

# Merkblatt: Factoring

Merkblatt für die Einführung des Factoringverfahrens mit der Montan Factoring GmbH

## Inhalt

### Seite

1	Factoring allgemein
1	Information an Ihre Kunden
1	Änderungen auf Ihren Rechnungen
2	Nachweise
2	Versand der Rechnungen
2	Kontaktdaten
3	Kundenkenntnisnahme
4	Rechnungseinreichungsliste
5	Offene Posten- Liste
6	Abrechnungsübersicht

---

*Zuerst müssen Ihre Kunden darüber informiert werden, dass Sie mit uns zusammenarbeiten.*

---

## Info für die Mitarbeiter der Buchhaltung ~ Erste Schritte zum Rechnungsverkauf ~

Liebe Kundin, lieber Kunde,

wir freuen uns über den Beginn unserer Zusammenarbeit und möchten Sie bitten, beim Ablauf nachfolgende Punkte zu beachten.

### Factoring allgemein

Unter Factoring versteht man den Ankauf von Forderungen. Das heißt, dass wir die von Ihnen geschriebenen Rechnungen an Ihre Kunden ankaufen und direkt bezahlen. Ihr Kunde zahlt dann seine Forderungen nach Ablauf des Zahlungsziels bei uns.

Ihre Firma erhält damit früher ihr Geld, muss nicht mehr auf den Zahlungseingang warten und verbessert damit seine Handlungsfähigkeit. Das Mahnwesen übernehmen wir.

Dafür sind allerdings ein paar Änderungen bei der Rechnungserstellung und -versand erforderlich.

Zuerst müssen Ihre Kunden darüber informiert werden, dass Sie mit uns zusammenarbeiten und sich daher eine Änderung der Bankverbindung ergibt.

### Informationen an Ihre Kunden

Bitte informieren Sie Ihre Kunden über die Zusammenarbeit mit uns. Verwenden Sie bitte dafür das Word-Dokument „Kundenkenntnisnahme“ auf diesem auch die neue Bankverbindung angegeben ist.

Senden Sie dieses Schreiben – möglichst auf einer Seite – auf Ihrem Briefpapier an Ihren Kunden und lassen sich die Änderung der Daten kurz bestätigen. Am besten sprechen Sie Ihre Debitoren kurz vor Versendung (per Fax) am Telefon an, damit die Bestätigung schnell zurück gefaxt wird.

Diese Kenntnisnahme benötigen wir für jeden Debitoren nur einmalig. Liegt uns diese Kenntnisnahme vor, können wir die Rechnungen an diesen Kunden ankaufen.

### Änderungen auf Ihren Rechnungen

Alle von uns angekauften Rechnungen müssen den Abtretungsvermerk enthalten. Diesen finden Sie in der Word-Datei „Abtretungsvermerk“. Bitte fügen Sie den Vermerk nahe dem Rechnungsbetrag ein, nicht auf eine separate Seite.

Ihre alte Bankverbindung sollte ganz von Rechnungen, Angeboten etc. verschwinden oder muss unkenntlich gemacht werden. Dies kann beispielsweise durch einen Aufkleber erfolgen.



Der Abtretungsvermerk wird unter dem Betrag auf der Rechnung abgedruckt.

Sie versenden Ihre Originalrechnungen direkt an uns, wir übernehmen die Weiterleitung an Ihre Kunden.

Der Abtretungsvermerk lautet wie folgt (Muster):

Wichtiger Hinweis zum Rechnungsausgleich:

Wir rechnen über eine mittelständische Verrechnungsstelle, die MONTAN FACTORING GMBH, im Factoringverfahren ab. Diese Rechnung wurde daher abgetreten und verkauft. Wir bitten um schuldbefreiende Zahlung ausschließlich auf folgendes Konto:

National Bank AG                      Kontoinhaber: MF/ Mustermann GmbH  
IBAN: DE12 3602 0030 0001 2345 67                      BIC: NBAGDE3E

Diese Zahlungsregelung kann nur durch die MONTAN FACTORING GMBH selbst widerrufen werden. MONTAN FACTORING GMBH: Tel. 0 22 33/93 25 2-0, Fax. 0 22 33 / 93 25 29.

## Nachweise

Alle Belege/ Nachweise/ Protokolle/ Lieferscheine legen Sie bitte wie immer den Rechnungen bei. Wir versenden diese weiter, so dass Ihre Abnehmer wie gewohnt alle Unterlagen erhalten. Bitte senden Sie uns bei Aufträgen über 15.000,- Euro zwingend eine Kopie der Bestellung des Kunden oder eine durch den Kunden unterzeichnete Auftragsannahme mit.

## Versand der Rechnungen

Bitte kontrollieren Sie die Rechnungen auf Vollständigkeit und Richtigkeit (Rechnungsdatum, Rechnungsnummer, Kundennummer etc.) und darauf, ob der Abtretungsvermerk vorhanden ist. Erstellen Sie bitte für jede Rechnung eine Kopie/ Duplikat.

