

A smiling man with short brown hair, wearing a light blue and white striped button-down shirt, is shown from the chest up. He is looking slightly to the left of the camera with a friendly expression. The background is a bright, out-of-focus outdoor setting.

Handleiding

Hoe werkt uw financiering in de praktijk?



Inhoud

Inleiding	4	6. Wat zijn de mogelijkheden binnen de Client Portal?	14
1. Welkom bij ABN AMRO Commercial Finance	5	7. Hoe stellen wij uw beschikbare financiering vast?	16
2. Welke administratieve zaken moet u regelen voordat de financiering van start kan?	6	8. Hoe berekenen wij uw rente bij meerdere rekening-courant rekeningen?	18
3. Wat is de inzakerekening?	7	9. Welke mogelijkheden zijn er voor het beheer van uw debiteuren?	19
4. Wat verandert er in uw boekhouding?	8	10. Welke mogelijkheden zijn er om uw debiteurenrisico te verkleinen?	20
5. Hoe verwerkt u debiteurenontvangsten in uw boekhouding?	9		



Inleiding

Hartelijk welkom bij ABN AMRO Commercial Finance (ACF), een handelsnaam van ABN AMRO Asset Based Finance N.V. (ABF).

Wij stellen uw keuze voor onze dienstverlening erg op prijs. In deze brochure leggen wij op hoofdlijnen uit hoe uw financiering in de praktijk werkt. Heeft u na het lezen van deze brochure nog vragen? Uw contactpersonen helpen u graag.

Contactpersonen

U heeft bij ons twee contactpersonen. Voor alle dagelijkse operationele zaken kunt u terecht bij uw Asset Manager. Uw New Business Manager is uw aanspreekpunt tot maximaal drie maanden nadat u uw eerste financiering heeft ontvangen. Daarna neemt de Relatie Manager het contact over.

Bezoekadres

ABN AMRO Asset Based Finance N.V.
Beneluxlaan 1010
3526 KK Utrecht

Algemeen telefoonnummer: 088 - 5000 200
Website: abnamrocomfin.com

Klantquote:

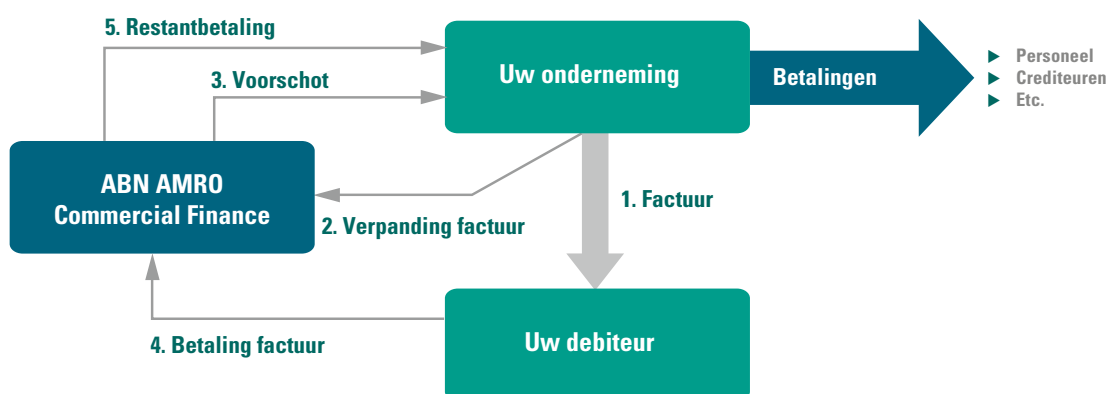
“We zijn onder de indruk van de professionele werkwijze van ACF gedurende het hele proces.”



1. Welkom bij ABN AMRO Commercial Finance

U heeft gekozen om uw debiteuren en eventueel uw voorraden bij ons te financieren. Hoe werkt dat in de praktijk?

Uw betaalstroom wordt verlegd naar ACF



1. U stuurt een factuur naar uw debiteur voor geleverde diensten/producten.
2. Daarna stuurt u de factuur digitaal naar ons via d-basics.
3. Als wij de vorderingen accepteren voor financiering, kunt u binnen 24 uur over het voorschot op uw debiteurenvorderingen beschikken.
4. Uw debiteur betaalt de factuur aan ons, binnen de termijn die vermeld staat op de factuur.
5. Wij betalen aan u het verschil tussen het ontvangen factuurbedrag en het bedrag dat wij al aan financiering hebben verstrekt min de door ACF gemaakte kosten.





2. Welke administratieve zaken moet u regelen voordat de financiering van start kan?

Koppeling tussen uw boekhoudsysteem en ons administratiesysteem

Uw boekhoudsysteem wordt gekoppeld aan ons administratiesysteem. Onze automatiseringspartner d-basics b.v. neemt hierover contact met u op. De meeste boekhoudpakketten zijn al voorbereid op een dergelijke koppeling. Via deze koppeling kunt u uw debiteuren- en crediteurenlijsten snel en gemakkelijk bij ons indienen.

Financieren wij ook uw voorraad? Onze partner Finventory neemt contact met u op om uw toegang tot het Finventory platform te regelen. Via dit platform stuurt u uw voorraadlijsten in.

Wat zijn de vervolgstappen?

- a. Uw Asset Manager stelt de beschikbare financiering vast op basis van uw debiteurenlijst en – indien van toepassing – uw voorraadlijst. Dit gebeurt op basis van de berekeningswijze en financieringsvoorwaarden vastgelegd in uw financieringsovereenkomst.
- b. Wij doen een laatste juridische controle op de getekende stukken.
- c. In overleg met u vragen wij uw huidige financierer een aflosnota om eventuele zekerheden, bijvoorbeeld pandrecht op debiteuren, vrij te geven.
- d. U dient minimaal twee keer per week een debiteurenlijst ter verpanding aan te leveren.

