



Willkommen – Leitfaden für Leasinggesellschaften

Morgen kann kommen. Wir machen den Weg frei.

Unsere Bürozeiten:

Montag 08:00 – 16:00 Uhr
Dienstag 08:00 – 18:00 Uhr
Mittwoch 08:00 – 16:00 Uhr

Donnerstag 08:00 – 18:00 Uhr
Freitag 08:00 – 14:00 Uhr



Ihre Ansprechpartner der Forfaitierung & darlehensweisen Refinanzierung

Betreuung Leasing- und Factoringgesellschaften



Uwe Schumann
Bereichsleiter
Tel. 03727 9444-146
uwe.schumann@vb-mittweida.de



Sven Reichelt
stellv. Bereichsleiter
Tel. 03727 9444-392
sven.reichelt@vb-mittweida.de



Patrick Pöhlmann
Tel. 03727 9444-725
patrick.poehlmann@vb-mittweida.de

Backoffice Forfaitierung & Darlehensweise Refinanzierung Leasing



Patricia Otto
Produktverantwortliche
Tel. 03727 9444-547
patricia.otto@vb-mittweida.de



Michelle-Lene Seyrich
Tel. 03727 9444-390
michelle-lene.seyrich@vb-mittweida.de



Josephine Warlies
Tel. 03727 9444-380
josephine.warlies@vb-mittweida.de



Maria Finsterbusch
Tel. 03727 9444-728
maria.finsterbusch@vb-mittweida.de

Service Refinanzierung



Sabine Sachse
Tel. 03727 9444-389
sabine.sachse@vb-mittweida.de



Luisa Vetter
Tel. 03727 9444-729
luisa.vetter@vb-mittweida.de

Inhaltsverzeichnis

1 Allgemeine Informationen	5
1.1 Produktpalette	6
1.2 Anforderungen an die Leasinggesellschaft	7
1.3 Ihr Weg zu uns – Kontoeröffnung und Zusammenarbeit	8
1.4 Ihre Mitgliedschaft bei der Volksbank Mittweida eG	9
2 Forfaitierung	10
2.1 Einzelforfaitierung	10
2.1.1 Service-Level	10
2.1.2 Ablauf der Einzelforfaitierung	11
2.1.3 Einreichung der Unterlagen	12
2.1.4 Bewilligungsmodalitäten	13
2.1.5 Objekte	13
2.1.6 Auszahlungsbedingungen	14
2.1.7 Vertragsänderungen während der Laufzeit	15
2.2 Paketforfaitierung	16
2.2.1 Service-Level	16
2.2.2 Ablauf der Paketforfaitierung	16
2.2.3 Einreichung der Unterlagen	16
2.2.4 Bewilligungsmodalitäten	17
2.2.5 Objekte	17
2.2.6 Auszahlungsbedingungen	17
2.2.7 Vertragsänderungen während der Laufzeit	18
3 Darlehensweise Refinanzierung	19
3.1 Service-Level	19
3.2 Ablauf darlehensweise Refinanzierung	19
3.3 Einreichung der Unterlagen	19
3.4 Bewilligungsmodalitäten	20
3.5 Objekte	20
3.6 Auszahlungsbedingungen	20
3.7 Vertragsänderungen während der Laufzeit	21
4 Bestandsbearbeitung – Meldepflichten	22
4.1 Monatsreporting vorzeitige Vertragsablösungen	22
4.2 Rücklastschriften-/Selbstzahler-Meldung	23
4.3 Meldung Sicherungsübereignungsvertrag & Forderungsabtretung	23
4.4 Bearbeitung von Abwicklungsfällen in der Forfaitierung	24
5 Preis- und Leistungsverzeichnis	26
5.1 Zahlungsverkehr	26
5.2 Entgelte	26
6 Übersicht Meldepflichten der Leasinggesellschaften	27



1 Allgemeine Informationen

1.1 Produktpalette

Die Volksbank Mittweida eG arbeitet im Geschäftsfeld „Refinanzierung der Leasinggesellschaft“ bundesweit mit Leasinggesellschaften zusammen. Eine langjährige und partnerschaftliche Zusammenarbeit ist dabei unser wichtigstes Ziel.

Unser Angebot für Sie in der Leasingfinanzierung ist die **Forfaitierung** sowie die **darlehensweise Refinanzierung**. Wir schließen jeweils Rahmenverträge für diese Produkte ab.

Zur Verwahrung der KFZ-Briefe bei der Leasinggesellschaft werden Treuhandverträge geschlossen.

Im Forderungsankauf kaufen wir bis zu max. 115 % der Nettoanschaffungskosten an, inklusive Restwert und wickeln die gängigen Vertragsarten Vollamortisation (VA), Teilamortisation (TA) und Mietkauf ab. Mietverträge kaufen wir nicht an.

Bei der darlehensweisen Refinanzierung stellen wir Ihnen eine Rahmenlinie zur Verfügung. Die Abrechnung erfolgt nach der Barwertmethode.

