

Die intelligente Factoring Software

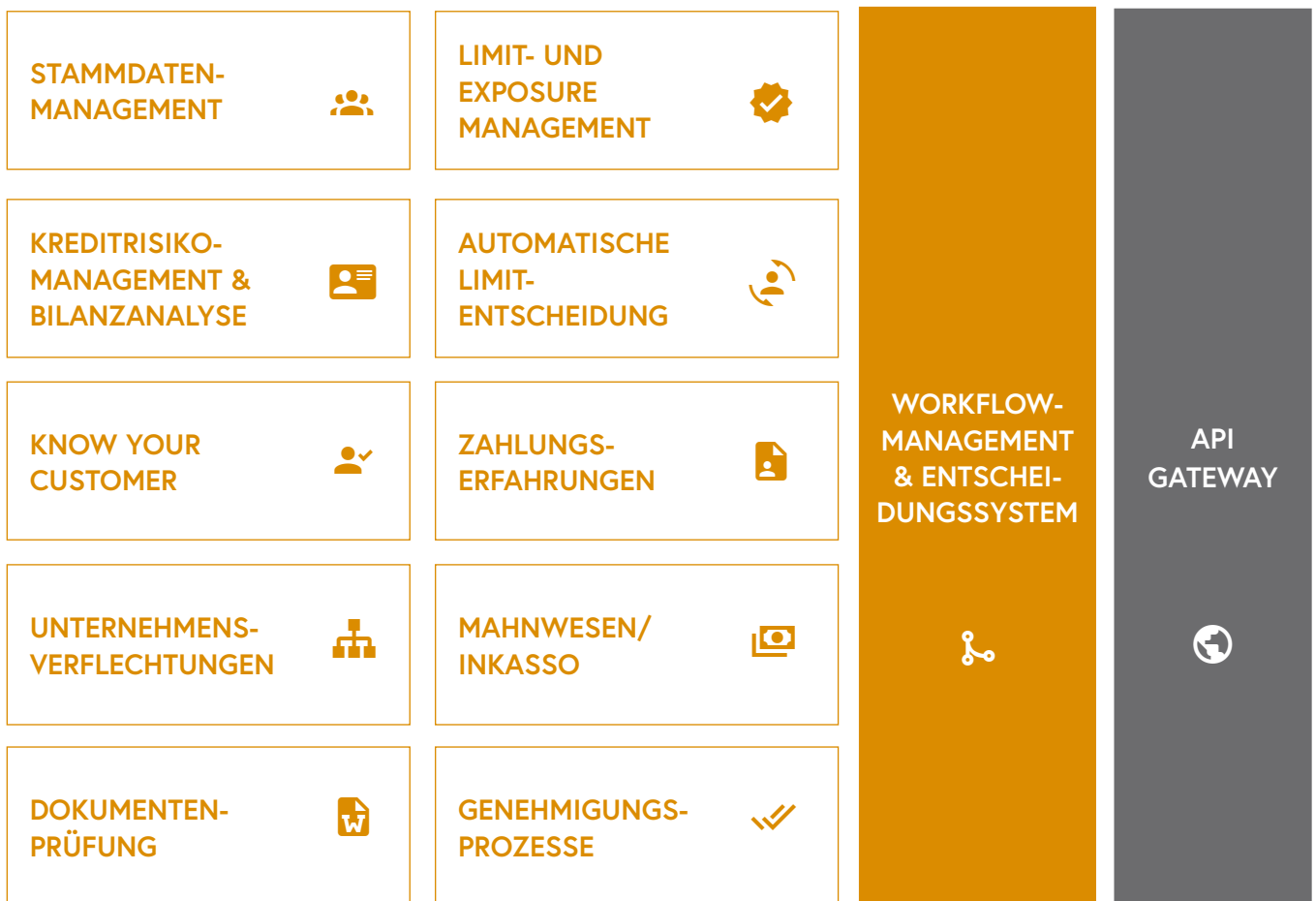
Steuern Sie Ihr Stammdaten-,
Risk- und Limitmanagement
und optimieren Sie
Compliance-Aufgaben
sowie Ihr Mahn- und
Inkassomanagement.

Die intelligente Factoring Software

CAM Financial Services für Ihr Factoring ist die richtige Entscheidung. Egal, ob Sie Factoring mit kleinen, mittleren oder großen Volumina machen. Die Einbindung von Warenkreditversicherungen in die Entscheidungen ist dabei selbstverständlich. Das System unterstützt zudem sämtliche Betriebsformen. Wir bieten aufgrund der Flexibilität und der Skalierbarkeit der Software die optimale Unterstützung für Sie.