Let op

Een aantal debiteurencategorieën valt buiten onze financiering. U moet deze debiteuren uit de debiteurenlijst filteren die u bij ons indient via d-basics. Het betreft onder andere de volgende debiteuren:

- » Intercompany vorderingen
- » Privé personen

Voor een volledig overzicht verwijzen wij u naar uw financieringsovereenkomst.



3. Wat is de inzakerekening?

Wat verandert er binnen uw bankrekeningnummer(s)?

Op basis van uw verpanding van de vordering, betaalt uw debiteur de vordering aan ons. Dit doen zij op een zogenaamde inzakerekening. Hiervoor bestaan twee opties:

1. Wij nemen uw huidige bankrekening(en) waarop uw debiteuren u betalen over, uw bankrekeningnummer blijft dan gelijk, de tenaamstelling wijzigt (in sommige gevallen) wel:
 - a. Heeft u een open contract, dan geeft u aan uw debiteuren door dat de tenaamstelling van de rekening wijzigt in *ABN AMRO Asset Based Finance inzake 'uw bedrijfsnaam'*.
 - b. Heeft u een gesloten contract dan blijft de tenaamstelling van de rekening hetzelfde.
2. Wij openen een nieuwe inzakerekening voor u waarop uw debiteuren moeten betalen.
Dit nieuwe rekeningnummer maakt u bekend aan uw debiteuren door dit inzakerekeningnummer op de factuur te vermelden. Debiteurenbetalingen die u op uw oude bankrekeningnummer(s) ontvangt, stort u aan ons door.

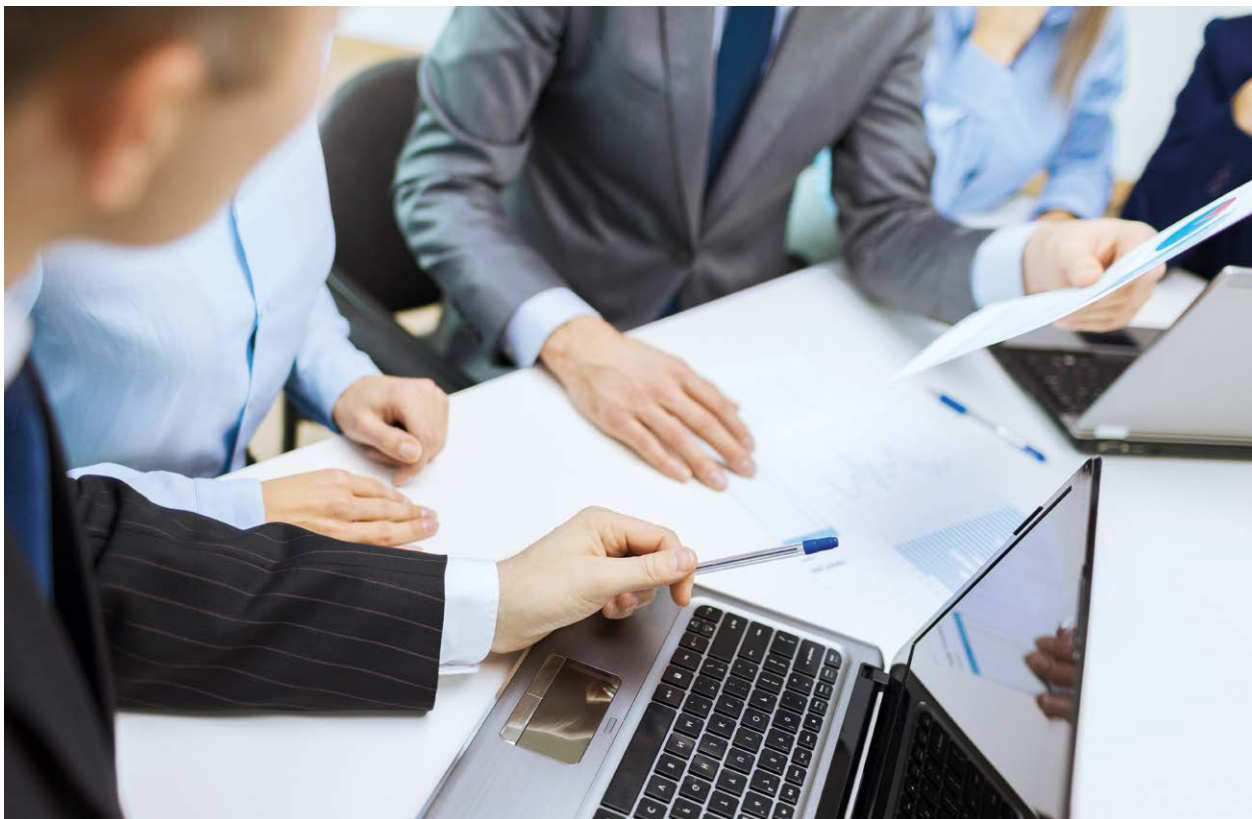
Hoe houdt u inzicht in de inzakerekening?

Als wij de bankrekening waarop uw debiteuren betalen van u overnemen, ziet u deze niet meer terug in uw internet bankieren. Dit is ook het geval als wij een nieuwe inzakerekening voor u openen. U ontvangt van ons nieuwe inloggegevens zodat u altijd zicht heeft op de mutaties van uw debiteurenbetalingen.

