

FAKTORING SZOLGÁLTATÁS ÜGYVITELÉRŐL

A Takarékszövetkezet Faktoring szabályzatát az Igazgatóság **3/1/1997.04.21.** sz. határozatával jóváhagyta. Tevékenységét a Felügyelet (ÁPTF) engedélyezte.

A Takarékszövetkezet a faktoring szabályzata alapján jogosult követeléseket vásárolni üzleti haszonszerzés vagy üzleti előnyszerzés céljából. A Takarékszövetkezet a követelésvásárlási tevékenységét korlátozottan és kis mértékben gyakorolta.

A hagyományos és szokványos követelés engedményezési eljárásokat gyakran alkalmazza, - ezen esetekben azonban a követelés jogi és számviteli alapú megvásárlása nem történik meg, a követelés ezen esetekben biztosítéki jellegű. Ezen esetekben a kockázatvállalásoknál a fedezetértékelésekben engedményezést tüntet fel, amely nem felel az ügylet valós jogi és üzleti értékelésének.

A takarékszövetkezet a faktoring tevékenységét erősíteni kívánja a követelés vásárlás eseteivel. Ennek érdekében a különböző típusokba sorolható engedményezési/factoring szolgáltatásokról külön ügyvezetői ügyviteli és eljárási rendelkezést, szabályozást ad ki.

A Takarékszövetkezet jelen ügyviteli utasításában a Takarékszövetkezet által megvásárolt, az ügyfél (követelést eladó) könyveiből kikerült és a Takarékszövetkezet könyveibe került ügyletek eljárási rendjével és ügyvitelével foglalkozik.

Jelen utasítás tartalmazza azokat az alapvető 2 esetet, melyeket a Takarékszövetkezet alkalmazni kíván a követelésvásárlás üzleti tevékenységében. Ezen esetek két típusba sorolhatóak, - megfelelően a polgári törvénykönyv idevonatkozó rendelkezéseinek 228-332§-ok:

1. típus: olyan követelések vásárlása, melyeknél a követelést eladó ügyfél kötelezettért (vevőért) készfizető kezességet vállal, azaz vevő nem teljesítése esetén a faktoráltató ügyféltől követelheti a követelés illetve annak ügyfél felé kifizetett vételárát és járulékait.

2. típus: olyan követelések vásárlása, melyeknél a követelést eladó ügyfél kötelezettért (vevőért) készfizető kezességet nem vállal, azaz vevő nem teljesítése esetén a faktoráltató ügyféltől nem követelhet a követelés illetve annak ügyfél felé kifizetett vételárát és járulékait.

A Takarékszövetkezet mindkét esetre jogosult szerződést/keretszerződést kötni és a követelés faktorálást szolgáltatni.

A faktorálást minden esetben a Takarékszövetkezet cenzúra bizottsága engedélyezi.

Az ilyen típusú faktorálás egyedi jellegű kockázatvállalás.

A kockázatot a Takarékszövetkezet mérlegeli és szabályozza az alábbiak szerint:

Amennyiben a Kötelezett a Takarékszövetkezet ügyfele és ügyfélminősítése A, B kategóriás, akkor az ügyféllimit, a bonitás és a likviditás, továbbá a szállító-vevő állomány, a mérlegfőösszeg, saját tőke és árbevétel függvényében. A mérlegelés arányosításon és

összehasonlításra alapszik. Jellemzően a faktorált kötelezettség nem haladhatja meg az éves rendes árbevétel 1/6-át. Jellemzően a rendes vevőállománynak meg kell haladnia a szállító állományt. Jellemzően a saját tőke összegének el kell érnie a faktorált követelés 5-szörösét. A faktor kötelezett ügyfél mérlegével, cégkivonatával kell meggyőződni az adatokról.

Amennyiben a faktor kötelezett ügyfél nem a Takarékszövetkezet ügyfele, a mutatószámok fokozott figyelembevétele történik.

A Takarékszövetkezet Cenzúra Bizottsága jogosult dönteni az egyes ügyfelek faktorálásában az egyedi esetek és esetleges limitek tekintetében a fenti ismérvek szerint, - a követelést értékesítő és a kötelezett ügyfelek státusát figyelembe véve. A Takarékszövetkezet a teljes faktor állomány tekintetében limitet jogosult megállapítani az üzleti események függvényében.

A faktorált követelések tekintetében a Takarékszövetkezet sajátos/egyedi ügyviteli eljárást és nyilvántartást vezet, az egyes követelések pontos számviteli-könyvviteli nyilvántartásával.

A faktoring követelések engedélyezése és minősítése nem tartozik az általános kockázatvállalási minősítési körbe, - függetlenül attól, hogy a faktoráltató ügyfél milyen státussal rendelkezik a Takarékszövetkezetnél.

A követelésvásárlás alapvető általános dokumentumait a jelen utasítás mutatja be.

A faktoring szolgáltatás ügyvitelét a központi vagy a központi koordinálású kirendeltség-vezetői ügyintézés végzi, a főkönyvelő és a belső ellenőrzés folyamatosan figyelemmel kíséri.

Orgovány, 2009. május

Gellért Imre ügyvezető

Kiss József ügyvezető

.....
Orgovány és Vidéke Takarékszövetkezet