- Omogućavanje rasta prodaje, ostvarenja veće dobiti, razvoja poslovanja i bolje konkurentnosti na tržištu;
- Fleksibilnost po pitanju instrumenata obezbjeđenja: zaduživanje prvenstveno na bazi kvaliteta ustupljenog potraživanja, a potom i ukupne kreditne sposobnosti ustupioca potraživanja bez hipoteke kao instrumenta obezbjeđenja;
- Ušteda vremena klijenta na upravljanju potraživanjima i naplati;
- Kvalitetnije finansijske informacije za menadžment kompanije kroz dodatne usluge koje pruža Banka/Faktor.

Koraci prilikom korištenja faktoringa kod Banke

1. Klijent inicira zahjev za faktoring koristeći prateće formate preliminarnog Upitnika i Liste dužnika putem nadležnog Account Manager-a kod Banke/Faktora ili, u slučaju da se ne radi o klijentu Banke, dobija inicijalne informacije o apliciranju za proizvod putem Raiffeisen direkt info servisa.
2. Na osnovu preliminarne analize zahtjeva, za klijenta se kreira posebna ponuda koja sadrži informacije o uslovima faktoring transakcije.
3. Nakon što klijent prihvati ponudu, dostavlja potrebnu dokumentaciju Banci/Faktoru te mu se odobrava limit za faktoring transakciju i/ili podlimiti za dužnike.
4. Nakon odobrenja faktoring transakcije, Banka/Faktor pristupa izradi i potpisivanju formata ugovorne dokumentacije sa klijentom.
5. Po ispunjenju preduslova definisanih ugovorom o faktoringu, Banka/Faktor isplaćuje dogovoreni iznos avansa na račun klijenta kod Banke/Faktora (60 – 90% ustupljenog potraživanja/fakture), te obračunava i naplaćuje proviziju po ugovoru/factoring limitu – jednokratno, unaprijed, prije isplate avansa.
6. Naplata sredstava od dužnika ili „regresno pravo naplate od klijenta“: podrazumijeva da Banka/Faktor šalje podsjećanje o dospijecima unaprijed ili opomene o već dospjelim fakturama dužnicima. Nakon što dužnik uplati puni (nominalni) iznos fakture, Banka/Faktor zatvara dospjelo finansirano potraživanje i doznačuje klijentu preostali procenat vrijednosti ustupljenih potraživanja u visini 10 - 40%, uz uslov da su sva potrebna plaćanja, proizašla iz osnova ugovora o faktoringu, izvršena prema Banci/Faktoru. U slučaju da to nije učinjeno u cijelosti, u roku definisanom ugovorom o faktoringu, Banka/Faktor koristi „regresno pravo“ - pravo vraćanja za naplatu od klijenta, u skladu sa odredbama definisanim ugovornom dokumentacijom.

Troškovi faktoringa - kamata i naknade

Cijena usluge faktoringa sastoji se od:

1. Faktoring kamate, koja se ugovara kao fiksna stopa i može se obračunavati:
 - diskontnim metodom (prije isplate avansa i oduzimanjem od iznosa avansa, unaprijed) ili
 - na mjesečnom nivou, po principu kamatnog računa (kao kod kredita).
2. Naknada u faktoringu:
 - Jednokratna naknada po ugovoru, koja se obračunava u procentualnom iznosu;
 - Naknada za procesiranje faktura koja se obračunava u procentualnom iznosu ili alternativno po paketu faktura, kao paušal.

Kamata i naknade u faktoringu se obračunavaju na iznos finansiranog potraživanja/fakture, odnosno isplaćenog avansa. Na sve kamate, diskont i naknade u faktoringu, primjenjuje se stopa PDV-a od 17%.

Kontakt

Više informacija dostupno je u poslovnicama Banke, pozivom Raiffeisen direkt info: 033 755 010, putem e-maila: factoring.rbbh@rbb-sarajevo.raiffeisen.at ili direktnim kontaktom sa nadležnim Account Manager-om.