Voor uw uitgaande betalingsverkeer opent u een nieuwe betaalrekening. Dit kan bij ABN AMRO Bank of bij uw huidige huisbankier.

Let op

Heeft u betaalpassen, creditcards en bijvoorbeeld incasso-overeenkomsten en zijn deze gekoppeld aan uw huidige bankrekening(en)? U moet deze dan overzetten naar uw nieuwe betaalrekening.



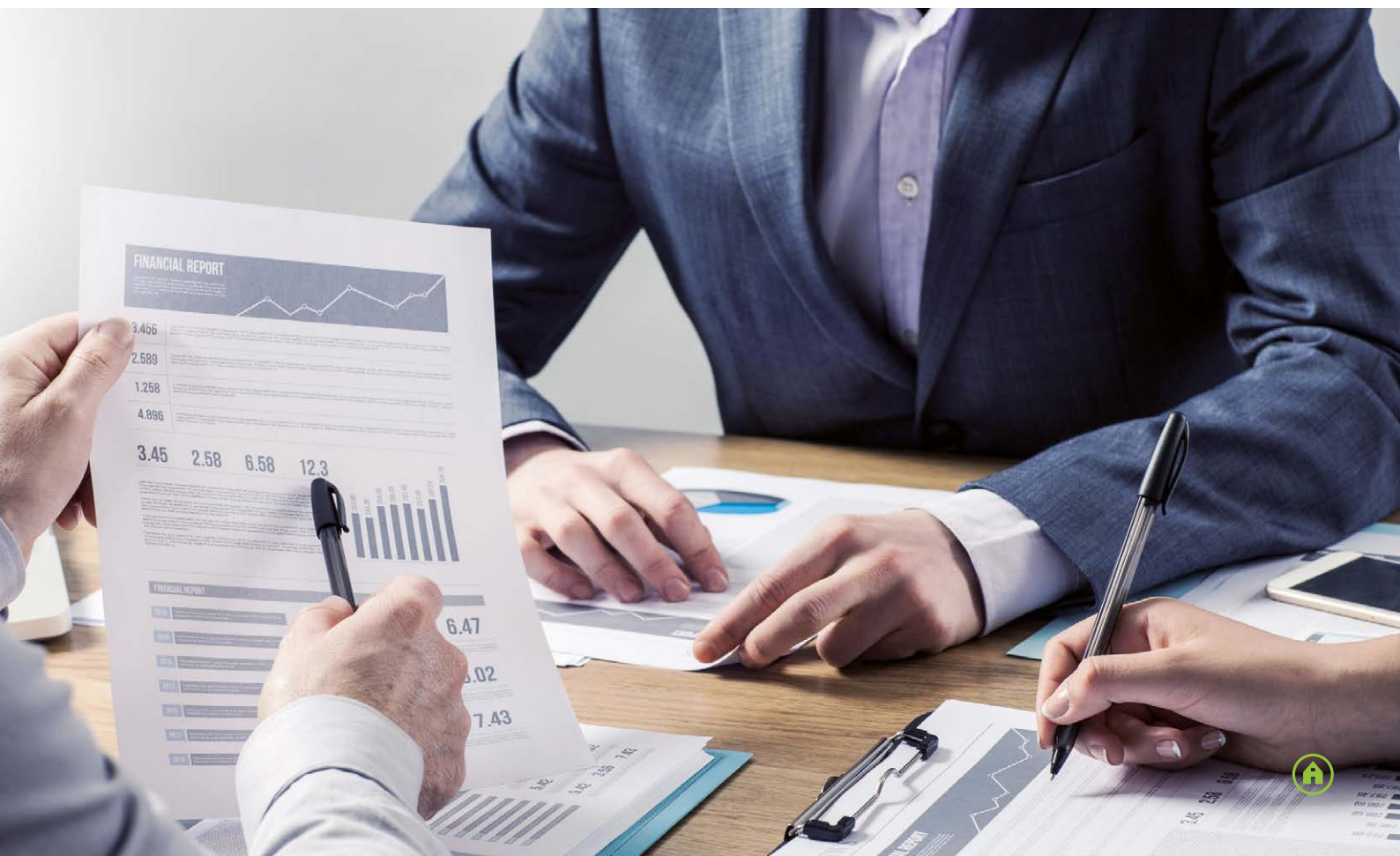
4. Wat verandert er in uw boekhouding?

Door onze samenwerking verleggen wij uw betaalstroom naar ons. Uw debiteuren betalen namelijk in het vervolg op de inzakerekening en u heeft alleen inzage in deze rekening. Omdat u met ons een rekening-courant positie krijgt, moet u een nieuwe grootboekrekening aanmaken.

Wellicht moet u een aantal grootboekrekeningen aanpassen en/of toevoegen. Hier zijn verschillende mogelijkheden voor. U kunt bijvoorbeeld de inzakerekening als tussenrekening gebruiken. Onderstaande grootboekrekeningen moeten in ieder geval in uw administratie aanwezig zijn:

Rubriek 1. Financiële rekeningen	Rubriek 2. Kostenrekeningen	Rubriek 8. Verkooprekeningen
Debiteuren	Interest	Verkopen
Bank (betaalrekening)	Omzetcommissie	Kortingen
Rekening courant ACF	Bankkosten	
Btw	Overige kosten	
Inzakerekening (overgenomen bankrekening) - tussenrekening	Valutacorrectie	

Uw boekhouder of accountant kan u helpen met het doorvoeren van de wijzigingen.



