

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	IX
1. Factoring – was ist das?	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 Factoringgeschäfts nach dem KWG	32
2. Factoring im Kontext der Finanzierung deutscher Unternehmen	34
2.1 Die wachsende Bedeutung des Factoring	34
2.2 Mittelstandsfinanzierung	38
2.3 Factoring und Regulierung	40
3. Factoring in Deutschland: Marktbeschreibung	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
4.	Factoring im Recht	55
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	Gewerbesteuerliche 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
5.	Factoring unter Finanzaufsicht – KWG	84
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
6. Factoring und Geldwäscheprävention	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
7. Factoring und das Insolvenzrecht	135
7.1 Insolvenz des Factoringkunden	135
7.2 Insolvenz des Debitors	144
7.3 Insolvenz des Factors.....	145
8. Factoring und Nachhaltigkeit	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 Diligence Directive (CSDDD).....	151
8.2.3 7. MaRisk-Novelle	152

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