

# BESZÁLLÍTÓI PROGRAM

## Termék ismertető a szállító(k) részére

GTB / Factoring

Budapest, 2019.06.20

**Siemens Zrt. és  
Siemens Mobility Kft.**

UniCredit Bank Hungary Zrt.



# Beszállítói program összefoglaló

---

- A Beszállítói program - angol nevén Supply Chain Finance - egy nagyon innovatív, fordított faktorálási szolgáltatás, melyet a Vevő kezdeményez és lehetővé teszi a szállítói követelések megvásárlását (a továbbiakban: Beszállítói program).
- A Beszállítói program támogatja a Vevő és a Szállító cash flow-jának javítását, lehetővé teszi, hogy a szállító hamarabb a pénzéhez jusson.
- A Beszállítói program segíti a halasztott fizetési határidő és a befolyó pénzek harmonizálását és javítja a Szállító és Vevő közötti kereskedelmi ügylet átláthatóságát.
- A Vevő versenyképes pénzügyi forráshoz juttatja a stratégiai beszállítóit.
- A Beszállítói program alkalmazása mind a Vevő mind a Szállító számára előnyös. A Vevő egy olyan szolgáltatást használ melyet ismernek a piaci szereplők, és nagy volumen, nagy forgalom esetében is jól alkalmazható.

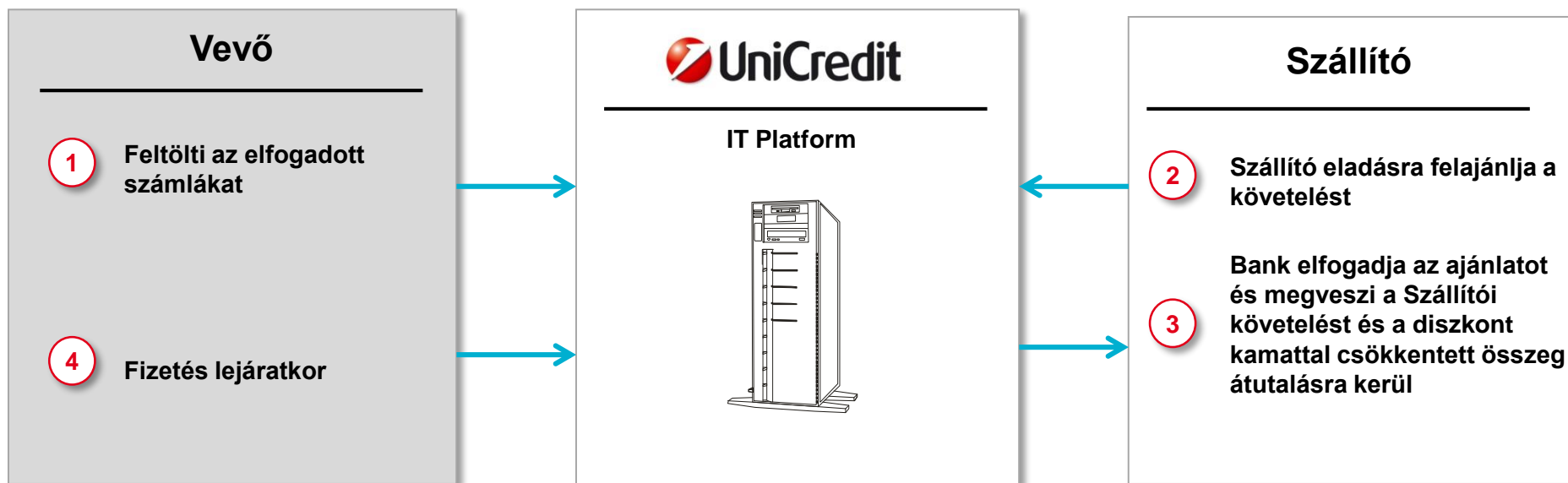


# Hogyan működik a program?

## IT megoldás Internet elérhetőséggel

A Beszállítói programot egy automatizált **Interneten elérhető** IT software / Platform támogatja, mely lehetővé teszi a

**Forgóeszközigeny optimalizálását, a Szállítók felé alkalmazott halasztott fizetési futamidők hosszabbítását**



**AUTOMATIZÁLT FOLYAMAT A FORGÓESZKÖZIGÉNY OPTIMALIZÁLÁSÁRA A BESZÁLLÍTÓI PROGRAM SEGÍTSÉGÉVEL**



# Platform: demo verzió

The screenshot displays the UniCredit Bank Factori web application interface. The main header features the UniCredit Bank logo and navigation options. The central content area is titled "Finanszírozás jelölés" (Financing application) and includes a dropdown menu for "Vevő, faktorszerződés" (Debtor, factoring contract). Below this, the "Finanszírozás kondíciók" (Financing conditions) are listed, including "Vevő" (Debtor), "Alapkamat" (Base rate) at 8%, "Faktor díj" (Factoring fee) at 0,10%, "Kamatmarge" (Margin) at 1,5%, "Kezelési díj" (Processing fee) at 1,00%, and "Devizanem" (Currency) set to HUF.