Dabei **bieten** wir Ihnen:

- ✓ **kurze Entscheidungswege**
- ✓ **schnelle und zuverlässige Geschäftsabwicklung**
- ✓ **jederzeit einen kompetenten Ansprechpartner**
- ✓ **verbindliche Aussagen**
- ✓ **digitale Zugangswege**

Als **anerkannter Partner** pflegen wir den fachlichen Austausch.





1.2 Anforderungen an die Leasinggesellschaft

Zielgruppendefinition:

- ✓ mittelständische Leasinggesellschaften mit privatem Gesellschafterhintergrund
- ✓ mindestens 5 vollständige Geschäftsjahre
- ✓ Erfahrungen im Refinanzierungsbereich
- ✓ das Leasinggeschäft muss auf mind. 3 Refinanzierungspartner verteilt sein
- ✓ vor Beginn der Zusammenarbeit erfolgt eine Bonitätsprüfung (Prüfungsbericht, Substanz-Wert-Rechnung, Bankenspiegel, betriebswirtschaftliche Eigenkapitalquote von mind. 10 %)

bei der darlehensweisen Refinanzierung:

- ✓ VR Rating bis maximal 2c möglich
- ✓ Standard-Refinanzierungsrahmen bis zu 5 Mio. EUR (bei positiver Bonitätsentwicklung ist die Erhöhung möglich)
- ✓ Abtretung der gegenwärtigen und künftigen Leasingforderungen
- ✓ Sicherungsübereignung der Leasinggegenstände



1.3 Ihr Weg zu uns – Kontoeröffnung und Zusammenarbeit

Ein Geschäftskonto ist die Grundlage und eine zuverlässige Lösung für einen professionellen Zahlungsverkehr. Die Kontoeröffnung erfolgt unkompliziert und papierlos, was Ihnen Zeit und Aufwand spart. Wir benötigen lediglich die Steuernummer Ihrer Leasinggesellschaft sowie die Legitimation aller vertretungsberechtigten Personen. Alle weiteren Daten rufen wir für Sie ab.

Kontobevollmächtigung:

✓ Name der Bevollmächtigten

Bis zu 5 Bevollmächtigte werden kostenfrei angelegt.
Für jede weitere Person berechnen wir eine Aufwandspauschale i. H. v. 50,00 EUR pro Person.

✓ Art der Vollmacht (E-Vollmacht, A-Vollmacht, B-Vollmacht, T-Vollmacht)

E-Vollmacht = Einzel

A-Vollmacht = gemeinsam mit anderen Bevollmächtigten – allgemein

B-Vollmacht = gemeinsam mit einem anderen Bevollmächtigten der Gruppe A – beschränkt

T-Vollmacht = Transportvollmacht – beschränkt

Die Legitimation erfolgt komfortabel via Videolegitimation. Für Transportvollmachten ist keine Legitimation erforderlich.

Schnell, sicher und einfach – identifizieren Sie sich bequem per Video-Chat:
volksbank-mittweida.de/privatkunden/girokonto-und-bezahlen/produkte/girokonto/videolegitimation.html

Die Kontoauszüge Ihrer Kontokorrentkonten erhalten Sie in elektronischer Form.

Kundenmitteilungen, jährliche Saldenmitteilungen sowie Kontoauszüge aus der darlehensweisen Refinanzierung stellen wir Ihnen zum Abruf via OnlineBanking-Zugang zur Verfügung:

- Ausgabe eines VR-NetKey für einen Vertretenden/Bevollmächtigten
- Abruf der Dokumente via SecureGo Plus (Mobiltelefon erforderlich) oder via HBCI-Karte und Photo-TAN-Leser

Banking:

Wir richten für Sie Zugänge im EBICS ein.

Regeln Sie Ihren geschäftlichen Zahlungsverkehr über unsere effiziente Zahlungssoftware VR-ProfiCash. Vorteil für Sie: VR-ProfiCash verfügt über eine EBICS-Schnittstelle.