5. Hoe verwerkt u debiteurenontvangsten in uw boekhouding?

Voor het verwerken van debiteurenontvangsten in uw boekhouding onderscheiden we twee mogelijkheden. Enerzijds de verwerking door middel van rekeninguittreksels (CCO) en anderzijds de verwerking via Access online. Hieronder lichten we beide opties toe. Ook laten we zien met welke journaalposten u te maken krijgt.

A. Verwerking op basis van rekeninguittreksels in Client Portal (zie hoofdstuk 6)

Nadat wij uw debiteurenbetalingen op de inzakerekening hebben verwerkt en deze zichtbaar zijn op uw rekeninguittreksel (CCO) via Client Portal, kunt u de debiteurenontvangsten verwerken in uw eigen administratie.

Voordelen

1. Er zit geen dag verschil tussen het moment waarop u en wij de debiteurenontvangsten verwerken in de administratie. Hierdoor is het werken met een tussenrekening – bijvoorbeeld de inzakerekening – wellicht niet nodig.
2. Uw rekening-courantstanden zijn gelijk aan de standen die bij ons bekend zijn.

Werkwijze

- » Er zit circa twee dagen verschil tussen het moment van de debiteurenontvangst en de verwerking in uw administratie.
- » Twee dagen nadat uw debiteur heeft betaald, kunt u beschikken over de restantbetaling.
- » U kunt uw afschriften niet automatisch in uw administratie verwerken d.m.v. een MT 940 bestand.

In onderstaande voorbeelden laten we zien met welke journaalposten u te maken krijgt.

U boekt de facturen in uw boekhouding (zie voorbeeld A op pagina 10).

Voorbeeld journaalpost	Debet	Credit
Dag 0		
Debiteuren	104.918,77	
Aan omzet		104.918,77 (-X)
Aan btw		X

Voorbeeld journaalpost	Debet	Credit
Rekening courant ACF	104.918,77	
Aan debiteuren		104.918,77

Let op

De rekeninguittreksels (CCO) ACF zijn leidend voor uw administratie. Het kredietgebruik in uw administratie moet aansluiten bij het kredietgebruik volgens rekeninguittreksels in Client Portal.



Voorbeeld A: bijlage Overzicht debiteurenontvangsten en rekeninguittreksel (CCO)

ABN-AMRO		Overzicht Debiteurenontvangsten				Verslag ID Verslagperiode Verslag per 12-jan-2018	
Service provider: ABN AMRO Asset Based Finance N.V.		Klant:				Valuta: EUR	
Klant:		Bankrekeningnr: NL40ABN				Account Valuta: EUR	
Boekdatum:	Bankafschrift Nummer:	Bankafschrift Datum:	Valutadatum:	Bedrag:	Cheque Betaling:	Betaling Referentie:	
12-jan-2018	0000000	11-jan-2018	11-jan-2018	-25.318,75	0,00		
12-jan-2018	0000000	11-jan-2018	11-jan-2018	-30.616,50	0,00		
12-jan-2018	0000000	11-jan-2018	11-jan-2018	-48.983,52	0,00		
Totaal voor NL40ABNA				-104.918,77	0,00		
Totaal voor				-104.918,77	0,00		

Rekening courant		Valuta Overeenkomst : Euro		Openingssaldo (EUR): -1.388.814,64	
Boekdatum	Valutadatum	Omschrijving transactie	Debet	Credit	Saldo
12-jan-2018	11-jan-2018	Bankkosten	9,00		-1.388.805,64
12-jan-2018	11-jan-2018	BTW	1,89		-1.388.803,75
12-jan-2018	11-jan-2018	Inkomende betalingen		104.918,77	-1.493.722,52
				Eindsaldo (EUR):	-1.493.722,52

Overzicht Beschikbaarheid		Valuta Overeenkomst : EUR	
Openstaand saldo		6.672.568,71	
Rekening courant		-1.493.722,52	
Nog te verwerken ontvangsten		-940.945,86	
Beschikbaarheid		4.797.109,48	
Vorderingen aanvaard		4.716.515,36	
Klantsaldi		-7.225.345,37	

U boekt ten slotte de kosten en rente. Dit is een maandelijkse terugkerende boeking. Deze vindt u terug in rekeninguittreksel (CCO) – Client Invoice. Voorbeeld journaalpost B (zie hieronder).

Voorbeeld journaalpost	Debet	Credit
Dag +3	Kosten en rente	27.146,86
	Btw	1.129,01
	Aan Rekening courant ACF	28.275,87

Voorbeeld B: bijlage Client Invoice

Onderwerp		Valuta		
Klant Factuur		Euro		
Datum	Omschrijving	Bedrag	BTW bedrag	BTW tarief
1-dec-2016	Bankkosten	7,00	1,47	21,00 %
2-dec-2016	Bankkosten	7,00	1,47	21,00 %
5-dec-2016	Bankkosten	7,00	1,47	21,00 %
9-dec-2016	Bankkosten	7,00	1,47	21,00 %
15-dec-2016	Bankkosten	8,20	1,72	21,00 %
19-dec-2016	Bankkosten	15,70	3,30	21,00 %
22-dec-2016	Bankkosten	7,00	1,47	21,00 %
23-dec-2016	Bankkosten	70,00	14,70	21,00 %
29-dec-2016	Bankkosten	2.740,57	575,47	21,00 %
30-dec-2016	Bankkosten	7,00	1,47	21,00 %
31-dec-2016	Rente	21.770,39	0,00	0,00 %
31-dec-2016	ACF Fixed Turnover Commission	2.500,00	525,00	21,00 %
TOTAAL		27.146,86	1.129,01	
Totaal generaal			28.275,87	
BTW-Overzicht: BTW-codes		Bedrag	BTW bedrag	
	BTW Hoog (21,00%)	5.376,47	1.129,01	
	Vrijgesteld	21.770,39	0,00	



B. Verwerking handmatig of met behulp van Access Online of een vergelijkbaar online bankieren programma

U kunt de debiteurenontvangsten ook (nagenoeg) real time verwerken. Dit kan op de dag van ontvangst (intradag) of de dag na ontvangst.

