



mikroFaktoring WEC **Przewodnik Klienta**

Kancelaria Prawna – Inkaso WEC S. A.



Spis Treści

1. Najważniejsze pojęcia
2. Faktoring krok po kroku
 - Jak zgłosić odbiorcę?
 - Jak zgłosić faktury i korekty?
 - Kiedy faktor dokona wypłaty zaliczki i co to są Dostępne Środki?
3. Jak właściwie wystawić fakturę podlegającą cesji?
4. Co to jest Okres Finansowania?
 - Definicja
 - Jakie są konsekwencje wyjścia faktury poza Okres Finansowania?
5. Co to jest Limit Odbiorcy?
 - Definicja
 - Co zrobić, gdy Limit jest niewystarczający?
6. Dlaczego zdarza się, że faktury nie są zaakceptowane do finansowania?
 - Błędne udokumentowanie lub wystawienie faktury
 - Niezaakceptowanie odbiorcy
 - Korekty, kompensaty, płatności bezpośrednie, reklamacje
7. Kto, jak i kiedy prowadzi kontrolę wierzytelności?



Słowem wstępu

Szanowni Państwo,

Faktoring w Polsce ma krótką historię, jednak wraz z upływem czasu staje się coraz bardziej popularny i konsekwentnie dynamicznie się rozwija. Dla wielu przedsiębiorców jest nadal nową formą finansowania firm.

Ten przewodnik jest przeznaczony dla naszych Klientów, a jego celem jest ułatwienie sprawnego przekazywania faktur do finansowania. Zachęcamy do zapoznania się z nim. Wytlumaczymy, na czym polega ta usługa oraz przybliżymy Państwu wszelkie niezbędne informacje na ten temat.

Mamy nadzieję, że niniejszy przewodnik pod usłudze faktoringu, okaże się dla Państwa przydatnym narzędziem ułatwiającym działanie w biznesie. Wszystkie aktualne informacje i usługi naszej spółki znajdziecie Państwo na naszej stronie: www.kancelariawec.eu



1

Najważniejsze pojęcia



Najważniejsze pojęcia

1. Faktoring – wykup przez podmiot świadczący usługę faktoringu (faktora) nieprzeterminowanych wierzytelności przedsiębiorstw (faktorańców) należnych im od kontrahentów (odbiorców) z tytułu dostaw i usług oraz na świadczeniu na ich rzecz dodatkowych usług (np. inkaso należności, monitoring płatności, prowadzenie rozliczeń, pomoc w ściąganiu przeterminowanych należności).
2. Cesja – przeniesienie Państwa wierzytelności wynikającej z wystawionych faktur na Kancelarię Inkaso WEC SA. Skutkuje przeniesieniem praw na kancelarię, w tym prawa do zapłaty od odbiorcy.
3. Cesja zwrotna – zwrotnie przeniesienie praw wynikających z przekazanej wierzytelności na klienta.
4. Dostępne środki – dostępna kwota na koncie faktoringowym, pozostająca do Państwa dyspozycji.
5. Faktor – Kancelaria Inkaso WEC SA – instytucja finansująca.
6. Klient – w umowie i wzajemnych relacjach termin, jakim określamy Państwa przedsiębiorstwo.
7. Limit finansowania – maksymalna kwota faktur, jakie możemy dla Państwa sfinansować.



Najważniejsze pojęcia

8. Należności wzajemne – rozliczenia pomiędzy klientem a odbiorcą w sytuacji, gdy obie strony wzajemnie świadczą dla siebie usługę lub sprzedają towar.
9. Prowizja stała – stała stawka, jaką potrąca kancelaria z przekazywanych do finansowania faktur.
10. Prowizja zmienna – stawka zależna od czasu od uruchomienia finansowania do momentu spłaty przez odbiorcę. Jest ilorzem dni i stawki określonej w umowie.
11. Prowizja administracyjna – stała stawka za postawienie limitu do Państwa dyspozycji. Płatna 7 dni od podpisania umowy i w każdą rocznicę na podstawie wystawionej faktury VAT. Stanowi procent od limitu finansowania.
12. Okres finansowania – to maksymalny czas finansowania od momentu wystawienia faktury.
13. Wierzytelności zaakceptowane – faktury, które sprawdziliśmy i finansujemy.
14. Wierzytelności niezaakceptowane – te, których finansowania odmówiliśmy np. z powodu niepełnej lub błędnie przygotowanej dokumentacji, należności sporne, przeterminowane.
15. Sporna faktura – faktura, której zapłaty w całkowitej lub częściowej odmawia odbiorca.