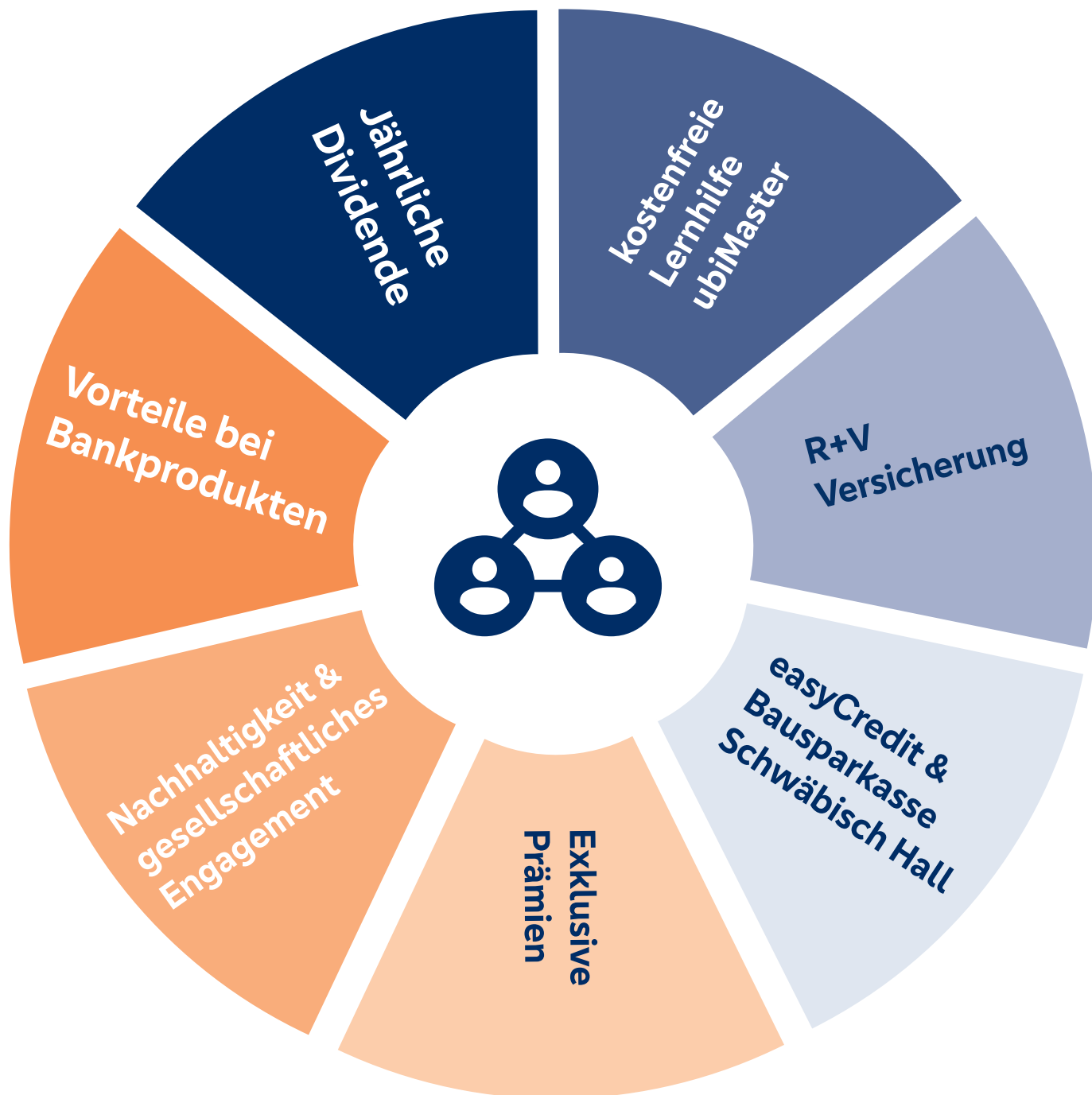
Weitere Informationen finden Sie hier: volksbank-mittweida.de/firmenkunden/zahlungsverkehr/banking.html



Onboarding Ihrer neuen Mitarbeiter: Gern sind wir Ihnen bei der Einrichtung von Bankvollmachten, EBICS-Zugängen sowie Anmeldung in unserem Einreicherportal und beim Abruf von Dokumenten in agree21 Secure Docs behilflich. Kommen Sie bei Fragen einfach auf uns zu.

1.4 Ihre **Mitgliedschaft** bei der Volksbank Mittweida eG

Werden Sie **Mitglied** bei der Volksbank Mittweida eG und profitieren Sie von den **exklusiven Vorteilen**!



Mitwissen. Mitbestimmen. Mitverdienen.

Alle weitere Informationen zur Mitgliedschaft bei der Volksbank Mittweida eG finden Sie unter www.volksbank-mittweida.de/mitglied.