Voordelen

1. U heeft real time inzicht in uw debiteurenbetalingen.
2. Als u uw debiteurenbetalingen real time verwerkt kunt u de restantbetaling op de openstaande vorderingen eerder ontvangen.
3. Met behulp van een MT 940 bestand kunt u de afschriften ook automatisch in uw administratie verwerken.

Werkwijze

- » Wij verwerken iedere ochtend de debiteurenontvangsten van de voorgaande dag. Er zit dus een dag verschil tussen uw en onze administratieve verwerking. Ons advies is om met een tussenrekening (inzakerekening) te werken waarop u de debiteurenontvangsten (tijdelijk) boekt.
- » De intraday debiteurenontvangsten op de inzakerekening zijn zichtbaar via de raadpleegfunctie Access Online. U ontvangt een nieuwe bankpas en pincode van ons.
- » De dag nadat wij de debiteurenontvangsten hebben verwerkt, zijn de bijschrijvingen zichtbaar op het rekeninguittreksel in Client Portal (zie hoofdstuk 6).
- » Op de rekeninguittreksels (CCO) zijn ook onze kosten (Client Invoice) zichtbaar. Deze kosten moet u boeken op uw rekening-courant met ACF. Uw rekening-courant posities zijn gelijk aan de standen die bij ons bekend zijn.

In onderstaande voorbeelden laten we zien met welke journaalposten u te maken krijgt bij deze methode van verwerking.

U boekt de facturen in uw boekhouding (zie voorbeeld A op pagina 10).

Voorbeeld journaalpost		Debet	Credit
Dag 0	Debiteuren	104.918,77	
	Aan omzet		104.918,77 (-X)
	Aan btw		X

De inzakerekening kunt u als tussenrekening gebruiken waarop u de debiteurenontvangsten tijdelijk boekt. U krijgt hierdoor ook te maken met een extra journaalpost.

Voorbeeld journaalpost		Debet	Credit
Dag 0	Inzakerekening¹	104.918,77	
	Aan debiteuren		104.918,77
	Aan valuta correctie*		

* Let op: Tussenrekeningen kunnen niet aan het bankboek worden gekoppeld. Is er sprake van facturatie en betaling in vreemde valuta dan vindt er geen automatische omrekening plaats. U moet een extra regel aan de journaalpost toevoegen met betrekking tot valutacorrectie.

¹ Dit is de tussenrekening waarop u de debiteurenontvangsten, zichtbaar in Access Online, afboekt in uw administratie. Deze betalingen worden door ons op dag +2 bijgewerkt in Client Portal.



Nadat de debiteurenontvangsten zijn verwerkt in Client Portal, boekt u de inzakerekening als volgt af:

Voorbeeld journaalpost	Debet	Credit
Dag +2	Rekening-courant ACF	104.918,77
	Aan Inzakerekening	104.918,77

U boekt ten slotte de kosten en rente. Dit is een maandelijks terugkerende boeking. Deze vindt u terug in rekeninguittreksel (CCO) – Client Invoice.

Voorbeeld journaalpost	Debet	Credit
Dag +3	Kosten en rente	27.146,86
	Btw	1.129,01
	Aan Rekening-courant ACF	28.275,87



6. Wat zijn de mogelijkheden binnen de Client Portal?

Client Portal is onze online applicatie waarmee u inzicht heeft in uw beschikbare financiering en u financiering kunt aanvragen. Hieronder leggen wij u de belangrijkste mogelijkheden uit.

Actueel inzicht in beschikbare financiering

Zodra u nieuwe debiteurengegevens – en eventuele voorraadgegevens – instuurt, stellen wij op basis daarvan opnieuw de beschikbare financiering vast.

Eenvoudig financiering aanvragen

Wilt u uw beschikbare financiering opvragen dan heeft u via Client Portal de volgende keuzes:

1. Een financieringsaanvraag invoeren en de uitbetaling daarvan agenderen.
2. De beschikbare financiering automatisch naar uw werkrekening laten overmaken.

In uw boekhouding verwerkt u dit als volgt.

Voorbeeld journaalpost	Debet	Credit
Dag +0	Bank	x
	Aan Rekening-courant ACF	x

Dagelijks rekeninguittreksel beschikbaar: uw nieuwe bankafschrift

In Client Portal kunt u dagelijks het 'Account Statement' (CCO - rekeningoverzicht) downloaden. In dit overzicht ziet u uw huidige rekening-courant positie met ons. De debiteurenbetalingen zijn gespecificeerd in het uittreksel: 'Overview incoming debtor payments' (CCO - overzicht debiteurenbetalingen).

Rente en kosten

Rente en kosten worden maandelijks in rekening gebracht ten laste van uw rekening courant. U ontvangt van ons een factuur met de in rekening gebrachte rente en kosten inclusief btw uitsplitsing. Deze factuur is informatief van aard. U kunt uw administratie bijwerken aan de hand van het 'Account Statement' of maandelijks aan de hand van deze maandfactuur.

