

“Ta’minot zanjirini moliyalashtirish”
(Supply Chain Finance) loyihasi asosida faktoring
operatsiyalarini o‘tkazish
va hisobini yuritish to‘g‘risidagi
Vaqtinchalik Tartibga
9-sonli ilova

**“XALQARO FAKTORING”
nomli mahsulot pasporti**

Ko‘rsatkichlar	Tavsifi
Mahsulot maqsadi	Yetkazib beruvchi tovar/mahsulot (bajarilgan ish/xizmat)lar bo'yicha yuzaga kelgan yuzaga kelgan qarzdorliklarni Bank tomonidan diskont chegirilgan holda regress huquqi bilan moliyalashtirishni anglatadi.
Faktoring kompaniyasi tomonidan mijozlar (Yetkazib beruvchi) bo'yicha mazkur mahsulot yuzasidan oldindan belgilangan limit hisoblash metodologiyasi	Yetkazib beruvchi bo'yicha oldindan belgilangan limit quyidagi formula orqali aniqlanadi: $L = \left(\frac{XA}{12} - \frac{T}{12} \right) * 10\%$ Bunda: L – Oldindan belgilangan limit XA – Barcha bank tizimlaridagi xisobraqami bo'yicha so'nggi 12 oy davomida amalga oshirgan aylanma summasi; T – Barcha bank tizimidagi mavjud kreditlari va qarzlar bo'yicha keyingi 12 oy davomida amalga oshirilishi lozim bo'lgan jami to'lov. Agar natija “0” teng yoki manfiy bo'lsa, mijozga oldindan belgilangan limit mavjud emasligini anglatadi.
Limit muddat (maks)	Limit muddati – 180 kungacha belgilanadi, ammo limit Bank tomonidan faktoring xizmatlarini ko'rsatish bo'yicha majburiyat olinishi bo'yicha ko'zda tutmaydi;
Limit summani tasdiqlovchi vakolatli organ	Anderrayter; Korporativ Kreditlash qo'mitasi; Bank Boshqaruvi; Bank kuzatuv kengash;
Faktoring muddati	180 kungacha;
Regress huquqi mavjud yoki mavjud emas	Regress huquqli
Kompaniya tomonidan Limit o'rnatiladigan korxona	Yetkazib beruvchi
Kompaniya tomonidan moliyalashtiriladigan korxona	Yetkazib beruvchi
Valyuta turi	Xorijiy valyutada - AQSH dollarda/Evro
Mahsulot narxi	Ushbu mahsulot bo'yicha faktoring amaliyotlari yillik 24% foiz stavkasigacha proporsional belgilansin Bunda factoring muddati 90 kunga rasmiylashtirilganda diskont summasi umumiy factoring summasidan 6,0 foizdan kam bo'lmagan miqdorda (<i>diskont summasi faktoring muddatidan kelib chiqib, proporsional miqdorda belgilanadi, yillik 360 kunlik bazaviy davr asosida amalga oshirilad, misol uchun: 3 oyga ya'ni 90 kunga 6,0% belgilangan bo'lsa, shundan kelib chiqib, 1 oy uchun 2,0%:</i>

	6,0%/3 hisoblanadi)		
	30 kungacha – 2,0%	60 kundan 90 kungacha – 6,0%	120 kundan 150 kungacha – 10,0%
	30 kundan 60 kungacha – 4,0%	90 kundan 120 kungacha – 8,0%	150 kundan 180 kungacha – 12,0%
% stavka bo'lsa o'zgaras yoki o'zgaruvchanligi	O'zgaras (qat'iy)		
Mahsulotni taqdim etish usuli	Pul ko'chirish yo'li bilan		
To'lovchi va Yetkazib beruvchiga qo'yiladigan talablar	Yetkazib beruvchi bo'yicha: 1. "Asia Alliance Bank" ATB tizimida asosiy hisobraqami va xorijiy valyutadagi xisob raqamlari mavjudligi; 2. "Asia Alliance Bank" ATB tizimida asosiy hisobraqam ochilganiga 6 oydan kam bo'lmasligi; 3. "Asia Alliance Bank" ATB tizimidagi hisobraqamida so'nggi 6 oy davomida uzluksiz aylanma (faoliyatidan tushum) amalga oshirganligi; 4. Bank tizimida Kartoteka-2 hisobraqamida qoldiq summa mavjud bo'lmasligi; 5. Barqarorlik reytingi "AAA", "AA", "A" reytinga ega bo'lgan; 6. Moliyaviy natijalar to'g'risida xisobot (2-son shakl) foyda bilan yakunlangan bo'lishi; 7. Xodimlar soni 30 tadan kam bo'lmagan; 8. O'z aylanma mablag'lari mavjudligi ijobiy ko'rsatkichda bo'lishi; 9. Mavjud kredit va unga tenglashtirilgan operatsiyalar bo'yicha muddati o'tgan kredit qarzdorligi bo'lmasligi; 10. Kredit tarixi bo'yicha oxirgi 5 yil ichida: 30+dan oshgan muddati o'tgan qarzliliklari 2 tadan ko'p bo'lmasligi; 60+dan oshgan muddati o'tgan qarzliliklari 1 tadan ko'p bo'lmasligi; 90+dan oshgan muddati o'tgan qarzdorliklari bo'lmasligi; 10. Bank tizimida bugungi kunda mavjud kreditlari yuzasidan asosiy qarzdorlik bo'yicha oraliq hamda yakuniy to'lov muddatini uzaytirish holatlari bo'lmasligi; 11. Bugungi kunda mavjud kreditlari yuzasidan kreditga hisoblangan foiz qarzdorligi bo'yicha to'lov muddatini uzaytirish holatlari bo'lmasligi; 12. Oxirgi 3 yilda kredit xizmatlari bo'yicha (<i>javobgar uchun kafillik taqdim etilgan holatlar ham hisobga olinadi</i>) iqtisodiy sudda da'vo arizalari mavjud bo'lgan va da'vo arizasi qisman yoki to'liq qanoatlantirilgan bo'lmasligi. To'lovchi bo'yicha: 1. Yetkazib beruvchi(eksportyor)ning tegishli xorijiy hamkori (importyor) bilan tuzilgan va tashqi savdo operatsiyalari yagona elektron axborot tizimiga kiritilgan eksport kontraktlari bo'yicha importyor (xaridor)da muddati o'tgan debitorlik qarzi yoqligi xalqaro faktoring xizmatlari ko'rsatilishi shart; <i>Limit o'rnatilgandan so'ng har bir Pul talabnomasidan boshqa shaxs foydasiga voz kechish evaziga moliyalash bo'yicha tuzilayotgan shartnomadan oldin</i>		