2 Forfaitierung

2.1 Einzelforfaitierung

2.1.1 Service-Level

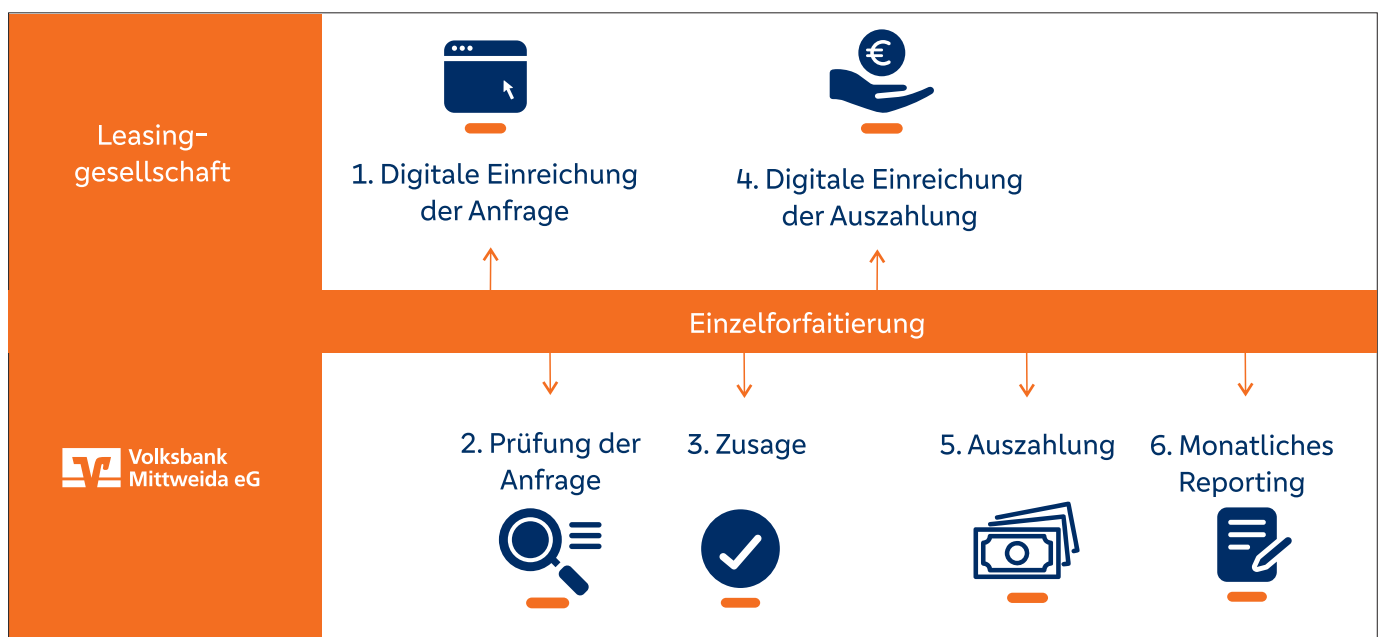
Unsere Service-Level: Maßgeblich hierfür ist die Vollständigkeit der Antragsunterlagen.

Engagementgröße	Mitteilung der Entscheidung in
> 250.000 €	3 Tage
> 750.000 €	individuelle Abstimmung





2.1.2 Ablauf der Einzelforfaitierung



2.1.3 Einreichung der Unterlagen

- ✓ papierlos, zur Einhaltung unserer Service-Level
- ✓ es erfolgt keine Bearbeitung von papierhaften Unterlagen (ggf. erfolgt Rückgabe)
- ✓ um einen sicheren Zugangsweg zu gewährleisten, erfolgt die Einreichung über unser **Einreicherportal**: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

benötigte Unterlagen	Finanzierungsvolumen > 250.000 €* Gesamtengagement
Anfrage	• gem. Einreichungsblatt • bei Vermittlungsgeschäft: kurzes Votum zur Zusammenarbeit mit dem Vermittler
Bonität	• Creditreform-Auskunft (nicht älter als 3 Monate, Wirtschaftsauskunft)
	• Jahresabschluss (nicht älter als 18 Monate)
	• BWA inkl. Summen- und Saldenliste (letztes volles WJ; nicht älter als 12 Monate)
	• Planzahlen für mindestens zwei Jahre
	• Crefo vom Lieferanten
	• ESG-Fragenkatalog (ab 750 TEUR)
Sicherheit	• bei Kapitalgesellschaften ab Rating 2d - Gesellschafterbürgschaft bei mehr als 50 % Gesellschafteranteil • Unterlagen vom Bürge: Schufa, Selbstauskunft
Objekt	• Lieferantenangebot und/oder -rechnung • bei rollender Ware benötigen wir ein Angebot/eine Rechnung vom Lieferanten (wir akzeptieren keine Vergleichsangebote aus dem Internet)
Sonstiges	Wir behalten uns vor, nach eigenem Ermessen folgendes zu beauftragen: • Bürgschaften • Mietsonderzahlungen • Kautionen • Objektbesichtigungen (i.d.R. ab 50 TEUR) zum Auslieferungsdatum durch einen Mitarbeitenden der Leasinggesellschaft

¹ Ein Ankauf von Verträgen unter 250.000 Euro ist nur über die Paketforfaitierung sowie darlehensweisen Refinanzierung möglich. Nähere Informationen zur Paketforfaitierung finden Sie unter 2.2 und zur darlehensweisen Refinanzierung unter Punkt 3 im Leitfaden.

* Die Angaben beziehen sich auf den abgezinsten Barwert der jeweiligen Anfrage bzw. das Gesamtobligo des Leasingnehmers in unserem Haus.

