

## ■ 國際應收帳款承購 (Factoring) 業務簡介



### ● 一、業務介紹：

與香港商優比速資融股份有限公司 (UPS CAPITAL HK LIMITED) 合作辦理，優比速資融公司為應收帳款承購商 (FACTOR)，出口商 (賣方) 因商品之銷售、勞務之提供等實際交易行為所產生之國際應收帳款，由該公司承購，負責該應收帳款之收款、催收及管理工作，如因「進口商 (買方) 財務困難」經其催收三個月仍無法付款時，負責理賠該筆應收帳款金額；但若遲延付款之原因為買賣雙方商業糾紛所致 (如產品瑕疵遭退貨、折讓等)，該公司不負理賠責任。香港商優比速資融股份有限公司承購後，如出口商有資金需求擬預支應收帳款價金時，可於本行核定額度申請融資。

### ● 二、業務特性：

1. 協助出口商規避進口商信用風險，於應收帳款承購商 (FACTOR) 承購後，前述風險即移轉於應收帳款承購商。
2. 提高應收帳款週轉率，增加現金流量，美化財務報表。
3. 出口商於接單前，可先向應收帳款承購商申請買方信用額度，作為是否接單之考量。
4. 出口商於報價前，可先洽詢相關費用及本行融資利率，俾便調整價格結構。

### ● 三、承作對象：

凡持有國外特定進口商之應收帳款，且營運、財務均正常之出口商，與香港商優比速資融股份有限公司 (UPS CAPITAL HK LIMITED) 簽訂國際應收帳款管理服務者，得以國際應收帳款為還款財源，向本行申請辦理國際應收帳款外幣融資。

### ● 四、融資金額：

以不超過出口商提示商業發票淨額之八成為原則。

### ● 五、融資期限：

按交易付款日再加五個月為到期日。

### ● 六、利率：

按貸放日本行各幣別授信利率計息。

### ● 七、屆期還款：

應收帳款到期，由國外應收帳款承購商向進口商收款，優比速資融公司扣除應收之管理費用匯款至本行，本行於確認入帳並扣除融資本息後，即將餘額撥入出口商帳戶。