DIE FUNKTIONSBAUSTEINE VON CAM FINANCIAL SERVICES

Stammdatenmanagement und Unternehmensverflechtungen, automatisierte Factoring-Anträge, Risk- und Limitmanagement, KYC und Compliance sowie Mahnwesen und Inkasso: Unsere Software ist eine bewährte modulare und flexible Standardlösung, um auch Ihr Geschäft passgenau zu unterstützen.



Stammdatenmanagement

DIE HERAUSFORDERUNGEN

Eine wesentliche Herausforderung für den Factor besteht im Management der Debitoren-Stammdaten. Die Qualität der Stammdaten, die von den Factoringnehmern übermittelt werden, variiert in der Regel. Hieraus ergeben sich u.a. folgende Anforderungen im day-to-day business:

- ✓ Die Stammdatensätze der Debitoren sind unvollständig, es fehlen z. B. die juristisch korrekte Firmierung oder auch nur die Hausnummer
- ✓ Die Schreibweisen der Namen von Firmen oder Privatpersonen entsprechen nicht immer den Schreibweisen aus Referenzdatenbeständen (z. B. Auskunfteidaten, öffentliche Registerdaten)
- ✓ Die Identifizierung von neuen Debitoren und die Feststellung, ob diese wirklich existieren, ist nicht ohne weiteres möglich
- ✓ Das Erkennen von Überschneidungen (Dubletten) in den Stammdatenlieferungen von unterschiedlichen Factoringnehmern ist nicht ohne weiteres möglich

Die Identifizierung der Debitoren ist vor dem eigentlichen Forderungsankauf ein notwendiger Schritt zur Fraud-Vermeidung oder auch nur zur Vermeidung „doppelter“ Limite für einen Debitor. Weiterhin bildet die Identifizierung die Basis für die spätere Bonitätsprüfung, da nur für Debitoren, die eindeutig erkannt wurden, auch die relevanten Informationen und ggf. Warenkreditversicherungen eingeholt werden können.

UNSERE LÖSUNG

CAM Financial Services unterstützt Sie mit automatisierten Prozessen bei der Bereinigung- und Anreicherung von Stammdaten sowie bei der Identifikation von Dubletten im Datenbestand. Durch hocheffiziente Methoden, wie z. B. Umkreissuchen können auch bei schlechter Qualität der Adressdaten gute Ergebnisse erzielt werden. Die Prozesse laufen vollautomatisch in mehreren Stufen ab.

Folgende Funktionen sind verfügbar:

- ✓ Automatische Dubletten-Prüfung im internen Datenbestand
- ✓ Einsatz hocheffektiver Such-Methodiken, um ähnliche Datensätze in internen und externen Datenbeständen zu identifizieren
- ✓ Automatische Geo-Lokalisierung der Adressdaten zur Durchführung von Umkreis-Suchen
- ✓ Anreicherung der Adressdaten mit externen Informationen (Übernahme von verifizierten Adressdaten und Identifier der Auskunftei)
- ✓ Hinterlegung spezifischer Auskunfteien je Land für Suche oder Informationsanreicherung
- ✓ Fraud-Erkennung: Prüfung, ob Adresse tatsächlich existiert
- ✓ Umsetzung mit intelligenten Prozessen, die an Ihre spezifischen Anforderungen angepasst werden können

Automatisierter Factoring-Antrag

DIE HERAUSFORDERUNGEN

Mit wenigen Mitarbeitern sollen viele Anfragen schnell entschieden werden. Die IT-Unterstützung soll dabei durchgängig ohne Brüche sein und Ihre Kunden sollen innerhalb weniger Sekunden eine Rückmeldung zu Ihrer Anfrage erhalten.

UNSERE LÖSUNG

Der automatisierte Factoring-Antrag ermöglicht die schnelle Entscheidung von Ankaufslimiten von Ihren Factoringnehmern. Hierfür gibt z. B. Ihr Kunde oder einer Ihrer Mitarbeiter in einem Online-Portal seinen Limitwunsch ein. Die Daten werden dann über Schnittstellen an CAM Financial Services übertragen. Im Hintergrund läuft ein automatisierter Entscheidungsprozess, welcher individuell über die zu nutzenden Informationen entscheidet. Im Vorfeld hinterlegen wir Ihre individuellen Regeln für diesen

Entscheidungsprozess. Unter Berücksichtigung aller relevanten Informationen und Entscheidungskriterien, wird das Ergebnis dann auch wieder über das Online-Portal ausgegeben. Schnell und zuverlässig.