Erfassen Sie bitte alle Rechnungen pro Rechnungslauf auf der Excel-Tabelle „Rechnungseinreichungsliste“. Sie versenden Ihre Originalrechnungen direkt an uns, wir übernehmen die Weiterleitung an Ihre Kunden.

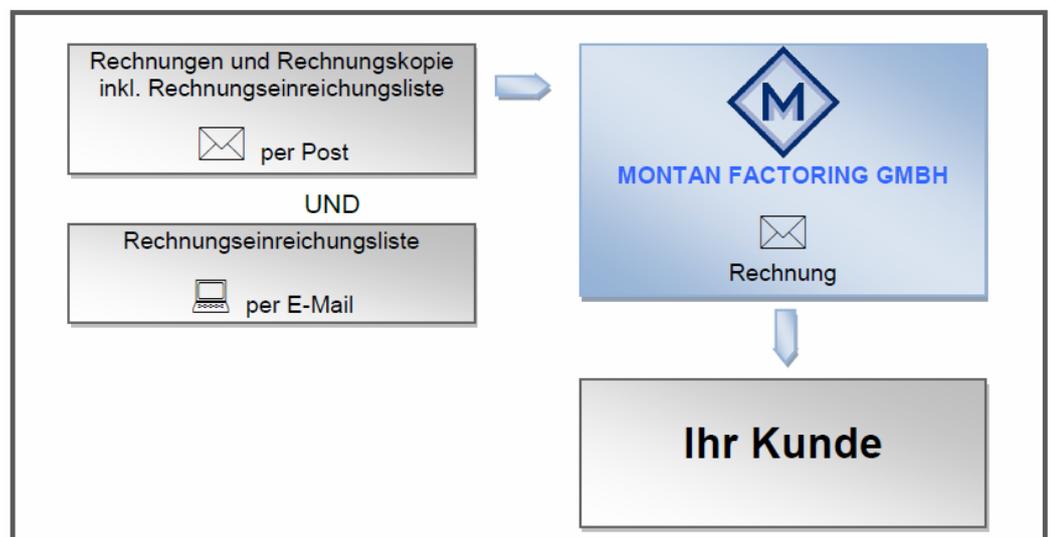
Neben den Originalrechnungen benötigen wir folgende Unterlagen:

- Kopie der Rechnung für unser Mahnwesen
- Kopie des Auftrages oder vom Kunden unterzeichnetes Angebot bzw. Rahmenvertrag (gern auch per Mail)
- Kopie des abgezeichneten Lieferscheins oder sonstiger Abnahmeprotokolle aus dem der Umfang der Rechnung ersichtlich ist
- Rechnungseinreichungsliste ausgedruckt, unterschrieben und gestempelt

Die Rechnungseinreichungsliste senden Sie bitte parallel im Excel-Format per E-Mail an Frau Nicole Rönz (n.roenz@montanfactoring.de). Mit dieser Datei werden Ihre Rechnungsdaten in unser System übertragen.

## Kontaktdaten

MONTAN FACTORING GMBH  
Innungstraße 12  
50354 Hürth  
Tel: 0 22 33 – 93 25 2-0  
Fax: 0 22 33 – 93 25 2-9  
www.montanfactoring.de



## Kundenkenntnisnahme ~ Muster

# IHR FIRMENLOGO

**Kundenname**  
Straße, Hausnummer

PLZ Ort

Ihre Debitorennummer bei uns:

### Änderung unserer Stammdaten

Sehr geehrte Damen und Herren,

um Ihnen mehr Service bieten zu können, haben wir uns entschlossen, unsere Debitorenverwaltung und unser Mahnwesen auszulagern.

Das bedeutet, dass wir unsere Forderungen an die Factoringgesellschaft:

**MONTAN FACTORING GMBH, Innungstraße 12, 50354 Hürth**  
Telefon: 0 22 33/ 93 252 – 0, Telefax: 0 22 33/ 93 252 – 9, E-Mail: [info@montanfactoring.de](mailto:info@montanfactoring.de)

abgetreten und verkauft haben.

Daher läuft unser Zahlungsverkehr ab sofort ausschließlich über folgende Bankverbindung:

<b>National-Bank AG</b>	<b>BIC:</b> NBAGDE3E	<b>Kontoinhaber:</b> MF/ Mustermann GmbH
<b>IBAN:</b> DE12 3602 0030 0001 2345 67		

**Schuldbefreiende Zahlungen** erbitten wir ausschließlich auf obiges Konto. Diese Regelung gilt bis auf Widerruf durch die MONTAN FACTORING GMBH.

