



Produktbeschreibung In-House Factoring mit Delcredere-Übernahme

ALLGEMEINES

Factoring ist der Verkauf von kurzfristigen Forderungen aus Warenlieferungen und/oder Leistungen aus dem Geschäftsbetrieb eines Kunden samt allen Nebenrechten und dem vorbehaltenen Eigentum an einen Factor. Durch die umgehende Überweisung des Kaufpreises von bis zu 90% des Rechnungsbetrages ergibt sich eine revolvingende Umsatzfinanzierung.

FINANZIERUNG

Der Factor räumt dem Factoringkunden einen Finanzierungsrahmen ein, bis zu dessen Höhe die angekauften Forderungen bevorschusst werden. Das Kreditkonto wird kontokorrentmäßig verzinst.

DEFINITION IN-HOUSE

Entgegen der standardisierten Allgemeinen Factoringbedingungen verbleibt hier die Debitorenbuchhaltung sowie das Mahn- und Inkassowesen weiterhin beim Unternehmen. Der Kontakt zum Kunden und der Überblick über die Geschäftstätigkeit bleiben voll erhalten.

DEFINITION DELCREDEREÜBERNAHME

Der Factor, die Coface Austria Bank AG, kauft die Forderungen ohne Regress, d.h. unwiderruflich an und übernimmt so auch das Zahlungsausfallrisiko („Delcredere“) des Käufers. Dadurch verschwinden die Forderungen aus der Bilanz („Bilanzverkürzung“).

VORTEILE FÜR DEN KUNDEN

- Umsatzorientierte Finanzierung
- Bessere Einkaufskonditionen/Skontoausnutzung
- Starke Position gegenüber Mitbewerbern
- Bilanzentlastung durch Forderungsverkauf
- Verbesserung der Eigenkapital-Quote
- Sofortige Liquidität
- Imagegewinn durch korrektes Zahlungsverhalten
- Bessere Kenntnis der Kundenbonität
- Qualitative Verbesserung der Bilanzstruktur
- Besseres Rating nach Basel II

KONDITIONSGESTALTUNG

- Zinssatz – orientiert sich am Geldmarkt und ist daher marktkonform.
- Factoringgebühr – berechnet als Prozentsatz vom Umsatz, deckt den Aufwand des Factors und beinhaltet die Versicherungsprämie. Bei der Kalkulation wird das Umsatzvolumen und das Debitorenrisiko berücksichtigt.
- Kreditvertragsgebühr – gemäß Gebührengesetz sind wieder ausnutzbare Finanzierungslinien mit einer Vertragsgebühr in Höhe von 0,8% des Kreditrahmens für einen Zeitraum von 5 Jahren zu vergebühren.

ZUSAMMENARBEIT MIT DER COFACE AUSTRIA KREDITVERSICHERUNG AG

Voraussetzung für die Risikoübernahme ist das Vorliegen eines Kreditlimits pro individuellem Käufer, welches bei der Coface Austria Kreditversicherung AG beantragt und von dieser vergeben wird. Die Risikoübernahme erfolgt maximal bis zur Höhe dieses Kreditlimits.

Durch das Service der Kreditversicherung ist der Factoringkunde in der Lage die Bonität seiner Abnehmer besser einzuschätzen.

ABWICKLUNG

- Limitanfrage direkt an die Kreditversicherung vor Fakturierung.
- Fakturierungen nur bis zur Höhe des Kreditlimits.
- Die Debitorenzahlungen erfolgen über ein separates Konto (Kontoinhaber Coface Austria Bank AG).
- Wöchentliche Übermittlung des Forderungsstandes sowie der Debitorenstammdaten (vordefiniertes Datenformat inklusive eingepflegter genehmigter Limite).
- Nach Prüfung der Fakturen umgehende Überweisung innerhalb des Finanzierungsrahmens auf das Konto des Factoringkunden.