Ihre Vorteile:

- ✓ Flexibilität durch einfache Anpassung und Erweiterbarkeit der Entscheidungsprozesse
- ✓ Schnelle automatische Entscheidungen mit einer typischen Dauer (je nach Informationsprodukten) zwischen 1 und 10 Sekunden
- ✓ Erhöhte Kundenbindung und Kundenzufriedenheit durch unmittelbare Zusagen
- ✓ Entlastung von Routinetätigkeiten und Kostenersparnisse
- ✓ Skalierbarkeit des Geschäftes durch schnelle Entscheidungen

Factoring-Antrag in CAM Financial Services

The screenshot displays the CAM Financial Services interface for a factoring application. The main header shows the following details:

- Rating: **BBB** (green bar)
- von: **XPS Bewertung**
- Zuständiger: **Prof. Schumann GmbH**
- Limitausnutzung: **0,00 %**
- Limit: **45.000,00**
- Obligo: **0,00**
- KYC Score: **10** (green bar)

The sidebar on the left contains navigation options under 'Aktenseiten':

- Allgemeine Informationen:** Cockpit, KYC Cockpit, Gesamtbewertung, Stammdaten, Akteneinstellungen, Personen-/Firmendaten, Aufgaben, Modulstatus, Prozesse.
- Externe Informationen:** Creditsafe - Creditcheck Company Report, Crefo 2.0 Wirtschaftsauskunft.
- Interne Informationen:** Aktuelle OP-Liste, enCashMent, Maßnahmen, Forderungen.

The main content area shows the 'Auswahl des Factoringantrags' table:

Kunde / Factoringnehmer	CAM-ID	Beantragtes Ankaufslimit	Genehmigtes Ankaufslimit	Entscheidungsdatum	Status
Test AG	512	10.000,00	10.000,00	22.02.2019 15:56	Positiv entschieden
Bode Automobil Ltd.	30	10,00	10,00	06.03.2019 18:47	Positiv entschieden
Bode Automobil Ltd.	30	10,00	10,00	23.04.2019 21:47	Positiv entschieden

At the bottom of the table, there is a button labeled '+ Factoringantrag anlegen'.

Unternehmensverflechtungen

DIE HERAUSFORDERUNGEN

Ihre Kunden und Debitoren sind z. T. Bestandteil komplexer Unternehmensstrukturen und Unternehmensverbünde. Insbesondere unter Risikogesichtspunkten möchten Sie wissen, welche Verbindungen vorliegen. Zudem erfordern auch regulatorische Anforderungen, wie die Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten oder die Bildung von Risikoeinheiten (Gruppe verbundener Kunden, Kreditnehmereinheiten), dass Sie die Strukturen und Beteiligungsverhältnisse kennen. In der Praxis ist die Auswertung der Strukturen und die Übertragung auf das Kundenportfolio jedoch mit hohem manuellem Aufwand und Kosten verbunden. Folgende Herausforderungen ergeben sich hieraus im operativen Geschäft:

- ✓ Schnelle Ermittlung der Gesellschafter und Beteiligungen Ihrer Kunden und Debitoren
- ✓ Rechtzeitiges Erkennen von geänderten Unternehmensstrukturen und deren Übernahme in das Kundenportfolio
- ✓ Reduzierung des Aufwandes für die Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten und bei der Bildung von Risikoeinheiten (Kreditnehmereinheiten und Gruppe verbundener Kunden)

UNSERE LÖSUNG

CAM Financial Services unterstützt Sie beim Aufbau und der Verwaltung von Unternehmensstrukturen. Hierbei greift das System per Standardschnittstellen auf die Daten von Auskunftsprodukten zurück. Der Strukturaufbau kann entweder manuell oder automatisch durch flexible und nachvollziehbare Workflow-Prozesse erfolgen.

Folgende Funktionen sind verfügbar

- ✓ Automatische Extraktion von Strukturinformationen aus Auskunftsprodukten (Gesellschafter/Beteiligungen/Anteile)
- ✓ Automatische oder manuelle Anlage von neuen Akten für die beteiligten Gesellschafter
- ✓ Manuelle Anlage von Beziehungen zwischen juristischen Personen bzw. zwischen natürlichen und juristischen Personen
- ✓ Automatische Anlage von Beziehungen/ Strukturübertragung
- ✓ Feststellung von Änderungen an den Unternehmensstrukturen und Übernahme in den eigenen Datenbestand
- ✓ Übertragung der Strukturdaten an Ihre Umsysteme über Standardschnittstellen mit Unterstützung aller gängigen Schnittstellentechnologien (z. B. Webservices (REST, SOAP), MQ, CSV)