2.1.4 Bewilligungsmodalitäten

Leasing-nehmer (LN)	• ausschließlich gewerbliche und kommunale Kunden • ausgeschlossene Rechtsformen: Kreditinstitute/Banken/Limited • nur Ankauf von eingetragenen Gesellschaften bürgerlichen Rechts (eGmbH) • keine Existenzgründungen; der LN muss mind. 2 Jahre gewerblich tätig sein
Bonität	• Creditform-Auskunft ohne Negativmerkmale • Hinweise der Zahlungsweise • Informationen zu bisherigen Insolvenzen der Gesellschafter/Geschäftsführer sind umfänglich zu begründen • ohne plausible Begründung zu oben genannten Punkten behält sich die Bank eine Ablehnung vor • Auskünfte der Wirtschaftsdateien Bürgel etc. werden nicht akzeptiert
Branchen	• Ausschlüsse für folgende Hauptwirtschaftszweige: - Kohlebergbau/Torfgewinnung - Gewinnung von Erdöl/Erdgas - Bergbau auf Uran- und Thoriumerze - Herstellung von Zigaretten - Rotlichtmilieu - Glücksspiel - Herstellung von Waffen und Munition
Leasing-vertrag	• Teilamortisations- und Vollamortisationsverträge sowie Mietkauf • Laufzeit bis 120 Monate • Keine Sale-and-Lease-Back Finanzierung; technische Sale-and-Lease-Back möglich (Ursprungsrechnung/Kaufvertrag nicht älter als 3 Monate)
Zusagen	• behalten sechs Monate ihre Gültigkeit • bei Verschlechterung der Bonität des LN behalten wir uns vor, von der Zusage zurückzutreten • nach Ablauf ist die Anfrage neu mit aktuellen Bonitätsunterlagen einzureichen

2.1.5 Objekte

Alle hier nicht aufgeführten Objekte können gern zur Forfaitierung angefragt werden.

Übersicht der ausgeschlossenen Objekte:

- Kunstgegenstände
- PV-Anlagen
- Gerüste
- Werkzeuge
- Betriebs- und Geschäftsausstattung
- LED-Technik
- stationäre Baukräne
- Nutztiere
- Immaterielle Wirtschaftsgüter (Objektgruppe J BDL)

Forfaitierung nachfolgender Objekte mit Bürgschaft möglich:

- Boote und Yachten
- Blockheizkraftwerke

2.1.6 Auszahlungsbedingungen

Erforderliche Unterlagen für die digitale Einreichung der Auszahlung:

- ✓ papierlos, zur Einhaltung unserer Service-Level
- ✓ es erfolgt keine Bearbeitung von papierhaften Unterlagen (ggf. erfolgt Rückgabe)
- ✓ um einen sicheren Zugangsweg zu gewährleisten, erfolgt die Einreichung über unser

Einreicherportal: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

Für eine reibungslose und schnelle Abrechnung reichen Sie uns die Unterlagen bitte in folgender Reihenfolge in einem Scan ein:

- ✓ **Einzelforderungskaufvertrag**
- ✓ **Leasingvertrag**
- ✓ **Creditreform-Auskunft** (nicht älter als 3 Monate, Kompaktauskunft; eine erneute Einreichung ist nur notwendig, wenn die bereits bei Anfrage eingereichte Wirtschaftsauskunft älter als 3 Monate ist)
- ✓ **Übernahmebestätigung**
- ✓ **Lieferantenrechnung**
- ✓ **Bezahltnachweis**
- ✓ **Dauermietrechnung**
- ✓ **BÜ inkl. Widerrufsrecht oder sonstige Sicherheiten**
- ✓ **KFZ-Brief**
- ✓ **bei KFZ > 250.000 EUR: Nachweis über „Antrag auf Sicherungsübereignung für KFZ“**

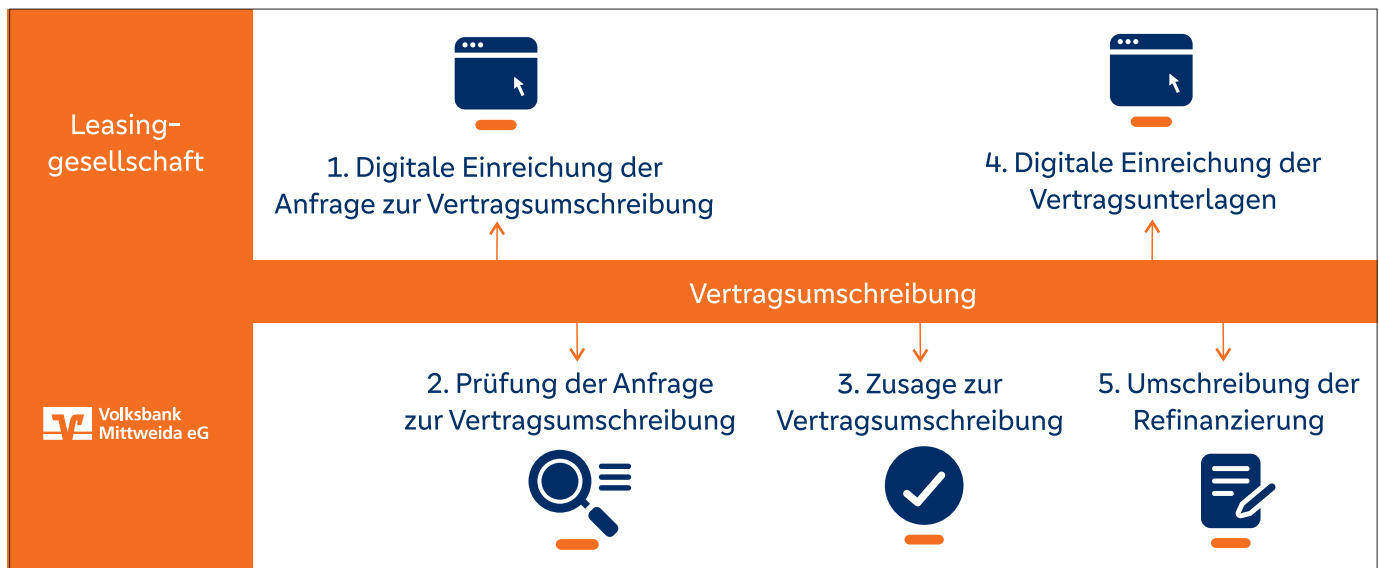
Bemerkungen zur Abrechnung:

