

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b>	IX
<b>1. Factoring – was ist das?</b>	1
1.1 Historischer Abriss	1
1.2 Das Factoring-Dreieck (Factoringkunde, Debitor, Factor)	5
1.3 Arten des Factoring und Definition	7
1.4 Besondere Factoringvarianten	9
1.4.1 B2C-Factoring	9
1.4.2 Factoring im Gesundheitswesen	11
1.5 Abgrenzung zu anderen Finanzierungsformen	12
1.6 Wie funktioniert Factoring?	21
1.7 Vorteile des Factoring	23
1.8 Factoringvertrag	25
1.9 Ziel und Funktionen des Factoring	26
1.10 Rechtliche Anforderungen	26
1.11 Andienungs- und Ankaufspflicht, Ankaufskriterien und Limits	27
1.12 Haftungsfragen	29
1.13 Kosten und Sicherheiten	30
1.14 Auswirkungen verschiedener Factoringarten	30
1.15 Rund um die Debitorenzahlung	31
1.16 Allgemeine vertragliche Regelungen	31
1.17 AGB und Musterverträge	32
1.18 Erlaubnispflicht des Factoringgeschäftes nach dem KWG	32
<b>2. Factoring im Kontext der Finanzierung deutscher Unternehmen</b>	34
2.1 Die wachsende Bedeutung des Factoring	34
2.2 Mittelstandsfinanzierung	38
2.3 Factoring und Regulierung	40
<b>3. Factoring in Deutschland: Marktbetrachtung</b>	44
3.1 Umsätze und Branchenentwicklung	44
3.2 Anbieter von Factoring	46
3.3 Nationales und internationales Factoringgeschäft	46

3.4	Factoringarten .....	47
3.5	Forderungslaufzeiten und Forderungsvolumina .....	40
3.6	Factoringbranchen .....	51
3.7	Kundenzahlen.....	52
3.8	Wachstumschancen des (nationalen) Factoring im europäischen Vergleich .....	54
<b>4.</b>	<b>Factoring im Recht .....</b>	<b>55</b>
4.1	Zivilrecht .....	55
4.1.1	Factoring im BGB .....	55
4.1.2	Forderungs-/Rechtskauf.....	57
4.1.3	Forderungsabtretung /Zession .....	60
4.1.4	Forderungsabtretung und verlängerter Eigentumsvorbehalt .....	62
4.2	Handelsrecht: Sondernorm § 354a HGB .....	66
4.3	Factoring im Steuerrecht .....	69
4.3.1	Zinsschranke .....	69
4.3.2	Gewerbsteuerliche Hinzurechnung .....	71
4.3.3	Umsatzsteuerliche Einordnung des Factoring .....	74
4.3.4	Subsidiäre Haftung des Factors nach § 13c UStG .....	75
4.4	Internationale Abkommen zum Factoring .....	77
4.4.1	Ottawa-Konvention .....	77
4.4.2	UNIDROIT Model Law on Factoring .....	78
4.4.3	UNCITRAL-Konvention .....	79
4.4.4	Rom I-Verordnung .....	80
<b>5.</b>	<b>Factoring unter Finanzaufsicht – KWG .....</b>	<b>84</b>
5.1	Finanzaufsicht seit 2008 .....	84
5.1.1	Hintergrund der Finanzaufsicht .....	84
5.1.2	Erlaubnispflichtiges Factoring – besondere Voraussetzungen .....	85
5.1.3	Erlaubnispflichtiges Factoring – allgemeine Voraussetzungen .....	90
5.1.4	Übergangsregelungen .....	92
5.1.5	Ausländische Factoringunternehmen in Deutschland.....	93
5.1.6	Verstöße gegen das KWG .....	95

5.2	Anwendbarkeit von KWG und dazugehörigen Nebengesetzen und -verordnungen .....	96
5.2.1	Fortbestehen und Ergänzung bestimmter Anforderungen .....	96
5.2.2	Neue Melde- und Anzeigepflichten .....	97
5.2.3	Anforderungen durch MaRisk .....	98
5.2.4	Anforderungen an Rechnungslegung und Jahresabschlüsse .....	103
5.2.5	Aufsichtliche Maßnahmen, Prüfungen und Kosten .....	104
5.2.6	Wichtige Ausnahmen für Factoringunternehmen im KWG .....	108
5.3	Auswahl weiterer rechtlicher Änderungen seit 2009 .....	110
5.4	Millionenkredit-Meldewesen und AnaCredit-Meldepflichten ..	118
<b>6.</b>	<b>Factoring und Geldwäscheprävention</b> .....	124
6.1	Factoring und Geldwäscheprävention nach KWG und GwG ...	124
6.2	Geldwäscheprävention im Factoring in der Entwicklung .....	124
6.3	Überblick über Pflichten in der Geldwäsche- und Terrorismusprävention .....	130
6.4	Anwendungshinweise zur Geldwäscheprävention für Factoringunternehmen .....	133
<b>7.</b>	<b>Factoring und das Insolvenzrecht</b> .....	135
7.1	Insolvenz des Factoringkunden .....	135
7.2	Insolvenz des Debtors .....	144
7.3	Insolvenz des Factors .....	145
<b>8.</b>	<b>Factoring und Nachhaltigkeit</b> .....	148
8.1	Definition von Nachhaltigkeit .....	148
8.2	Regulatorische Anforderungen für Factoringanbieter im Bereich Nachhaltigkeit .....	149
8.2.1	CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) / Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ...	150
8.2.2	Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG) und Corporate Sustainability Due Dilligence Directive (CSDDD) .....	151
8.2.3	7. MaRisk-Novelle .....	152

<b>9. Factoring in Europa .....</b>	<b>155</b>
9.1 Import/Exportfactoring .....	155
9.2 EUF .....	157
<b>10. Der Deutsche Factoring-Verband .....</b>	<b>159</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>161</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>162</b>
<b>Presseartikel .....</b>	<b>170</b>
<b>Rechtsprechung .....</b>	<b>171</b>
<b>Veröffentlichungen der deutschen Aufsichtsbehörden .....</b>	<b>172</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>175</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>178</b>