

FORFAITING AGREEMENT

ΣΥΜΒΑΣΗ «ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ»

Forfaiting constitutes a modern financing method, primarily associated with the export activities of a business. The parties involved are, on the one side, the exporter-supplier (the Forfaitist) and, on the other side, a bank or a factoring company (the Forfaitee). Under this agreement, the Forfaitist assigns a claim he has against a foreign importer, resulting from a contract for sale of goods—specifically capital goods—or a contract for services, as a contractor, with deferred payment terms.

Typically, the foreign importer originates from a country with high business risk; thus, a long-term credit facility is provided. The Forfaitist's claim for goods or services is generally embodied in a security, while at the same time a bank from the foreign importer's country typically provides a guarantee on the securities or issues a letter of guarantee for their proper payment.

Conversely, by selling the commercial claim, the Forfaitist achieves immediate cash payment (after deducting a specific amount) thereby securing immediate liquidity. Simultaneously, by virtue of the assignment, the Forfaitee assumes all risks of non-payment of the claim), except for the existence of the claim or any subsequent disputes regarding it, without any recourse against the assignor-supplier.

Ελληνική Απόδοση:

Το Forfaiting αποτελεί ένα **σύγχρονο** μέσο χρηματοδότησης κατά κανόνα της **εξαγωγικής δραστηριότητας** μιας επιχείρησης. Συμβαλλόμενα μέρη είναι αφενός ο εξαγωγέας- προμηθευτής (Forfaitist) και αφετέρου μια τράπεζα ή μία εταιρεία πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (Forfaitee). Δυνάμει της ανωτέρω σύμβασης ο Forfaitist εκχωρεί στον Forfaitee μια απαίτησή που ο ίδιος διατηρεί κατά αλλοδαπού εισαγωγέα, συνεπεία σύμβασης πώλησης εμπορευμάτων – και δη επενδυτικών αγαθών- ή σύμβασης έργου, ως εργολάβος, με πίστωση τιμήματος.

Συνήθως ο αλλοδαπός εισαγωγέας προέρχεται από χώρα υψηλού επιχειρηματικού κινδύνου γι' αυτό και παρέχεται πιστωτική διευκόλυνση μεγάλης διάρκειας,. Η απαίτηση του Forfaitist αγαθών ή υπηρεσιών κατά κανόνα ενσωματώνεται σε αξιόγραφο, ενώ ταυτόχρονα τριτεγγυάται επί των τίτλων μία τράπεζα της χώρας του αλλοδαπού ή εκδίδεται εγγυητική επιστολή για την καλή πληρωμή τους.

Από την άλλη ο Forfaitist με την πώληση της εμπορικής απαίτησης επιτυγχάνει την άμεση εξόφληση της σε μετρητά (αφού αφαιρεθούν κάποια ποσά) εξασφαλίζοντας άμεση ρευστότητα. Ταυτόχρονα με την εκχώρηση ο Forfaitee αναλαμβάνει όλους τους κινδύνους μη πληρωμής της απαίτησης, εκτός από την ύπαρξη της απαίτησης ή την μεταγενέστερη αμφισβήτησή της, χωρίς να έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του εκχωρητή- προμηθευτή.

Maria-Paraskevi Fafouti/ Μαρία-Παρασκευή Φαφούτη