The "Számla részletező" (Invoice breakdown) section contains a table with the following columns: Számlaszám, Kiállítás, Lejárat, Számla össz., Fin. összeg, Kamat, Faktor díj, Kez. díj, Utalandó, and Díj mutató. The table lists several invoices, with a total of 3 invoices out of 94.

<input type="checkbox"/>	Számlaszám	Kiállítás	Lejárat	Számla össz.	Fin. összeg	Kamat	Faktor díj	Kez. díj	Utalandó	Díj mutató
<input checked="" type="checkbox"/>	V/12-9105	2012.04.12	2013.01.12	300 000 000,00	240 000 000,00	7 030 000,00	300 000,00	50,00	232 669 950,00	3,05
<input type="checkbox"/>	V/12-9104	2012.04.06	2013.01.11	3 522 647,00						
<input type="checkbox"/>	V/12-9102	2012.03.09	2013.01.09	2 893 148,00						
<input type="checkbox"/>	V/12-9100	2012.04.12	2013.01.07	1 825 650,00						
<input type="checkbox"/>	V/12-9098	2012.04.12	2013.01.05	1 060 768,00						
<input checked="" type="checkbox"/>	V/12-9096	2012.04.12	2013.01.03	-5 000 000,00	-4 000 000,00	-107 667,00	100,00	10,00	-3 892 443,00	2,69
<input checked="" type="checkbox"/>	V/12-9094	2012.04.12	2013.01.01	-10 000 000,00	-8 000 000,00	-211 111,00	100,00	10,00	-7 788 999,00	2,64
<input type="checkbox"/>	V/12-9092	2012.04.12	2013.01.01	50 000 000,00						
<b>Utalás költség</b>									<b>2 209 885,00</b>	
<b>Összesen: 3 / 94</b>				<b>285 000 000,00</b>	<b>228 000 000,00</b>	<b>6 711 222,00</b>	<b>300 200,00</b>	<b>70,00</b>	<b>218 778 624,00</b>	<b>2,79</b>

A valós utalandó összeg eltérhet a képernyőn kalkulált összegétől. Az adatok tájékoztató jellegűek.

A platformról, az IT program működéséről külön prezentációban olvashatnak

Az adatok kizárólag teszt adatok, bármilyen egyezőség valós vagy vélt személyekkel vagy társaságokkal pusztán a véletlen műve



## Win-Win-szituáció:

# A Vevő is és a Szállítók is előnyöket élvezhetnek a konstrukció alkalmazásával

### Szállító



- Jobb likviditás
- Rugalmasabb forrás mint a bankhitel
- Nem lesz szükség bankhitelre, nem kell hozzá hitelkeret
- Optimalizálja a Szállító forgóeszköz igényét
- Visszkereset nélküli követelés vásárlás
- Kisebb a vevőállomány a mérlegben
- Jobb pénzügyi helyzet

### Vevő



- Fizetési határidők kitolása
- Forgóeszköz igény optimalizálása, a Vevő oldalon költség nélkül
- Árcsökkenés a Szállítótól
- Stratégiai Szállítók jobb pénzügyi helyzetbe kerülhetnek

