

Програма «ДОСТУПНИЙ ФАКТОРИНГ»

Вид кредитної операції	Факторингове фінансування
Валюта операції	Гривня
Термін дії договору факторингу	Укладається на строк до 12 (дванадцяти) місяців .
Ліміт факторингового фінансування	Ліміт договору факторингу встановлюється згідно розрахунку, здійсненого на підставі середньомісячного обсягу поставок Клієнта Дебіторам, але не може перевищувати подвійний обсяг середньомісячної виручки Клієнта від господарської діяльності.
Максимальний розмір факторингового фінансування	Факторингове фінансування може бути надано клієнту в розмірі до 95 відсотків суми відступленої грошової вимоги .
Погашення факторингового фінансування	- Строк відстрочки платежу – не більше 360 календарних днів, - Додатковий період очікування – 60 календарних днів, за умови, що строк відстрочки платежу не перевищує 300 днів. Загальний термін відстрочки та додаткового періоду очікування не може перевищувати 360 календарних днів. Додатковий період очікування – період, який починається з дня, наступного після настання строку оплати за Договором факторингу та Контрактом. У продовж цього періоду заборгованість не вважається простроченою.
Періодичність сплати процентів	Сплата процентів Клієнтом здійснюється щомісячно, не пізніше 10 числа місяця, наступного за місяцем нарахування та в день погашення заборгованості за факторингом.
Базова процентна ставка	У Строк відстрочки платежу та в Додатковий період очікування визначається за такою формулою: - для суб'єктів мікропідприємництва — не більше Індексу UIRD (три місяці) плюс 17%; - для суб'єктів малого підприємництва — не більше Індексу UIRD (три місяці) плюс 16%; - для суб'єктів середнього підприємництва — не більше Індексу UIRD (три місяці) плюс 15%; - для суб'єктів великого підприємництва — не більше Індексу UIRD (три місяці) плюс 15%.
Частина базової процентної ставки	Процентна ставка за користування факторинговим фінансуванням у розмірі 13 (тринадцять) процентів річних , яку сплачує Клієнт Фактору самостійно.
Компенсація процентної ставки	Компенсація базової процентної ставки — сума коштів, що сплачується на користь Клієнта Фондом розвитку підприємництва у Строк відстрочки платежу з метою зниження його фактичних витрат на сплату Базової процентної ставки до рівня 13 відсотків річних
Спосіб сплати процентів, комісій та основної суми боргу	- безготівкове перерахування коштів Дебітором з поточних рахунків на транзитний рахунок для здійснення розрахунків за факторингом (сума факторингового фінансування); - безготівкове перерахування коштів Клієнтом з поточних рахунків на транзитний рахунок для здійснення розрахунків за нарахованими процентами; - з поточного рахунку Клієнта за Реєстром зворотного викупу (сума факторингового фінансування); - з Рахунку покриття для сплати нарахованих за попередній місяць процентів у розмірі Частини базової процентної ставки.
Комісії, що сплачує Клієнт	1. Комісія за надання факторингового фінансування (разова, без ПДВ) сплачується в день укладання договору факторингу у розмірі не більше 1,5% від максимального ліміту фінансування, 2. Комісія за обслуговування факторингового рахунку (разова, без ПДВ) сплачується в день укладання договору факторингу у розмірі не більше 1,5% від максимального ліміту фінансування, 3. Комісія за зарахування коштів (без ПДВ), сплачується в день перерахування авансового платежу на поточний рахунок Клієнта. Розмір комісії встановлюється в залежності від Строку відстрочки платежу та з умовою, що загальна сума надходжень від Клієнта за цією комісією не перевищуватиме 1,5% від максимального ліміту фінансування, наданого весь період дії договору факторингу.
Забезпечення	- порука директора та/або власника; - порука іншої юридичної та/або фізичної особи в разі необхідності; - грошове покриття на рахунку, відкритому в АТ «КБ «ГЛОБУС», що формується в день надання факторингового фінансування у розмірі компенсаційної процентної ставки за Строк відстрочки платежу; - застава / іпотека майна, погодженого Фактором (у разі необхідності).

Для визначення попередніх умов факторингу необхідно надати в Банк наступні документи (термін розгляду 1-2 дні):

1. Анкета - Заява на отримання факторингового фінансування.
2. Заява на участь в програмі «Доступний факторинг».
3. Довідка про суми отриманої Клієнтом та ГПК державної допомоги.

4. Довідка про походження товару (товари українського виробництва).
5. Баланс та форма №2 «Звіт про фінансові результати» на п'ять останніх звітних дат.
6. Розшифровка 2000 рядка форми №2 на останню річну звітну дату.
7. Звіт за формою №1ДФ «Податковий розрахунок сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь фізичних осіб, і сум утриманого з них податку» на останню звітну дату.
8. Картки Дебіторів та картка рахунку 311 (в EXCEL форматі за останніх 6-12 календарних місяців).
9. Оборотно-сальдові відомості за останні два звітних квартали в розрізі контрагентів по рахунках 36, 37, 63, 68, 50-52, 60-62, 14, 34,35
10. Копії договорів (контрактів) з Дебіторами, що передаються на факторинг.