Ihre Vorteile:

- ✓ Darstellung der Unternehmensstrukturen Ihrer Kunden und Debitoren in der Kundenakte
- ✓ Nutzung automatischer Prozesse zur Datenübernahme
- ✓ Vollständige Historisierung
- ✓ Flexibilität durch Konfiguration des Regelwerkes für die Datenübernahme und den Strukturaufbau
- ✓ Übernahme der Strukturdaten in Umsysteme und Nutzung in Folgeprozessen (z. B. Groß- und Millionenkreditmeldung)

Risiko- und Limitmanagement

DIE HERAUSFORDERUNGEN

Die Etablierung eines effektiven Risiko- und Limitmanagements ist für Factoring-Anbieter essentiell. Um das Risiko eines Forderungsausfall im angekauften Portfolio auf ein notwendiges Maß zu reduzieren, muss die Bonität der Debitoren vor dem Ankauf bestimmt und im day-to-day business kontinuierlich überwacht werden. Folgende Herausforderungen ergeben sich hieraus im operativen Geschäft:

- ✓ Schnelle Ermittlung der Bonität von Debitoren und Factoringnehmern
- ✓ Rechtzeitige Erkennung von Zahlungsschwierigkeiten des Debtors
- ✓ Effiziente Einbindung aller Stakeholder zur schnellen Durchführung von Erhöhungen des Gesamtlimits
- ✓ Operative Abwicklung der Warenkreditversicherungs-Verträge und daraus entstehender, erheblicher Aufwand (z. B. durch Erfüllung der Obliegenheiten)

UNSERE LÖSUNG

CAM Financial Services unterstützt Sie beim Risiko- und Limitmanagement für Debitoren und in der Aufteilung auf Ihre Factoringnehmer mit automatischen Bonitätsprüfungs- und Limitsteuerungsprozessen. Hierfür verfügt CAM Financial Services über eine Vielzahl von Standardschnittstellen zu internationalen Auskunftsteilen und Warenkreditversicherungen. Die Software kann dabei auch die Warenkreditversicherung der Factoringnehmer („Fremd Warenkreditversicherung“) mit verwalten und bedienen – ein klarer Gewinn in der täglichen Arbeit. All dies wird in

individuellen Workflows auf Ihre spezifischen Anforderungen abgestimmt.

Folgende Funktionen sind verfügbar

- ✓ Automatische Berücksichtigung von internen (z. B. Zahlungserfahrungen) und externen (z. B. Bonitätsauskunft) Informationen bei der Bonitätsbewertung
- ✓ Berücksichtigung von Informationen aus anderen internen Systemen (z. B. Finanzbuchhaltung) möglich
- ✓ Mehr als 50 Standardschnittstellen zu internationalen Informationsanbietern ermöglichen eine breite Informationsbasis bei der Bewertung
- ✓ Bewertung über Standard-Regelwerk oder individuell hinterlegbare Scorecards
- ✓ Einfache Anpassung des Regelwerks über Designer
- ✓ Schnelle Anbindung an Ihre Systemumgebung über Standardschnittstellen mit Unterstützung aller gängigen Schnittstellentechnologien (z. B. Webservices (REST, SOAP), MQ, CSV)

Ihre Vorteile:

- ✓ Berücksichtigung sämtlicher bewertungsrelevanter Informationen in einem System
- ✓ Schnelle, nachvollziehbare Entscheidungen dank hocheffizienter, automatischer Prozesse und vollständiger Historisierung
- ✓ Einfache Anpassung der Bewertungsprozesse

KYC und Compliance

DIE HERAUSFORDERUNGEN

Für Factoring-Dienstleister gelten spezifische, regulatorische Vorgaben im Bereich KYC und Compliance. Neben den regulatorischen Anforderungen müssen auch unternehmensinterne Compliance-Anforderungen berücksichtigt werden. Hieraus ergeben sich folgende Anforderungen:

- ✓ Ermittlung der Identität der Vertragspartner (Factoring-Nehmer) vor Vertragsabschluss
- ✓ Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten
- ✓ Abgleich von Personen- und Firmendaten mit externen Listen (PEP, AML, CFT)
- ✓ Abgleich von Personen- und Firmendaten mit internen Sperrlisten

Bei Nichterfüllung der gesetzlichen Vorgaben drohen z. T. erhebliche monetäre und nicht-monetäre („naming and shaming“) Sanktionen. Die Erfüllung der gesetzlichen Vorgaben ist jedoch mit einem hohen manuellen Prüfungsaufwand verbunden. Die Personen- und Firmendaten Ihrer Vertragspartner sind mit diversen PEP- und Sanktionslisten abzugleichen. Die Durchführung der Prüfung und das Ergebnis muss zudem dokumentiert und für Audits vorgehalten werden. Neben der initialen Prüfung ist zudem ein KYC-Monitoring der Vertragspartner erforderlich.

