

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort .....</b>	<b>IX</b>
<b>1 Factoring – was ist das?.....</b>	<b>1</b>
1.1 Historischer Abriss.....	1
1.2 Das Factoring-Dreieck (Factoringkunde, Debitor, Factor) .....	4
1.3 Arten des Factoring und Definition .....	7
1.4 Besondere Factoringvarianten: B2C-Factoring und Factoring im Healthcare-Bereich.....	9
1.5 Abgrenzung zu anderen Finanzierungsformen .....	12
1.6 Wie funktioniert Factoring? .....	19
1.7 Vorteile des Factoring.....	21
1.8 Factoringvertrag.....	23
1.8.1 Ziel und Funktionen des Factoring.....	24
1.8.2 Rechtliche Anforderungen.....	25
1.8.3 Andienungs- und Ankaufspflicht, Ankaufskriterien und Limits .....	26
1.8.4 Haftungsfragen .....	27
1.8.5 Kosten und Sicherheiten.....	28
1.8.6 Auswirkungen verschiedener Factoringarten.....	28
1.8.7 Rund um die Debitorenzahlung.....	29
1.8.8 Allgemeine vertragliche Regelungen .....	29
1.8.9 AGB und Musterverträge.....	30
1.9 Erlaubnispflicht des Factoring-Geschäftes nach dem KWG .....	30
<b>2 Factoring im Kontext der Finanzierung deutscher Unternehmen .....</b>	<b>32</b>
2.1 Die wachsende Bedeutung des Factoring .....	32
2.2 Mittelstandsfinanzierung .....	35
2.3 Factoring und Regulierung.....	38
<b>3 Factoring in Deutschland: Marktbetrachtung.....</b>	<b>41</b>
3.1 Umsätze und Branchenentwicklung.....	41
3.2 Anbieter von Factoring.....	43
3.3 Nationales und internationales Factoringgeschäft.....	43

V

3.4	Factoringarten .....	44
3.5	Forderungslaufzeiten und Forderungsvolumina .....	46
3.6	Factoringbranchen .....	48
3.7	Kundenzahlen.....	49
<b>4</b>	<b>Factoring im Recht .....</b>	<b>51</b>
4.1	Zivilrecht .....	51
4.1.1	Factoring im BGB.....	51
4.1.2	Forderungs-/Rechtskauf .....	53
4.1.3	Forderungsabtretung/Zession .....	55
4.1.4	Forderungsabtretung und verlängerter Eigentumsvorbehalt .....	58
4.2	Handelsrecht: Sondernorm § 354a HGB .....	61
4.3	Factoring im Steuerrecht .....	64
4.3.1	Zinsschranke.....	64
4.3.2	Gewerbesteuerliche Hinzurechnung .....	67
4.3.3	Factoring als umsatzsteuerpflichtiges Geschäft.....	70
4.3.4	Die subsidiäre Haftung des Factors nach § 13c UStG .....	72
4.4	Internationale Abkommen zum Factoring .....	79
4.4.1	Ottawa-Konvention.....	79
4.4.2	UNCITRAL-Konvention.....	80
4.4.3	Rom I-Verordnung.....	81
<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 .....	91
5.1.5	Ausländische Factoringunternehmen in Deutschland....	92
5.1.6	Verstöße gegen das KWG.....	94
5.2	Anwendbarkeit von KWG und dazugehörigen Nebengesetzen und -verordnungen.....	95
5.2.1	Fortbestehen und Ergänzung bestimmter Anforderungen .....	95

5.2.2	Neue Melde- und Anzeigepflichten .....	96
5.2.3	Anforderungen durch MaRisk.....	96
5.2.4	Anforderungen an Rechnungslegung und Jahresabschlüsse .....	99
5.2.5	Aufsichtliche Prüfungen und Kosten.....	101
5.2.6	Wichtige Ausnahmen für Factoringunternehmen im KWG.....	104
5.3	Änderungen von KWG nebst Nebengesetzen und -verordnungen seit 2009.....	106
5.4	Millionenkredit-Meldewesen und AnaCredit-Meldepflichten..	110
<b>6</b>	<b>Factoring und Geldwäscheprävention.....</b>	<b>115</b>
6.1	Factoring und Geldwäscheprävention nach KWG und GwG....	115
6.2	Geldwäscheprävention im Factoring in der Entwicklung .....	115
6.3	Überblick über Pflichten in der Geldwäsche- und Terrorismusprävention .....	119
6.4	Anwendungshinweise zur Geldwäscheprävention für Factoringunternehmen .....	121
<b>7</b>	<b>Factoring und das Insolvenzrecht .....</b>	<b>123</b>
7.1	Insolvenz des Factoringkunden.....	123
7.2	Insolvenz des Debtors.....	131
7.3	Insolvenz des Factors .....	132
<b>8</b>	<b>Factoring in Europa.....</b>	<b>135</b>
8.1	Import/Exportfactoring .....	135
8.2	EUF .....	137
<b>9</b>	<b>Der Deutsche Factoring-Verband.....</b>	<b>139</b>
	<b>Abbildungsverzeichnis.....</b>	<b>141</b>
	<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>142</b>
	<b>Presseartikel.....</b>	<b>147</b>
	<b>Rechtsprechung.....</b>	<b>148</b>
	<b>Veröffentlichungen der deutschen Aufsichtsbehörden .....</b>	<b>150</b>
	<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>152</b>
	<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>156</b>