- ✓ Einreichung der vollständigen Auszahlungsunterlagen **bis zum 20. des laufenden Monats**
- ✓ Auszahlungen erfolgen bei fristgerechter Einreichung rückwirkend per Valuta zum 1. oder 15. eines jeden Monats
- ✓ bei danach eingereichten Unterlagen ist nur eine Verbuchung auf den 1. oder 15. des Folgemonats möglich
- ✓ die Auszahlungsbearbeitung erfolgt innerhalb von 5 Werktagen
- ✓ Auszahlung des Gesamtkaufpreises (Barwert) erfolgt abzüglich der ersten Rate
- ✓ Gutschrift erfolgt auf das Konto in unserem Haus
- ✓ Kautionen des Leasingnehmers sind auf einem Extra-Konto in unserem Haus zu hinterlegen



2.1.7 Vertragsänderungen während der Laufzeit

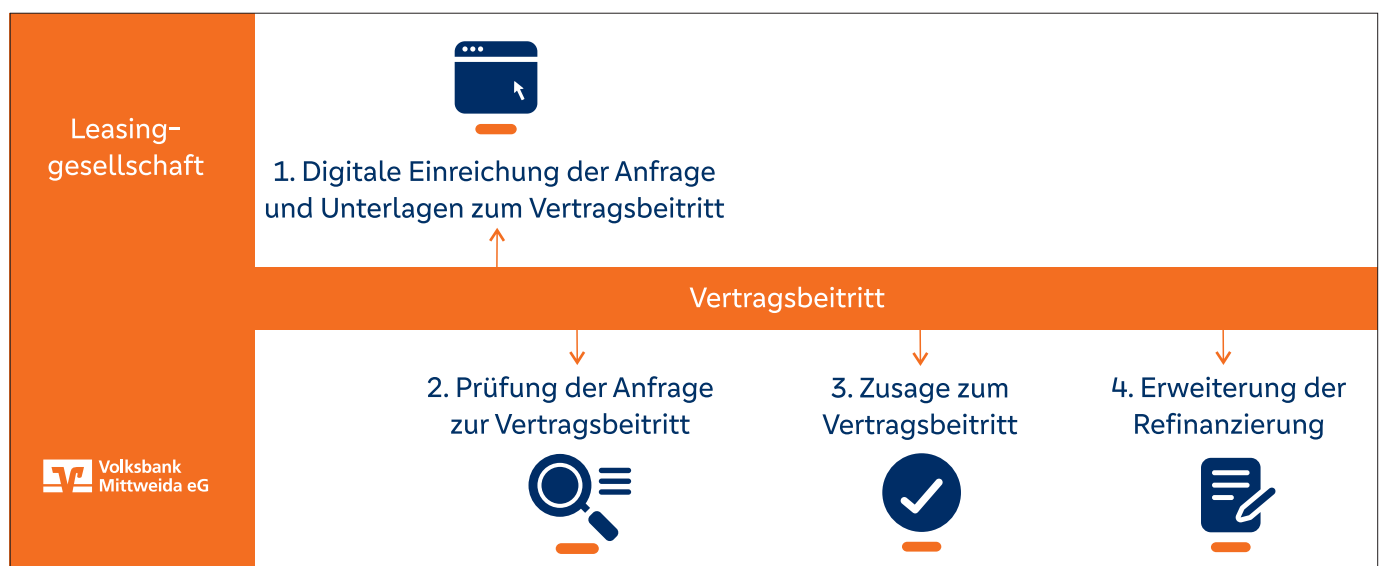
Ablauf der Vertragsumschreibung in der Einzelforfaitierung



