

Схема экспортного факторинга поставки украинских металлоконструкций в Европу

На примере условного объекта **500 тонн** с условной ценой **1000 USD/т**

1 Заключение договора между Поставщиком и Банком

Требования Банка к Поставщику металлоконструкций:

- ✓ Только производитель металлоконструкций, с собственными производственными мощностями
- ✓ Положительное значение собственного капитала
- ✓ Положительный чистый денежный поток
- ✓ Валюта баланса: больше 4 млн грн.

2 **Заключение договора** между Поставщиком и Покупателем

Договор заключается с **отсрочкой платежа до 60 дней** после поставки металлоконструкций

3 **Производство** металлоконструкций **и поставка покупателю**

Производство металлоконструкций **за собственные средства** Поставщика

Начало факторинговой схемы

4 Уступка права денежного требования Банку

Поставщик уступает право денежного требования Банку, а также передает ему документы, подтверждающие отгрузку (оригиналы документов).

5 Подтверждение задолженности у Покупателя

Банк подтверждает у Покупателя задолженность согласно предоставленным документам.

6 Смена реквизитов для оплаты

Контракты переводятся в Банк со сменой реквизитов

7 **Банк финансирует Поставщика 75%*** стоимости поставки

75% = 9 937 500 грн.
В расчетах принят курс **26,5 грн./USD**.
Стоимость факторинга 24% годовых (на 25.04.2016).
* Для гарантии оплаты процентов Банк может депонировать до 5% от суммы финансирования.

По истечению **60 дней**

8 **Покупатель оплачивает Банку 100%** стоимости по договору

500 000 USD



Итоговая стоимость металлоконструкций с учетом затрат на факторинг

1030 USD/т

Если 60 дней курс остался неизменным 26,5 грн./USD

9 **Банк оплачивает Поставщику остаток 2 921 516 грн.** за вычетом процентов (60 дней - 390 984 грн.)

1028 USD/т

Если за 60 дней курс снизился до 24,5 грн./USD

1032 USD/т

Если за 60 дней курс повысился до 28,5 грн./USD

Риск неплатежа Покупателем лежит на Поставщике