

GRATULUJEME

K PODPISU FACTORINGOVÉ SMLOUVY

Vážená paní, vážený pane,

děkujeme Vám za důvěru, kterou jste podpisem smlouvy vložili do naší společnosti Bibby Financial Services, a.s. Jsme si vědomi svého závazku a věříme, že poskytnuté provozní financování pomůže Vaší společnosti naplnit stanovené podnikatelské cíle a uspět na trhu.

Abychom Vám usnadnili orientaci v postupech, které po podpisu smlouvy následují, připravili jsme pro Vás tento stručný **návod**.

Děkujeme a těšíme se na spolupráci.

CO JE NEZBYTNÉ UDĚLAT PRO TO, ABYSTE MOHLI CO NEJDŘÍVE NAČERPAT FINANČNÍ PROSTŘEDKY?

Vaše společnost uzavírá rámcovou smlouvu o postupování a financování pohledávek s Bibby Financial Services, a.s., čímž se Vám otevírají nové možnosti financování a s nimi i daný postup, který je třeba dodržet pro čerpání financování.

POHLEDÁVKY, KTERÉ VÁM BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S. PROFINANCUJE, JE TŘEBA DOLOŽIT NÁSLEDUJÍCÍMI DOKUMENTY:

- 1. Smlouva s odběratelem (Smlouva o dílo, Rámcová smlouva apod.)**
- 2. Objednávka**
- 3. Faktura**
- 4. Doklad o převzetí zboží či služby (Dodací list, Předávací protokol, CMR apod.)**

Aby bylo možné připravit podklady k postoupení, vyplňte prosím údaje o fakturách do přiložené tabulky a zašlete ji na adresu podklady@bfs.cz a zároveň svému Client Relationship Managerovi. Na základě Vámi zaslaných podkladů Vám připravíme všechny potřebné dokumenty a obratem Vám je zašleme emailem zpět.

PO OBRŽENÍ POKLADŮ VÁM ZAŠLEME NÁSLEDUJÍCÍ DOKUMENTY:

- **Příloha č. 1 k factoringové smlouvě**
- **Generální oznámení o postupování (Notifikační dopis)**
- **Oznámení o postoupení konkrétních pohledávek**
- **Oznámení o postoupení konkrétních pohledávek s akceptací odběratelem (je-li sjednáno ve factoringové smlouvě)**
- **Uznání závazku (je-li sjednáno ve factoringové smlouvě)**

PŘÍLOHA K FACTORINGOVÉ SMLouvĚ

Přílohu k factoringové smlouvě prosím vytiskněte ve dvou vyhotoveních. Je nutné, aby z Vaší strany byla příloha podepsána osobou oprávněnou jednat za Vaši společnost.

Smlouva o postupování pohledávek je rámcovou smlouvou, což znamená, že jednotlivé pohledávky jsou postupovány postupně formou **příloh k factoringové smlouvě**. Na jedné příloze může být neomezený počet faktur v jedné měně.

GENERÁLNÍ OZNÁMENÍ O POSTUPOVÁNÍ (NOTIFIKAČNÍ DOPIS)

Generální oznámení prosím podepište v horní části. Bibby Financial Services následně toto Generální oznámení (dále jen „GO“) odešle na adresu odběratele. Aby mohl být Váš odběratel kontaktován co nejdříve a platba za postoupené pohledávky mohla být v co nejkratším termínu odeslána na Váš účet, je vhodné zaslat Vámi potvrzené GO na odběratele také v elektronické podobě. Stejně tak i Váš odběratel může pro urychlení procesu tento dokument zaslat elektronicky (následně poslat originál poštou na naši společnost). Po obdržení potvrzeného GO od odběratele (dostačuje v el. podobě) jej budeme ještě telefonicky kontaktovat, abychom si ověřili, že úhrada faktur byla přesměrována na číslo účtu Bibby Financial Services.

Generální oznámení o postupuování slouží jako informační sdělení pro Vaše odběratele. Sděluje tím zahájení factoringu, které se směřem k Vaším odběratelům projeví ve změně čísla účtu, na nějž budou hradit faktury. Tento dokument připravujeme pouze jednou při zahájení factoringu, popř. při zařazení nových odběratelů do financování.

Zahájení factoringu bude jednodušší, když Vašemu odběrateli vysvětlíte, že zahajujete postupování pohledávek na společnost Bibby Financial Services, a.s., jehož důsledkem je změna čísla účtu. Pokud se komunikace s Vašimi obchodními partnery nedaří, kontaktujte svého Client Relationship Managera, který Vám rád pomůže.

OZNÁMENÍ O POSTOUPENÍ KONKRÉTNÍCH POHLEDÁVEK BEZ AKCEPTACE ODBĚRATELE

Toto Oznámení prosím podepište v horní části. Bibby Financial Services následně tento dokument odešle na adresu odběratele.

OZNÁMENÍ O POSTOUPENÍ KONKRÉTNÍCH POHLEDÁVEK S AKCEPTACÍ ODBĚRATELE

Slouží ke stejnému účelu jako předchozí dokument, ale musí být potvrzeno ze strany odběratele. Není vyžadováno vždy, pouze v případě, že je sjednáno v rámcové factoringové smlouvě. Toto Oznámení prosím podepište v horní části. Bibby Financial Services následně tento dokument odešle na adresu odběratele. Před samotným financováním musí být odběratelem potvrzeno a doručeno na adresu naší společnosti

Oba tyto dokumenty slouží pro splnění zákonné podmínky oznámení Vašemu odběrateli o postoupení pohledávek, které se týká již konkrétních vystavených faktur vydaných. Vždy je vyžadován pouze jeden z nich (dle factoringové smlouvy).

VEŠKERÉ VÝŠE UVEDENÉ DOKUMENTY POTVRĎTE A VE DVOU VYHOTOVENÍCH ZAŠLETE NA ADRESU NAŠÍ SPOLEČNOSTI BIBBY FINANCIAL SERVICES, A.S., HLINKY 118, BRNO 603 00.

UZNÁNÍ ZÁVAZKU

Zašlete prosím Uznání závazku Vašemu odběrateli k potvrzení. Následně zajistěte, aby byl potvrzený dokument doručen na naši společnost **Bibby Financial Services, a.s., Hlinky 118, Brno 603 00.**

Uznání závazku není vyžadováno vždy, pouze v případě, že je sjednáno ve factoringové smlouvě. Tímto dokumentem uznává Váš odběratel svůj závazek a jeho platbu na číslo účtu Bibby Financial Services, a.s..

PŘEDFINANCOVÁNÍ

Po předání veškeré dokumentace a telefonického ověření pohledávky u Vašeho odběratele Vám vyplatíme zálohu z celkové hodnoty postupované pohledávky, která je stanovena ve factoringové smlouvě.

DOPLATEK

Po úhradě pohledávky ze strany Vašeho odběratele na účet Bibby Financial Services Vám zašleme zbývající část pohledávky, tzv. doplatek. Doplatky zasíláme našim klientům jednou týdně, zpravidla každou středu.

O KOMUNIKACI A SERVIS VAŠÍ SPOLEČNOSTI SE BUDOU STARAT TITO KOLEGOVÉ

CLIENT ADMINISTRATOR s Vámi bude řešit veškeré administrativní záležitosti, tedy postupování pohledávek a odesílání plateb.

CLIENT RELATIONSHIP MANAGER Vám bude k dispozici ve věci výše limitů financování, schvalování nových odběratelů a podmínek financování.

V případě jakýchkoliv nejasností nás kontaktujte, jsme Vám rádi k dispozici.