1. Einreichung der Creditreformauskunft (nicht älter als 3 Monate)
2. Überprüfung der Bonität und Konditionen
3. bei Ablehnung der Vertragsumschreibung MUSS der Leasingvertrag abgelöst werden und KANN anschließend über die Einzelforfaitierung oder darlehensweise Refinanzierung neu ein finanziert werden
4. Einreichung folgender Unterlagen: Leasingvertrag, Dauermietrechnung, Übernahmebestätigung, ggf. KFZ-Brief und wenn notwendig eine neue Crefo (ebenfalls nicht älter als 3 Monate)
5. die Refinanzierung wird intern auf den neuen Leasingnehmer umgeschrieben

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass erst nach Prüfung und Genehmigung durch die Volksbank Mittweida eG eine Umschreibung Ihrerseits durchgeführt werden darf!

Ablauf des Vertragsbeitritts in der Einzelforfaitierung



1. einzureichende Unterlagen: Leasingvertrag, Dauermietrechnung, Übernahmebestätigung, ggf. KFZ-Brief (nicht älter als 3 Monate)
2. Überprüfung der Bonität
3. Erhalt der Zusage
4. die Refinanzierung wird intern um den zusätzlichen Leasingnehmer erweitert

Hinweis: Bitte beachten Sie, dass erst nach Prüfung und Genehmigung durch die Volksbank Mittweida eG ein Vertragsbeitritt Ihrerseits durchgeführt werden darf!

2.2 Paketforfaitierung

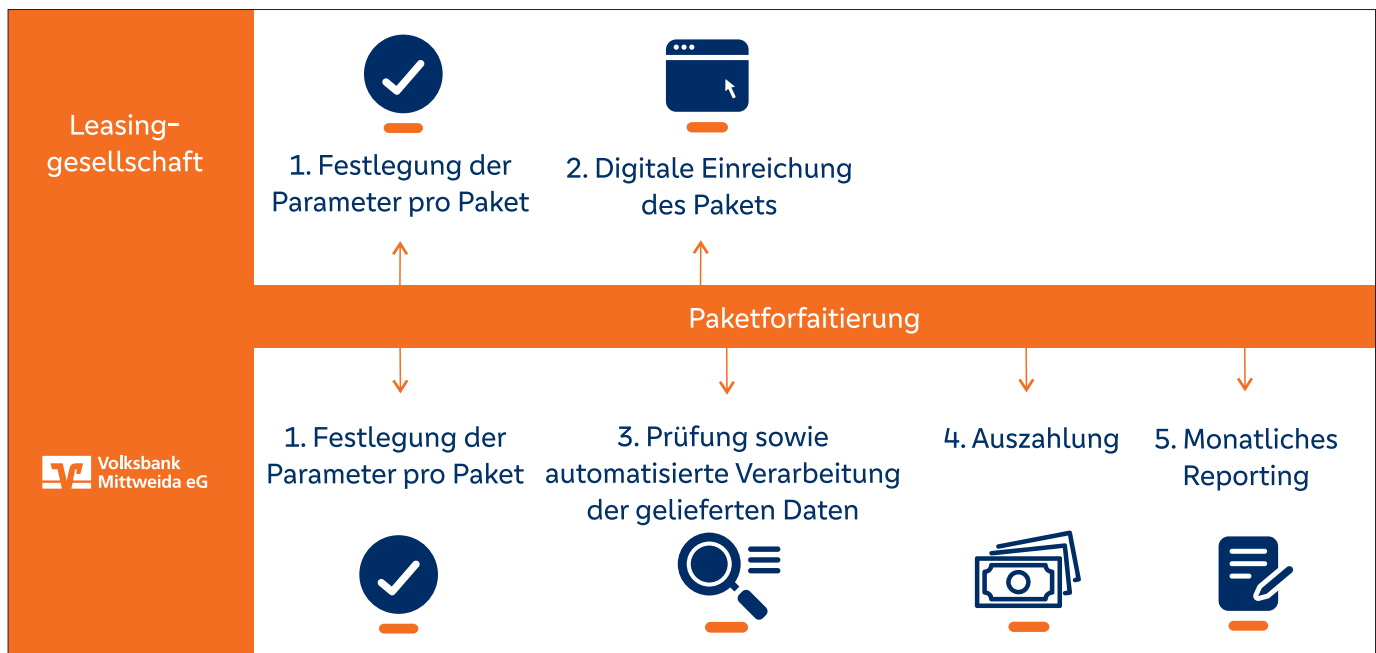
2.2.1 Service-Level

- ✓ 5 Werktage von der Datenlieferung bis zur Auszahlung
- ✓ wir arbeiten schnell und fundiert auf Basis Ihrer gelieferten Informationen

2.2.2 Ablauf der Paketforfaitierung

Ihre Vorteile:

- ✓ Erweiterung unserer Produktpalette für kleinteilige Verträge sowie Verträge bis 250.000 EUR
- ✓ Zusammenfassung der Verträge in einem Gesamtpaket
- ✓ schnelle und papierlose Bearbeitung einer Vielzahl an Verträgen



