

Checkliste – Factoring Unterlagen

Paket I – zur Konditionierung u. Ausarbeitung eines Anbieter Vergleichs

- **Factoring Analysebogen** (2-seitig)
Hinweis: Die Online oder Kurzanfrage dienen lediglich zur Ersteinschätzung und Abgabe erster Indikationen, eine qualifizierte Anbieter Selektion ist auf Basis dieser Angaben noch nicht möglich.
- **Letzte beiden Jahresabschlüsse / Bilanzen** (bitte vollständige Version)
Sofern aus dem Vor-Vorjahr, bitte zusätzlich vollständige kumulierte BWA des Vorjahres (z.B. aus 12-2016, inkl. Summen- und Saldenlisten)
- **Aktuelle BWA laufendes Jahr**
soweit gebucht, bitte inkl. Summen- und Saldenlisten / Kontenblätter
- **Aktuelle offene Postenliste Debitoren**
Bitte mit vollständiger Debitoren-Firmierung, Rechnungsbetrag, Rechnungsdatum & Fälligkeit
Hinweis: Wir benötigen hier die Daten aus Ihrer eigenen Buchhaltung, nicht aus der letzten BWA
- **Aktuelle offene Postenliste Kreditoren**
Bitte mit Kreditoren-Firmierung, Rechnungsbetrag, Rechnungsdatum & Fälligkeit
Hinweis: „Daten aus eigener Buchhaltung“ mit gleichem Datum wie Debitorenliste
- **Liste der umsatzstärksten Debitoren** (die ins Factoring sollen, inkl. Limitwunsch)
Bitte mit vollständiger Firmierung (siehe Vorlage Limitliste 6.0)
- **Bankenspiegel**
- siehe Vorlage 7.0
- **Vollständiger Mustergeschäftsvorfall**
Bitte vom Angebot über Leistungsabnahme / Lieferschein bis zur Rechnungsstellung

Paket II – Unterlagen, erforderlich zur Vertragsprüfung

- **Eigene AGB**, sofern vorhanden
- **Kopie Rahmenverträge / Werkverträge mit Debitoren, wo solche bestehen**
- **Kopie Warenkreditversicherung**, sofern eine separate WKV besteht
- **Kopie Handelsregisterauszug / Gewerbeanmeldung** (bei Personengesellschaften)
- **Personalausweiskopie** (vom GF / Inhaber und Mitarbeitern, die legitimiert werden, Forderungen zum Ankauf einzureichen)

- **AGBs der wesentlichen Vorlieferanten**, nur auf besondere Anfrage
- **Umsatz-, Liquiditäts- u. Ertragsplanung** (nur auf besondere Anfrage)
für die kommenden 12 Monate, nur erforderlich bei Restrukturierungen, jungen Unternehmen mit < 6 Monaten operativer Tätigkeit oder geplanten Umsatzsteigerungen von mehr als 40 %

Wird später zum Erstankauf / Erstauszahlung benötigt:

- **Negativerklärung Hausbank** oder **Zessionsfreigabe** (falls Forderungen abgetreten sind)
Mustertext Negativerklärung erhalten Sie vom Factor

Bitte senden Sie die Unterlagen an: info@fgm-factoring.de oder per Fax an: **02904 – 97 66 81**

Für weitere Rückfragen stehen wir Ihnen unter **02904 – 97 66 80** gerne zur Verfügung.