ERSTE
Group Intermarket

Checkliste Factoring
Welche Unterlagen für ein Factoring-Beratungsgespräch nötig sind.

Damit ein Factoring-Vertrag genau auf die individuellen Anforderungen eines Unternehmens zugeschnitten werden kann, ist eine Reihe von wirtschaftlichen Unterlagen notwendig. Komplette Unterlagen beschleunigen das Gespräch mit der Intermarket Bank, reduzieren Missverständnisse und führen rascher zu optimalen Ergebnissen.

1. Allgemeine Angaben

Firma

Firmenname _____

Straße _____

PLZ _____ **Ort** _____

Ansprechperson

Anrede ☐ Frau ☐ Herr **Titel** _____

Name _____

Telefon _____ **E-Mail-Adresse** _____

Branche ☐ Dienstleistung ☐ Produktion ☐ Handel

Ist das Unternehmen Teil eines Konzerns/einer Unternehmensgruppe? ☐ ja ☐ nein

2. Finanzielle Angaben (zum Stichtag des letzten Jahresabschlusses)

Umsatz des letzten Geschäftsjahres _____ EUR

Erwarteter Umsatz des laufenden Geschäftsjahres _____ EUR

Bilanzsumme des letzten Jahres _____ EUR

Eigenkapitalquote des letzten Jahres _____ %

Aktuelle Bankverbindlichkeiten _____ EUR

Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag des letzten Jahres _____ EUR

Optimieren Sie Ihr Angebot und übermitteln Sie uns zusätzlich Ihren Jahresabschluss und/oder Ihre Offene-Posten-Liste.

ERSTE
Group Intermarket

3. Angaben zu Forderungen und Debitoren

Durchschnittliches Zahlungsziel in Tagen

☐ 0–14 ☐ 14–30 ☐ 30–45 ☐ 45–60 ☐ 60–90 ☐ 90 und mehr

Durchschnittliche ausstehende offene Forderungen _____ EUR

Weitere optionale Angaben

Die Forderungen welcher zugrunde liegender Warenlieferungen bzw. erbrachter Dienstleistungen sollen im Rahmen des Factorings verkauft werden?
z. B.: zugrunde liegender Warenlieferungen bzw. erbrachter Dienstleistungen
z. B.: aus dem Verkauf von Reifen, Kartoffeln oder Elektronikware

_____

Maximaler Außenstand _____ EUR

In welcher Währung werden Forderungen üblicherweise fakturiert/in Rechnung gestellt?

☐ EUR ☐ USD ☐ CAD ☐ CHF ☐ CZK ☐ GBP ☐ HRK

☐ JPY ☐ HUF ☐ PLN ☐ RON ☐ SEK ☐ Sonstige

Wie hoch ist die durchschnittliche Anzahl Ihrer KundInnen/Debitoren? _____

Wie viele Ihrer KundInnen machen mehr als 10 % Ihres Umsatzes aus? _____

Wie viele Fakturen werden pro Jahr erstellt? _____

Bestehen saisonale Schwankungen? Wenn ja, zu welchen Zeitpunkten?

☐ ja _____

☐ nein

Anteil an internationalen Debitoren (Top-5-Länder) mit %-Angabe
(z. B.: Deutschland 20 %, Italien 13 %, Polen 7 %, ...)

1. _____ 4. _____

2. _____ 5. _____

3. _____

Unterliegen Ihre Forderungen teilweise auch anderem als österreichischem Recht?
Wenn ja, welchem?

☐ ja _____

☐ nein

Gibt es Debitoren, die gleichzeitig LieferantInnen sind? Wenn ja, wie viele?

☐ ja _____

☐ nein

Arbeiten Sie mit Gutschriften, Bonifikationen oder Rabatten?
Wenn ja, wie hoch liegen diese im Durchschnitt zu Ihrem Fakturenumsatz?