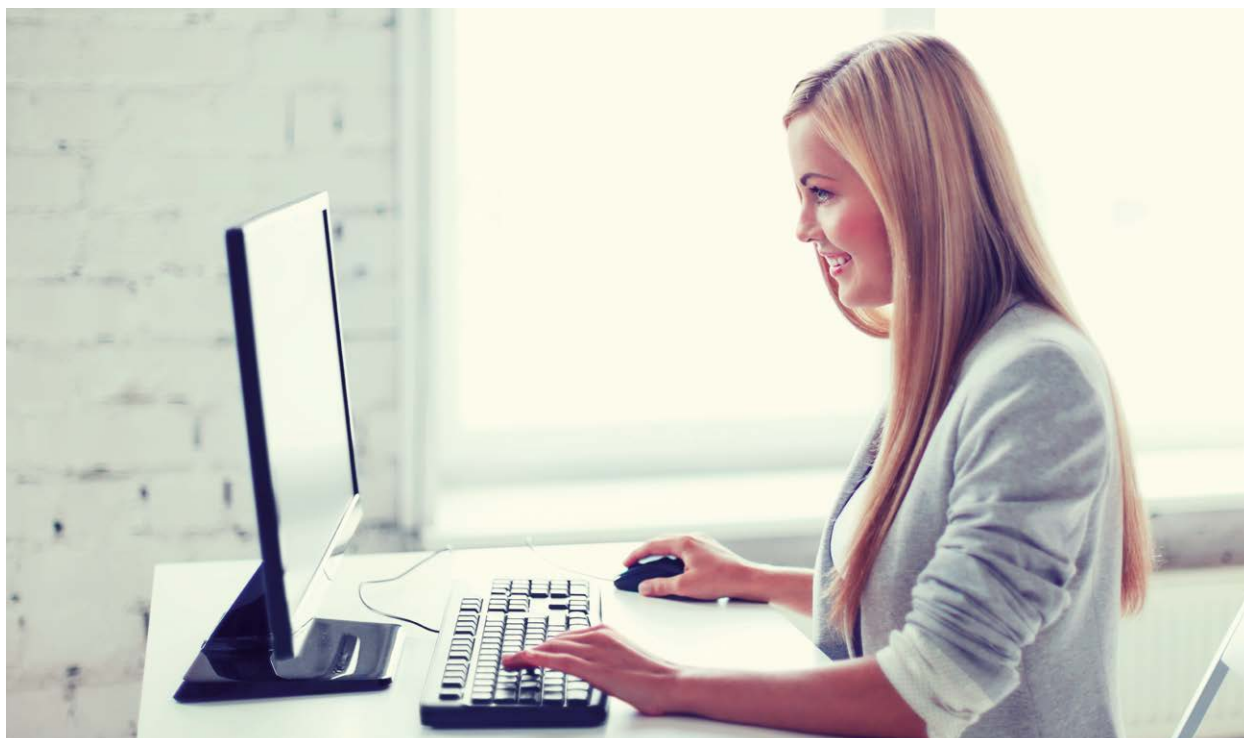
Kredietlimieten aanvragen, wijzigen en informatie aanvragen

Heeft u gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen dan kunt u via de Client Portal eenvoudig kredietlimieten op uw debiteuren aanvragen, lopende kredietlimieten wijzigen (verhogen, verlagen, annuleren) en informatie opvragen over uw uitstaande kredietlimieten.

Let op

Financieringsaanvragen verwerken wij tussen 08.00 uur en 15.45 uur. Als wij een aanvraag na 15.45 uur ontvangen behandelen wij deze in de ochtend van de eerstvolgende werkdag.





Tips

- ▶ Voor een uitgebreide handleiding van Client Portal verwijzen wij u naar de handleiding (via ondersteuning).
- ▶ Overzichten, bijvoorbeeld een overzicht van uw kredietlimieten, kunt u exporteren naar Excel.

7. Hoe stellen wij uw beschikbare financiering vast?

Beschikbare financiering op basis van debiteurenvorderingen

In onderstaand voorbeeld leggen wij uit hoe wij de beschikbare financiering berekenen.

Financieringspercentage 85% (x EUR 1.000)

Beschikbaarheidsberekening debiteurenfinanciering

		Inhoudingen
1. Openstaand saldo	1.000	
2. Inhoudingen	165	8. Dispuut
Subtotaal	835	9. Uitgesloten van financiering
3. Rekening courant*	100	10. Financieringslimiet inhouding
4. Lopende overboekingsaanvragen	-	11. Gespecificeerde inhoudingen
Beschikbaarheid	735	12. Reservering
Beschikbaar bedrag	735	13. 100% -/- financieringspercentage (85%)*
5. Financieringsplafond	2.500	14. Te verwerken debiteurenbetalingen
Financieringsbasis	835	15. Garantie
6. Aanvaard saldo	982	16. Inhoudingen
7. Lopende rekening	900	17. Opgebouwde rente
		165
		1

*Dit saldo muteert wanneer een debiteurenbetaling binnenkomt bij ACF. Samen met dit saldo muteert ook het saldo van de rekening courant.