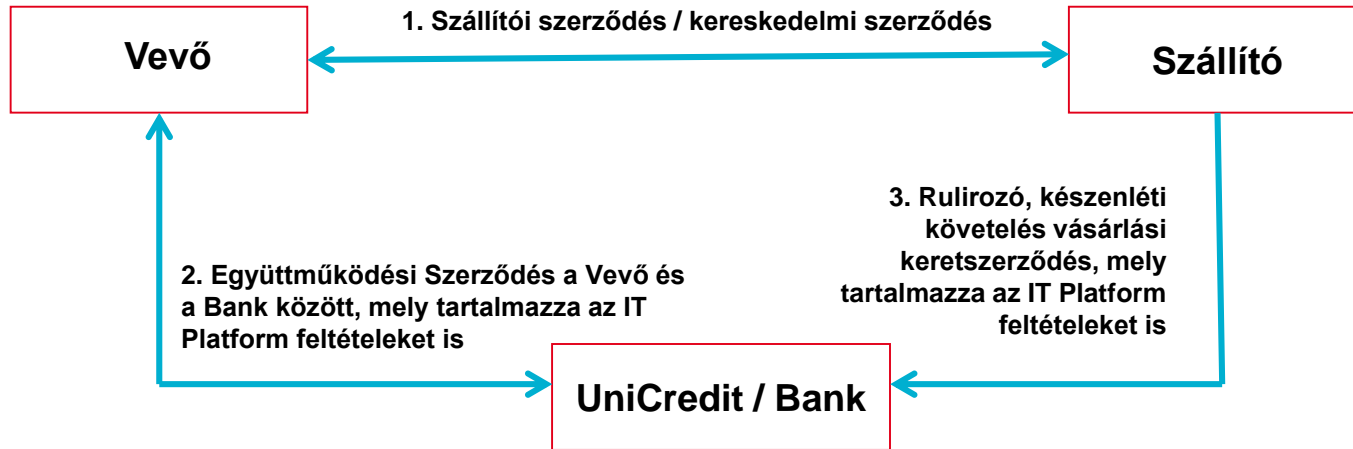
### Mindkét fél



- Forgóeszköz igény optimalizálása
- Kisebb tőkeköltés
- Transzparens lebonyolítás az IT automatizálás segítségével
- Internet bázisú IT támogatás



# Egyszerű dokumentáció



1. Alap kereskedelmi szerződés Szállító és Vevő között, melynek alapján Szállítónak követelése keletkezik Vevővel szemben.
2. Együtműködési Szerződés a Bank és a Vevő között, melyben Vevő kötelezettséget vállal arra, hogy az IT Platform-ra feltöltött számlákat elfogadta, azok alapján Szállítónak érvényes követelése van vele szemben és a követeléseket lejáratkor 100%-ban a Banknak fogja megfizetni levonás és beszámítás nélkül.
3. A Bank megveszi a Szállítói követeléseket, Szállítónak nincs eladási kötelezettsége, a követeléseket mindenkor finanszírozási igénye szerint adhatja el a Banknak.



# SZÁMÍTÁSI PÉLDA A DISZKONTÁLÁSRA

(nem jelent indikatív ajánlatot a cégük részére)

- **Kereskedelmi számla összege:** **HUF 1.000.000**
- **Teljesítés időpontja:** számla kiállítás dátuma+60 nap
- Leszámítolás lépéseinek időpontjai:
  - 1) Számla kiállításának napja: 2017. július 11
  - 2) Számla leszámítolásának napja: 2017. július 17
  - 3) Számla esedékességének napja : 2017. szeptember 10
  - 4) Türelmi idő: 3 nap
- **A leszámított Vevőkövetelés értékének meghatározása 3 nap türelmi idő alkalmazásával:**
- Leszámítolási időszak: 2017. szeptember 10 - 2017. július 17 + 3 nap türelmi idő = 55 nap
- Ügyleti kamat (1 havi BUBOR + marzs): 0,14% p.a. + 0,65% p.a. = 0,79% p.a.
- Számlakezelési díj: 0,20% de minimum HUF 3.000  
HUF 1.000.000,- \* 0,20% = **HUF 2.000** →  
**HUF 3.000 díj kerül felszámításra**
- Diszkont kamat: Vevőkövetelés - Diszkont összeg  
HUF1.000.000- HUF1.000.000/(1+(0,79%\*55/360)) = **HUF 1.205**

**Vevőkövetelés vételára** = Vevőkövetelés - Diszkont kamat – Számlakezelési díj

**HUF 1.000.000 - HUF 1.205 – HUF 3.000 = HUF 995.795**



# TOVÁBBI KÉRDÉSEIK MEGVÁLASZOLÁSÁBAN SEGÍTENEK:

## **FERENCZI Lilla**

Faktoring igazgató

1054 Budapest ,Szabadság tér 5-6.

Tel: +36-1-301- 5296

[lilla.ferenczi@unicreditgroup.hu](mailto:lilla.ferenczi@unicreditgroup.hu)

## **PÉTER Piroska**

Senior ügyfélmenedzser

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Tel: +36-1-301-5269

[piroska.peter@unicreditgroup.hu](mailto:piroska.peter@unicreditgroup.hu)

## **MAKRA Eszter**

Ügyfélmenedzser

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Tel: +36-1-301-525294

[eszter.makra@unicreditgroup.hu](mailto:eszter.makra@unicreditgroup.hu)