UNSERE LÖSUNG

Bei der Sicherstellung Ihrer Compliance unterstützt Sie CAM Financial Services durch einen mehrstufigen KYC Prozess: Auf die eindeutige Identifikation aller Vertrags- und Geschäftspartner folgt die Verifikation dieser Informationen sowie die Ermittlung der wirtschaftlich Berechtigten. Abschließend findet ein Listenabgleich der vorhandenen Informationen statt.

Folgende Listen werden dabei geprüft:

- ✓ Politisch exponierte Personen (PEPs)
- ✓ Anti-Geldwäsche (AML)
- ✓ Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung (CFT)

Alle Prozessschritte, von der Identifikation über die Verifikation und dem Listenabgleich, können mit dem Feature KYC durch verschiedenste Auskunft-Schnittstellen vollautomatisch durchgeführt und laufend durch ein Monitoring überwacht bzw. aktualisiert werden. Für den Fall, dass sich Änderungen ergeben (z. B. Person wird einer Terrorliste hinzugefügt) reagiert das System automatisch. Alle Vorgänge werden zudem lückenlos dokumentiert und historisiert, um Nachweispflichten im Falle von Audits nachkommen zu können.

**Erfüllen Sie spielend
die spezifischen
regulatorischen Vorgaben für
Factoring-Dienstleister!**



Mahnwesen und Inkasso

DIE HERAUSFORDERUNGEN

Selbst bei der besten Risikoprüfung wird es eines Tages passieren, dass ein Factor auch einmal „schlechte“ Forderungen ankauft. Dies gehört zum Geschäft und muss durch die Implementierung eines effektiven Mahnwesens und Inkassos entsprechend berücksichtigt werden. Für den Factor ergeben sich hierbei folgende Herausforderungen:

- ✓ Identifizierung und Durchführung von geeigneten Maßnahmen je Debitor
- ✓ Übermittlung von unstrittigen Forderungen an Inkassodienstleister
- ✓ Berücksichtigung landesspezifischer Anforderungen
- ✓ Auswertung der durchgeführten Mahn- und Inkassomaßnahmen
- ✓ Hoher manueller Aufwand und hohe Kosten für operatives Handling, die mit Anzahl der Debitoren steigen

UNSERE LÖSUNG

CAM Financial Services unterstützt Sie im Mahnwesen und Inkasso. Das System wählt anhand der vorliegenden Informationen automatisch die geeignete Maßnahme je Debitor aus und dokumentiert die Durchführung durch eine Speicherung des Prozessverlaufs und eine Dokumentenablage. Zahlungserinnerungen werden automatisch generiert und mit einer personalisierten Ansprache versehen. Standardschnittstellen zu führenden Inkassodienstleistern ermöglichen zudem die automatische Fallübergabe.

Folgende Funktionen sind verfügbar:

- ✓ Kundenindividuelle oder globale Mahnprozesse konfigurierbar
- ✓ Unterstützung vorschlagsbasierter (AI) oder manueller Mahnprozesse
- ✓ Manuelle, teilautomatisierte oder vollautomatisierte Ausführung der Maßnahmen möglich
- ✓ Fallübergabe an Inkassodienstleister über Standardschnittstellen möglich – inkl. Statusrückmeldung
- ✓ Hinterlegung individueller Dokumente/ Anschreiben für Korrespondenz (z. B. Mahnschreiben) möglich
- ✓ Automatisierter Versand von Zahlungserinnerungen per E-Mail möglich

Ihre Vorteile:

- ✓ (Teil-) Automatisiertes Mahnwesen und Inkasso
- ✓ Kundenindividuelles Mahnwesen und Inkasso
- ✓ Automatisierte Kommunikation mit externen Dienstleistern
- ✓ Vollständige Dokumentation aller Fälle
- ✓ Effiziente und schnelle Prozesse
- ✓ Reduzierung Ihrer Forderungsausfälle



**Wissen
schafft Erfolg.**

Prof. Schumann GmbH
Weender Landstr. 23
37073 Göttingen
Deutschland

+49 551 383 15 0
+49 551 383 15 20 (Fax)
info@prof-schumann.de
www.prof-schumann.de