- Openstaand saldo aan ingestuurde debiteurenvorderingen.
- Gelijk aan inhoudingen (16).
- Reeds opgenomen financiering.
- Overboekingsaanvragen, nog niet verwerkt in rekening courant.
- Maximale financiering overeengekomen in uw financieringsovereenkomst.
- Openstaand saldo gecorrigeerd met de gespecificeerde inhoudingen (11).
- Openstaand saldo gecorrigeerd met de te verwerken debiteurenbetalingen (14) en de opgenomen financiering (3).
- Openstaande dispuutfacturen.
- Uitsluitingen zijn conform afspraken die in de financieringsovereenkomst zijn vastgelegd. Bijvoorbeeld vervallen facturen (ouderdom) en debiteuren die ook als crediteur voorkomen.
- Debiteuren met een openstaand saldo boven de financieringslimiet die wij op een individuele debiteur afgeven.
- Som van inhoudingen 8, 9 en 10.
- Dit zijn handmatige inhoudingen voor bijvoorbeeld verrekeningen zoals creditnota's, omzetbonussen en betalingskortingen. Deze vorderingen worden niet door ons gefinancierd. De inhoudingen zijn gebaseerd op de afspraken die in de financieringsovereenkomst zijn vastgelegd.
- Dit betreft het deel dat wij niet financieren (inhouding). In dit voorbeeld 15% van het aanvaarde saldo ad 982 (6).
- Debiteurenontvangsten waarvoor u nog geen factuur heeft aangeleverd, ter verpanding (nog niet afgeletterd).
- Reservering u.h.v. gestelde garantie(s).
- Som van inhoudingen 8 t/m 15.
- Opgebouwde rente lopende maand.



Beschikbare financiering op basis van voorraden – indien van toepassing

Heeft u naast debiteurenfinanciering ook voorraadfinanciering? Dan berekenen wij de beschikbare voorraadfinanciering als volgt:

Beschikbaarheidsberekening voorraadfinanciering

Financieringspercentage 50%

Maximale financiering: 1.000

*Ratio debiteuren- en voorraadfinanciering: 50/50

EUR x 1.000

1. Bruto aanvaarde voorraad	1.750
2. Af: handelscrediteuren en nog te ontvangen inkoopfacturen	150
Netto aanvaarde voorraad	1.600
3. Financieringswaarde (50%)	800
4. Af: retentiecrediteuren	50
Bruto financiering	750
5. Af: overschrijding ratio debiteuren- en voorraadfinanciering	-
6. Netto financiering	750

1. De waarde van de voorraad, bijvoorbeeld inkoopwaarde.
2. Bedragen die nog aan de leverancier zijn verschuldigd, onafhankelijk of er al een factuur is ontvangen.
3. De aanvaarde voorraadwaarde vermenigvuldigd met het financieringspercentage 50%.
4. Dit betreft het crediteurensaldo, bijvoorbeeld verschuldigd aan verhuur- en transportbedrijven. Zij houden grip op de voorraden totdat zij als crediteur volledig zijn betaald.
5. Als de beschikbare voorraadfinanciering hoger uitvalt dan de beschikbare debiteurenfinanciering, dan wordt dit verschil in mindering gebracht op de bruto financiering.
6. Deze voorraadwaarde is financierbaar.



Tip

U kunt zo vaak als u wilt een debiteurenlijst insturen zodat u altijd kunt beschikken over optimale financiering.





8. Hoe berekenen wij uw rente bij meerdere rekening-courant rekeningen?

Wanneer u financiering ontvangt in verschillende valuta of wanneer meerdere entiteiten deel uitmaken van de financiering, dan houden wij in ons systeem meerdere 'interne' rekeningen aan. U ziet deze 'interne' rekeningen in Client Portal. Het kan voorkomen dat een interne rekening een creditsaldo vertoont terwijl uw andere interne rekening een debetsaldo vertoont. Dit is niet van invloed op de rentekosten die u aan ons moet betalen. Bij de berekening daarvan worden creditsaldi niet met debetsaldi verrekend. Bij de berekening van uw schuld wordt dat wel gedaan. U betaalt dus rente over een of meerdere debetsaldi. Wij vergoeden geen rente over creditsaldi.

Klantquote:

“Wij hebben in de loop der tijd goede banden weten op te bouwen met Commercial Finance en zijn zeer tevreden over de manier van aanpak van problemen en de snelheid van handelen. Het menselijk contact is ook te waarderen.”



9. Welke mogelijkheden zijn er voor het beheer van uw debiteuren?

Wij kunnen het creditmanagement van u overnemen. Hiervoor bieden wij twee mogelijkheden aan: actief creditmanagement of staart creditmanagement. Als u er voor kiest zelf uw creditmanagement te voeren, dan informeert u ons hoe u dat doet.

Actief creditmanagement, wat houdt dat in?

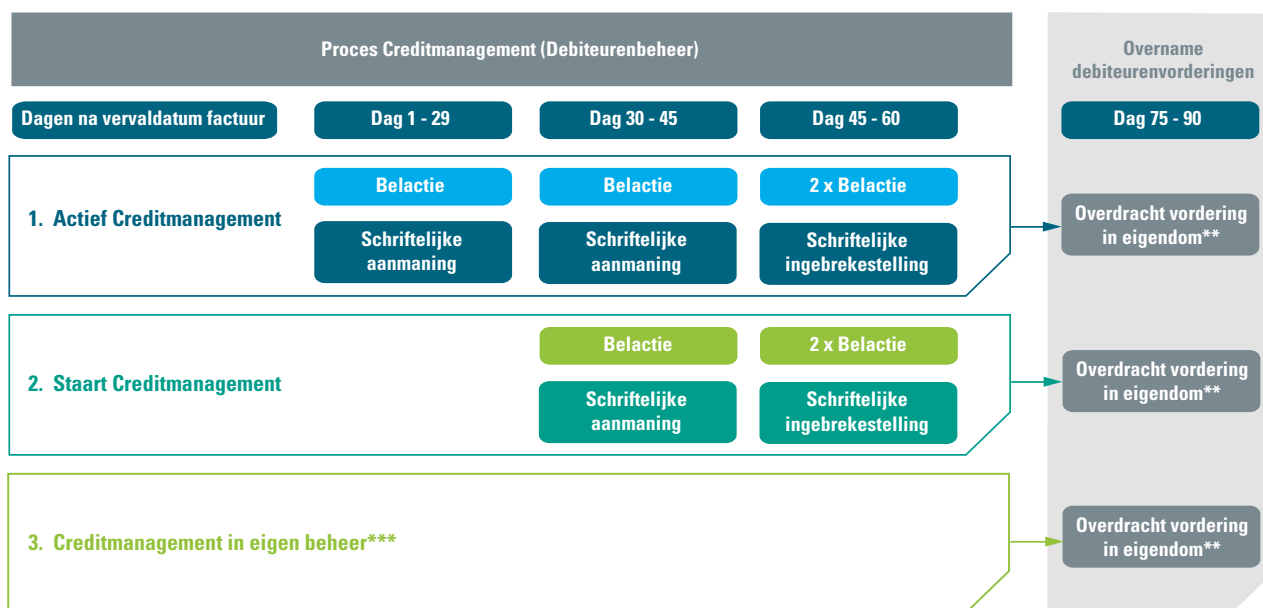
Heeft uw debiteur na het verstrijken van de vervaldatum van de factuur niet betaald? Dan nemen wij contact op met uw debiteur en verzorgen wij de schriftelijke en telefonische aanmaningen.