Wir möchten Sie bitten, die Neuregelung zu bestätigen und uns dieses Schreiben zurückzufaxen. Auf weiterhin gute Zusammenarbeit verbleiben wir

mit freundlichen Grüßen

**!BITTE IN DRUCKBUCHSTABEN AUSFÜLLEN!**

**Bestätigt durch:**

Kontodaten geändert am: \_\_\_\_\_

Name: Herr/ Frau \_\_\_\_\_

Unterschrift: \_\_\_\_\_

Position: \_\_\_\_\_

Firmenstempel:



# Montan Factoring GmbH - Hürth

## Offene Posten Liste

Kunden-Nr **123**  
 Kundenname **Mustermann GmbH & Co. KG**

Druckdatum 29.01.2013

Rechnungsempfänger	Rechnungs- Nummer	Unter-Rechnungs- Kundenr	Rechnung erfaßt Datum	Rechnungs- Betrag	R K	Abschlagzahlung Betrag	Datum	vom Kunden gezahlt	OP-Betrag	1. Mahnung	2. Mahnung	3. nächste Mahnung
Kunde 1	21230115	10004	30.11.12	30.11.12		19.516,00	14.637,00	04.12.12	19.516,00	31.12.12	14.01.13	28.01.13
Kunde 2	21230123	10003	11.12.12	13.12.12		2.023,00	1.517,25	14.12.12	2.023,00	14.01.13	28.01.13	09.02.13
Kunde 2	21230124	10003	11.12.12	13.12.12		3.451,00	2.588,25	14.12.12	3.451,00	14.01.13	28.01.13	09.02.13
Kunde 2	21230128	10003	13.12.12	21.12.12		1.249,50	937,13	27.12.12	1.249,50	28.01.13		09.02.13
Kunde 2	21230130	10003	20.12.12	21.12.12		4.998,00	3.748,50	27.12.12	4.998,00	28.01.13		09.02.13
Kunde 2	21230131	10003	20.12.12	21.12.12		4.403,00	3.302,25	27.12.12	4.403,00	28.01.13		09.02.13
Kunde 3	21230134	10001	20.12.12	21.12.12		5.474,00	4.105,50	27.12.12	5.474,00	28.01.13		09.02.13
Kunde 3	21230135	10001	20.12.12	21.12.12		5.474,00	4.105,50	27.12.12	5.474,00	28.01.13		09.02.13
Kunde 3	21230136	10001	20.12.12	21.12.12		2.499,00	1.874,25	27.12.12	2.499,00	28.01.13		09.02.13
Kunde 3	21330001	10001	08.01.13	17.01.13		952,00	714,00	21.01.13	952,00			16.02.13
Kunde 3	21330002	10001	14.01.13	17.01.13		2.499,00	1.874,25	21.01.13	2.499,00			16.02.13
Kunde 3	21330003	10001	14.01.13	17.01.13		2.499,00	1.874,25	21.01.13	2.499,00			16.02.13
Kunde 3	21330004	10001	14.01.13	17.01.13		5.474,00	4.105,50	21.01.13	5.474,00			16.02.13
Kunde 2	21330005	10003	14.01.13	17.01.13		7.021,00	5.265,75	21.01.13	7.021,00			16.02.13
Kunde 1	21330006	10004	15.01.13	17.01.13		4.760,00	3.570,00	21.01.13	4.760,00			16.02.13
Kunde 1	21330007	10004	22.01.13	23.01.13		16.422,00	12.316,50	24.01.13	16.422,00			22.02.13
Kunde 1	21330008	10004	22.01.13	23.01.13		1.071,00	803,25	24.01.13	1.071,00			22.02.13
Kunde 3	21330009	10001	22.01.13	23.01.13		5.474,00	4.105,50	24.01.13	5.474,00			22.02.13
<b>Summe "offene Posten"</b>						95.259,50	71.444,63		95.259,50			
<b>Gesamtsumme</b>									95.259,50			

# Montan Factoring GmbH - Hürth

Druckdatum 02.08.2013

Schlussabrechnung Nr. 6 Kundennr.: 123 Kundenname: Mustermann GmbH

Rechnungs-empfänger	LNr	Rechnungs-nummer	Rg.-Datum	Rechnungs-Betrag	Abschlagzahlung		Rest-zahlung	von Kunde gezahlt		Mwst -% Betrag	Unter-/Überzahlg.	Factoring Gebühr		ZT 1	ZT 2	Netto	Zinsen Mwst	Brutto	Auszahlung	
					Betrag	Datum		Betrag	Datum			Netto	Mwst							Brutto
ABC GmbH 1000239	6	2013019	03.05.2013	12.898,38	9.028,87	03.05.13	3.869,51	13.443,70	23.07.13	19,00% 2.146,47	-545,32	322,46	61,27	383,73	82	0	165,35	31,42	196,77	3.834,33
XYZ GmbH & Co. KG 1000448	9	2013048	02.07.2013	355,81	249,07	10.07.13	106,74	355,81	10.07.13	19,00% 56,81	0,00	8,18	1,55	9,73	1	0	0,04	0,01	0,05	96,96
<b>Summe</b>				<u>13.254,19</u>	<u>9.277,94</u>		<u>3.976,25</u>	<u>13.799,51</u>		<u>2.203,28</u>	<u>-545,32</u>	<u>330,64</u>	<u>62,82</u>	<u>393,46</u>			<u>165,39</u>	<u>31,43</u>	<u>196,82</u>	<u>3.931,29</u>

abzgl. Mehrwertsteuer 2.203,28

5,00 % Rückstellung 662,71

bezahlt per Überweisung/V-Scheck 1.065,30