2

Faktoring krok po kroku



Jak zgłosić odbiorcę?

Celem zgłoszenia nowego, niezaakceptowanego wcześniej odbiorcy należy skontaktować się z Biurem Kancelarii Inkaso WEC SA telefonicznie pod nr +48 42 681 74 74 lub drogą elektroniczną biuro@kancelariawec.eu. Po zweryfikowaniu działań analiza wyda decyzję o objęciu odbiorcy umowa faktoringu.

Ważne! Wraz ze zgłoszeniem należy dostarczyć umowę współpracy z kontrahentem celem weryfikacji, czy nie zawiera zapisów kolidujących z umową faktoringu np. zakazu cesji.

Jak zgłosić faktury i korekty?

Celem zgłoszenia wierzytelności do finansowania należy:

1. Przygotować kartę długu będącą załącznikiem do wiążącej nas umowy. Karcie należy nadać nr zgodnie z kolejnością przekazywania zgłoszeń poczynawszy od nr 1 i uzupełnić o dane odbiorcy oraz dane z finansowanych faktur. Karta powinna być podpisana przez osobę reprezentującą i opatrzona pieczęcią firmową.
2. Faktury wystawione na odbiorcę powinny być opatrzone klauzulą: „*Wierzytelność objęta niniejszą fakturą została przekazana na Kancelarię Prawną - Inkaso WEC S.A., 90-361 Łódź, Piotrkowska 270. Zobowiązanie z faktury wygasa wyłącznie przez zapłatę na rachunek bankowy Kancelarii WEC 74 1140 1108 0000 5909 0800 1001*” i podpisane przez osobę reprezentującą. Takie faktury wysyłają Państwo do swojego odbiorcy i te same w formie skanu przekazują nam. Powyższa klauzula i podpis na fakturze są konieczne, aby cesja wierzytelności była skuteczna.

Komplet dokumentów, czyli:

- Zgodnie z wytycznymi przygotowaną kartę długu
- Faktury opatrzone klauzulą cesyjną i podpisem osoby reprezentującej wystawcę
- Dokumenty potwierdzające zamówienie i odbiór usług/towarów

Wysyłają Państwo w formie elektronicznej na adres: biuro@kancelariawec.eu.



Kiedy faktor dokona wypłaty zaliczki i co to są Dostępne Środki?

Środki uruchamiamy do 3 dni roboczych od dostarczenia kompletnej dokumentacji i pozytywnego potwierdzenia transakcji.

W ciągu 3 dni roboczych dokonujemy weryfikacji przekazanych faktur. Osoby delegowane po stronie kancelarii sprawdzają, czy dokumenty zostały wystawione poprawnie i potwierdzone przez klienta i odbiorcę. Sprawdzamy również, czy odbiorca nie kwestionuje wykonanych usług/sprzedanych towarów. Jak również fakt, że odbiorca otrzymał fakturę z wymaganą klauzulę dot. faktoringu.

Po pozytywnej weryfikacji otrzymują Państwo na konto zaliczkę 80% wartości zaakceptowanych faktur. Przy czym od kwoty zaliczki potrącamy prowizję stałą powiększoną o podatek VAT. Na prowizję stałą wystawiamy fakturę VAT.

Dostępne środki na koncie faktoringowym zostają pomniejszone o kwotę zaakceptowanych faktur.

20% zaakceptowanych faktur pozostaje na koncie faktora do momentu spłaty przez odbiorcę. Po dokonaniu spłaty do Państwa przelewamy pozostające w zabezpieczeniu środki, przy czym z tej kwoty potrącamy prowizję zmienną, powiększoną o podatek VAT. Na prowizję zmienną wystawiamy fakturę VAT.

Transakcja jest zamknięta i dostępny limit finansowania odnawia się o wartość spłaconej faktury.



3

**Jak właściwie
wystawić fakturę
podlegającą
cesji?**



Jak właściwie udokumentować dostawę towaru bądź wykonanie usługi?

Aby uniknąć ewentualnych sporów z odbiorcą, jak również odmowy sfinansowania, zadbajcie Państwo o właściwą dokumentację.

Sprzedaż towarów:

Faktura VAT + potwierdzenie odbioru towaru np. w postaci dokumentu WZ podpisanego przez osobę wskazaną do reprezentowania po stronie odbiorcy .