Staart creditmanagement, wat houdt dat in?

U verzorgt zelf het debiteurenbeheer, belt klanten na als zij na vervaldatum nog niet betaald hebben en verzorgt de schriftelijke aanmaningsprocedure. Wij nemen dit vanaf een overeengekomen tijdstip van u over.

Creditmanagement, hoe werken wij?

- » Onze collega's van de afdeling Collections bellen uw klanten nadat de betaaltermijn van de factuur is overschreden. Wij gaan hier uiterst zorgvuldig mee om en houden rekening met uw (commerciële) belangen. Zo kunnen we in overleg met u bijvoorbeeld betalingsafspraken met uw debiteur maken.
- » Wij versturen aanmaningen als debiteuren binnen een bepaalde termijn nog niet betaald hebben. Wij spreken samen af binnen welke termijn na verval van de factuurdatum wij de aanmaningen namens u versturen.
- » Het creditmanagement eindigt op V + 60 dagen. Na deze periode bepaalt u zelf wat u met de openstaande vorderingen doet.
- » Heeft u gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen? Dan loopt het creditmanagement over in het proces overname debiteurenvorderingen. Dit proces is beschreven in onderstaand schema en bijbehorende toelichting.



* Vanaf vervaldatum + 60 dagen eindigt het actief creditmanagement, tenzij wij u hebben geïnformeerd dat wij het actief creditmanagement voortzetten.

** In hoofdstuk 10 leggen we de werkwijze bij overname debiteurenvorderingen uit.

*** Heeft u gekozen voor ons product overname debiteurenvorderingen maar verzorgt u zelf het creditmanagement? Dan moet uw creditmanagement aan bepaalde eisen voldoen.



10. Welke mogelijkheden zijn er om uw debiteurenrisico te verkleinen?

Naast debiteurenfinanciering kunt u ook kiezen voor ons product overname debiteurenvorderingen om u te beschermen tegen mogelijke insolventie van uw debiteur. Bij niet betalen of faillissement nemen wij de vordering van u over tot maximaal de eerder toegekende kredietlimiet en ontvangt u een koopsom. De werkwijze is als volgt:

- » Wij financieren uw vorderingen op de debiteur tot en met het moment waarop de oudste openstaande vordering 90 dagen na de vervaldatum van de factuur nog niet is betaald;
- » Wij sturen u een bericht als een vordering 75 dagen na vervaldatum nog niet is voldaan. Daarin kondigen wij aan dat wij de vorderingen gaan overnemen en leggen wij de processtappen nogmaals uit;
- » Is de vordering 90 dagen na vervaldatum nog niet voldaan (of is uw debiteur eerder failliet gegaan), dan kopen wij de gehele debiteurenvordering van u incl. de Nederlandse btw;
- » U stuurt ons hiervoor de benodigde documenten toe tenzij u ons mededeelt dat u de overname afwijst;
- » Hierna ontvangt u binnen 20 dagen van ons de koopsom tot maximaal de hoogte van de kredietlimiet met toelichting hoe de koopsom is opgebouwd;
- » Na aankoop starten wij een incassotraject.

Wilt u niet dat wij uw vorderingen overnemen, bijvoorbeeld omdat u zelf de vorderingen wilt blijven innen?

U kunt ons dat laten weten tot uiterlijk 85 dagen na vervaldatum van de oudste openstaande factuur. Wij nemen de vorderingen dan niet van u over. Het gevolg hiervan is dat de financiering op de debiteur vervalt. U moet die financiering aan ons terugbetalen.

Let op

Heeft u geen overname debiteurenvorderingen afgesloten en is uw debiteur insolvent? Dan worden alle vorderingen op desbetreffende debiteur uitgesloten van financiering.

Heeft u vragen?

Heeft u na het lezen van deze handleiding nog vragen?

Uw contactpersoon bij ACF helpt u graag verder.

ABN AMRO Asset Based Finance N.V.
h.o.d.n. ABN AMRO Commercial Finance, gevestigd te Utrecht
Tel. nr.: 088 5000 200
Handelsregister nr. 30099465, btw nr. NL006053713B01



Disclaimer

De informatie in deze handleiding is uitsluitend bedoeld als algemene informatie. Er kunnen geen rechten aan de informatie in deze handleiding worden ontleend.



abnamrocomfin.com