☐ ja _____ EUR

☐ nein

Unterliegen die Forderungen auch einer Zentralregulierung? ☐ ja ☐ nein ☐ teilweise

ERSTE
Group Intermarket

Legen Sie auch Anzahlungs- und Teilrechnungen, die von Ihrer KundIn für eine Zahlung noch abgenommen werden müssen (Anlagenbau, Bauprojekte, Entwicklungsarbeit o. Ä.)?

☐ ja, Anzahl _____ %

☐ nein

Haben Sie Debitoren, mit denen es überfällige Forderungen in den letzten Jahren gab? (z. B.: Debitor 1: 5.000 EUR, Debitor 2: 3.000 EUR, Debitor 3: 1.000 EUR)

_____

_____

_____

Gab es Debitoren, bei denen es zu nennenswerten Forderungsausfällen oder Versicherungsleistungen Ihres Kreditversicherers gekommen ist?

☐ ja ☐ nein

4. Weitere Angaben

Angaben zur Bankverbindung

Sind Sie bereits KundIn der Erste Bank oder einer Sparkasse? Wenn ja, welcher?

☐ ja _____

☐ nein

Welche Bank ist Ihre Hausbank?

☐ Erste Group Bank AG ☐ Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG ☐ Sparkasse
☐ bank99AG ☐ BAWAG P.S.K. ☐ BTV ☐ Hypo ☐ Oberbank AG
☐ Raiffeisenbank/Raiffeisenkasse ☐ UniCredit Bank Austria AG ☐ Volksbank
☐ Sonstige _____

Sonstige Angaben

Besteht eine Forderungsversicherung? Wenn ja, bei welchem Kreditversicherer?

☐ ja _____

☐ nein Besteht Interesse, Forderungen über die Intermarket Bank zu versichern? ☐ ja ☐ nein

Welches Enterprise Resource Planning (ERP) bzw. Buchhaltungsprogramm haben Sie in Verwendung?

_____

_____

_____

Wünschen Sie eine ERP-Integration zu unserem Factoring-Portal („e-factoring“)? ☐ ja ☐ nein

Haben Sie Interesse daran, die Debitorenbuchhaltung und das Mahnwesen an die Intermarket Bank auszulagern?

☐ ja ☐ nein

ERSTE
Group Intermarket

Wie dürfen wir Sie kontaktieren?

Wünschen Sie eine Kontaktaufnahme via Telefon oder E-Mail?

☐ Telefon _____

☐ E-Mail _____

Haben Sie dazu einen Terminwunsch?

_____

_____

Ihre angegebenen Daten werden nur zum Bearbeiten Ihrer Anfrage verwendet. Es gelten die Bestimmungen unserer Datenschutzerklärung.

Möchten Sie gern aktuelle Infos von uns erhalten?

☐ **Ich bin damit einverstanden,** dass ich künftig per Post, Telefon, E-Mail und dgl. von der Intermarket Bank AG über Produkte, Services und Events informiert werde. Meine persönlichen Daten werden nur dafür genutzt. Diese Zustimmung kann ich jederzeit widerrufen. Es gelten die Bestimmungen der Datenschutzerklärung.

Datum, Ort _____ **Unterschrift** _____

Senden Sie das ausgefüllte Dokument samt etwaigen Beilagen an mailbox@intermarket.at. Wir senden Ihnen innerhalb von 48 Stunden ein Angebot, wie Sie die Liquidität Ihres Unternehmens noch besser sichern können.

Factoring baut auf gegenseitigem Vertrauen auf. Um für jedes Unternehmen ein maßgeschneidertes Angebot erstellen zu können, sind einige wirtschaftliche Unterlagen notwendig. Alle Daten werden streng vertraulich behandelt und nicht an Dritte weitergegeben.

Intermarket Bank AG
Am Belvedere 1
1100 Wien
Österreich
Telefon: +43 (0) 50 100 28900
Telefax: +43 (0) 50 100 9 28900
E-Mail: mailbox@intermarket.at
www.intermarket.at

Impressum: Medieninhaberin, Herstellerin, Herausgeberin und Redaktion: Intermarket Bank AG
Postanschrift: Am Belvedere 1, 1100 Wien