Usługa:

Faktura VAT + oświadczenie odbiorcy o wykonaniu usługi bez zastrzeżeń.

Usługa transportowa:

Zlecenie transportowe - faktura VAT + list przewozowy



4

Co to jest Okres
Finansowania?



Definicja

Okres finansowania to czas od momentu wystawienia faktury do momentu spłaty przez odbiorcę.

Finansujemy dla Państwa faktury do 30 dni od terminu płatności, przy czym przy opóźnieniu ze strony odbiorcy o 14 dni od terminu płatności możemy wstrzymać finansowanie kolejnych faktur wystawianych na tego odbiorcę.

W czasie od terminu płatności do końca okresu finansowania wykonujemy czynności monitorujące płatność motywując Państwa odbiorców do terminowej zapłaty z dbałością o Państwa relacje biznesowe z odbiorcą.

Jakie są konsekwencje przekroczenia okresu finansowania?

Jeśli odbiorca nie dokona płatności w maksymalnym okresie finansowania, kancelaria zwraca Państwu wierzytelność i wzywa do zwrotu wypłaconych środków. Na Państwa życzenie z racji naszego doświadczenia możemy windykować przekazaną wierzytelność.



5

Co to jest Limit
Odbiorcy?



Definicja

Limit finansowania to maksymalny wolumen faktur, które podlegają wykupowi, przy czym po spłaceniu faktury limit o wskazaną kwotę odnawia się.

Co zrobić, gdy Limit jest niewystarczający?

Jeśli limit jest niewystarczający i nie są Państwo w stanie sfinansować w ramach limitu wszystkich faktur wystawianych wskazanemu odbiorcy, zapraszamy do kontaktu z Doradcą w celu wystąpienia z wnioskiem o zwiększenie limitu finansowania.



6

**Dlaczego zdarza się,
że faktury nie są
zaakceptowane
do finansowania?**



Błędne udokumentowanie lub wystawienie faktury

Przesłana faktura:

- nie zawiera klauzuli z informacją o cesji na rzecz kancelarii i nr rachunku kancelarii.
- zawiera dane dot. rachunku bankowego klienta.
- jest niewłaściwie udokumentowana np. potwierdzenie odbioru jest niepodpisane przez osobę wskazaną do reprezentacji po stronie odbiorcy.

Niezaakceptowanie odbiorcy

Odbiorca w procesie weryfikacji nie potwierdził salda i, że należności nie kwestionuje.

Sytuacja odbiorcy uległa zmianie tak, że ryzyko wzrosło np. ma duże przeterminowania i istnieje ryzyko niewypłacalności.

Korekty, kompensaty, płatności bezpośrednie, reklamacje

Faktor otrzymuje informację, że nie otrzyma pełnej płatności za przekazaną do finansowania fakturę np. gdy:

- towar/usługa zostały zareklamowane.
- odbiorca omyłkowo dokonał zapłaty na konto klienta.
- faktura została skompensowana.
- do faktury wystawiono korektę zmniejszającą kwotę do zapłaty.



7

**Kto, jak i kiedy
prowadzi kontrolę
wierzytelności?**



Kto, jak i kiedy prowadzi kontrolę wierzytelności?

Kontrolę wierzytelności prowadzą w kancelarii wyznaczone osoby odpowiedzialne za monitorowanie terminowej płatności ze strony kontrahentów.

W ramach działań monitorujących drogą elektroniczną, sms i jeśli jest taka konieczność telefonicznie i poprzez wezwania do zapłaty przypominamy odbiorcy o płatności, jeśli nie reguluje jej terminowo.

Jeśli odbiorca, mimo działań monitorujących, nie dokona płatności w okresie finansowania, mogą Państwo zlecić nam windykację wskazanych należności na preferencyjnych warunkach. Konkretną propozycję przedstawi Państwa Doradca.



Dziękujemy za poświęcony czas

W razie jakichkolwiek pytań zapraszamy do kontaktu:

Kancelaria Prawna-Inkaso WEC S.A.

Adres: Piotrkowska 270, 90-361 Łódź

Telefon: +48 42 681 74 74

Fax: +48 42 681 74 70

E-mail: biuro@kancelariawec.eu

Infolinia dla Klientów: 801 000 924 (dla tel. stacjonarnych)

Zachęcamy również do regularnego odwiedzania naszej strony:
www.kancelariawec.eu