		Yetkazib beruvchi bo'yicha: 1. Bank tizimida Kartoteka-2 hisobraqamida qoldiq summa mavjud bo'lmasligi; 2. Yetkazib beruvchining Majburiy ijro byurosi tomonidan ochilgan ijro ishi bo'yicha to'lanishi lozim bo'lgan mablag' bo'lmasligi lozim
Talab asosiy ro'yxati:	qilinadigan hujjatlar	1. Yetkazib beruvchi: 1.1. Faktoring bo'yicha limit o'rnatish uchun ariza: faktoring hajmi, foydalanish muddati va shu kabi ma'lumotlar qayd etilishi lozim; 1.2. Har bir tuzilishi rejalashtirilayotgan "Pul talabnomasidan boshqa shaxs foydasiga voz kechish evaziga moliyalash"(faktoring) shartnomasi tuzish uchun ariza: faktoring hajmi, foydalanish muddati va shu kabi ma'lumotlar qayd etilishi lozim; 1.3. Ustav va ta'sis shartnomasining o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilgan nusxalari, ro'yxatdan o'tganlik to'g'risidagi guvohnomaning nusxasi. 1.4. Ta'sischilarning faktoringni olish va belgilangan muddatlarda qaytarishga roziligi to'g'risidagi bayonnoma, agarda korxona ustavida belgilangan bo'lsa. 1.5. Direktorni tayinlash to'g'risidagi buyruqning nusxasi, direktor va bosh buxgalterning pasportlari. 1.6. Yetkazib beruvchining tegishli davlat soliq inspeksiyasiga oxirgi hisobot davri (choraklik, yillik) uchun taqdim qilgan buxgalteriya balansi (1-son shakl), moliyaviy natijalar to'g'risida hisobot (2- son shakl), debitor-kreditor qarzdorliklari yoyilmasi; 1.7. Tovar/mahsulotlar yetkazib berish bo'yicha shartnomalar nusxalari; 1.8. Tovar/mahsulotlar yetkazib berilganligini (xizmat ko'rsatilganligini) tasdiqlovchi xujjatlar – qabul qilish topshirish, tovar-transport yuk xatlari, ishonchnomalarning ko'chirma nusxalari, bajarilgan ishlarni qabul qilish dalolatnomalari va boshqalar; 1. To'lovchi: 1.1. Ustav va ta'sis shartnomasining o'zgartirish va qo'shimchalar kiritilgan nusxalari, ro'yxatdan o'tganlik to'g'risidagi guvohnomaning nusxasi. 1.2. Ta'sischilarning faktoringni olish va belgilangan muddatlarda qaytarishga roziligi to'g'risidagi bayonnoma, agarda korxona ustavida belgilangan bo'lsa. 1.3. Direktorni tayinlash to'g'risidagi buyruqning nusxasi, direktor va bosh buxgalterning pasportlari. 1.4. To'lovchining tegishli davlat soliq inspeksiyasiga oxirgi hisobot davri (choraklik, yillik) uchun taqdim qilgan buxgalteriya balansi (1-son shakl), moliyaviy natijalar to'g'risida hisobot (2- son shakl), debitor-kreditor qarzdorliklari yoyilmasi; <i>Zaruriyatga qarab To'lovchi va Yetkazib beruvchilardan qo'shimcha hujjatlar talab qilinishi mumkin.</i>
Quyidagi xalqaro ajratilmaydi:	hollarda faktoring	1. Eksportyor va Importyor o'rtasida o'zaro hamkorlik 12 oydan kam bo'lgan xolatda, (tashqi savdo operatsiyalari yagona elektron axborot tizimi orqali aniqlanadi); 2. Importyor davlat ofshor xududda joylashganda; 3. Importyor davlat iqtisodiy va siyosiy jixatdan nobarqaror bo'lganda.