1. individuelle Abstimmung bezüglich der Paketinhalte und Paketgröße
2. digitale Einreichung der Kunden- und Vertragsdaten in Form einer CSV-Datei
3. Prüfung und automatisierte Verarbeitung der gelieferten Daten
4. Auszahlung der Verträge in einer Gesamtsumme
5. Bestandsüberwachung anhand eines monatlichen Reportings

2.2.3 Einreichung der Unterlagen

- ✓ erfolgt lediglich in Form der zur Verfügung gestellten CSV-Datei
- ✓ bei Bedarf fordern wir Stichproben zu den LV und den Sicherheiten an
- ✓ um einen sicheren Zugangsweg zu gewährleisten, erfolgt die Einreichung über unser **Einreicherportal**: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

2.2.4 Bewilligungsmodalitäten

Leasingnehmer (LN)	• ausschließlich gewerbliche und kommunale Kunden • keine Selektion nach Branchen (Zufallsauswahl) • angeschlossene Rechtsformen: Kreditinstitute/Banken/Limited • nur Ankauf von eingetragenen Gesellschaften bürgerlichen Rechts (eGbr) • keine Existenzgründungen; der LN muss mindestens 2 Jahre gewerblich tätig sein • keine gebietsfremden LN; der Firmensitz muss im Bundesgebiet sein
Bonität	• PD laut Crefo $< = 1,10\%$ • Bei Kapitalgesellschaften ab Rating 2d (Crefo-PD 0,51%) ist eine Bürgschaft notwendig
Branchen	• Ausschlüsse für folgende Hauptwirtschaftszweige: - Kohlebergbau/Torfgewinnung - Gewinnung von Erdöl/Erdgas - Bergbau auf Uran- und Thoriumerze - Herstellung von Zigaretten - Rotlichtmilieu - Glücksspiel - Herstellung von Waffen und Munition
Leasingvertrag	• Teilamortisations- und Vollamortisationsverträge sowie Mietkauf • keine Sale-and-Lease-Back Finanzierungen; technisches Sale-and-Lease-Back möglich (Ursprungsrechnung/Kaufvertrag nicht älter als 3 Monate) • linearer Ratenverlauf • Leasingvertrag bereits aktiviert und in Miete gesetzt
Anforderung an die Pakete	• Gesamtgröße eines Paketes mind. 200.000 EUR • max. Leasingvertragslaufzeit 120 Monate, mind. 12 Monate Restlaufzeit
Obligo Leasingnehmer/ Kreditnehmer	• $< = 250$ TEUR, außer bei bereits vorab genehmigten Rahmenlinien (Einzelforfaitierung) • Voraussetzung für KNE sind verwertbare Partnerdetails, die über den Datenkranz vom Verkäufer geliefert werden
Angaben zu den Leasingverträgen	• alle erforderlichen Angaben sind unter Berücksichtigung der Bearbeitungshinweise in die folgende Datei einzutragen: Datei F_>>Kundennummer<<_>>Paketnummer<<
Vertragsgrundlage	a) rahmenvertragliche Vereinbarungen zwischen Muster-Leasing GmbH und Volksbank Mittweida eG b) Ergänzungsvereinbarung für den paketweisen Ankauf von Forderungen

Die hier aufgeführten Bewilligungsmodalitäten gelten bis auf Widerruf. Bei zwischen der Leasinggesellschaft und der Volksbank Mittweida eG abgestimmten Abweichungen erfolgt die Erstellung eines gesonderten Term Sheet.

2.2.5 Objekte

Anforderungen an die Objekte:

- ✓ siehe Punkt 2.1.5 Liste der ausgeschlossenen Objekte
- ✓ Objektgruppe k (Sonstige) unter Vorbehalt
- ✓ je Vertrag nur ein Objekt

2.2.6 Auszahlungsbedingungen

- ✓ liegt der unterschriebene Portfoliobericht vor, erfolgt die Auszahlung

2.2.7 Vertragsänderungen während der Laufzeit

Ablauf der Vertragsumschreibung in der Paketforfaitierung

1. Verträge mit Restsaldo < 10 TEUR:

- ✓ keine Umschreibung des Vertrages, sondern Vertragsablösung mittels Meldung über das Monatsreporting vorzeitige Vertragsablösungen
- ✓ zur Einreichung Ihrer Ablösen verwenden Sie das Formular „Monatsreporting Ablöse“ aus unserem Download-Center
- ✓ Ihre monatliche Meldung übermitteln Sie **bis zum 20. des laufenden Monats** über unser **Einreicherportal**: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

2. Verträge mit Restsaldo > 10 TEUR:

siehe Punkt 2.1.7 „Vertragsänderung während der Laufzeit“

Ablauf der Vertragsbeitritts in der Paketforfaitierung

siehe Punkt 2.1.7 „Vertragsänderung während der Laufzeit“



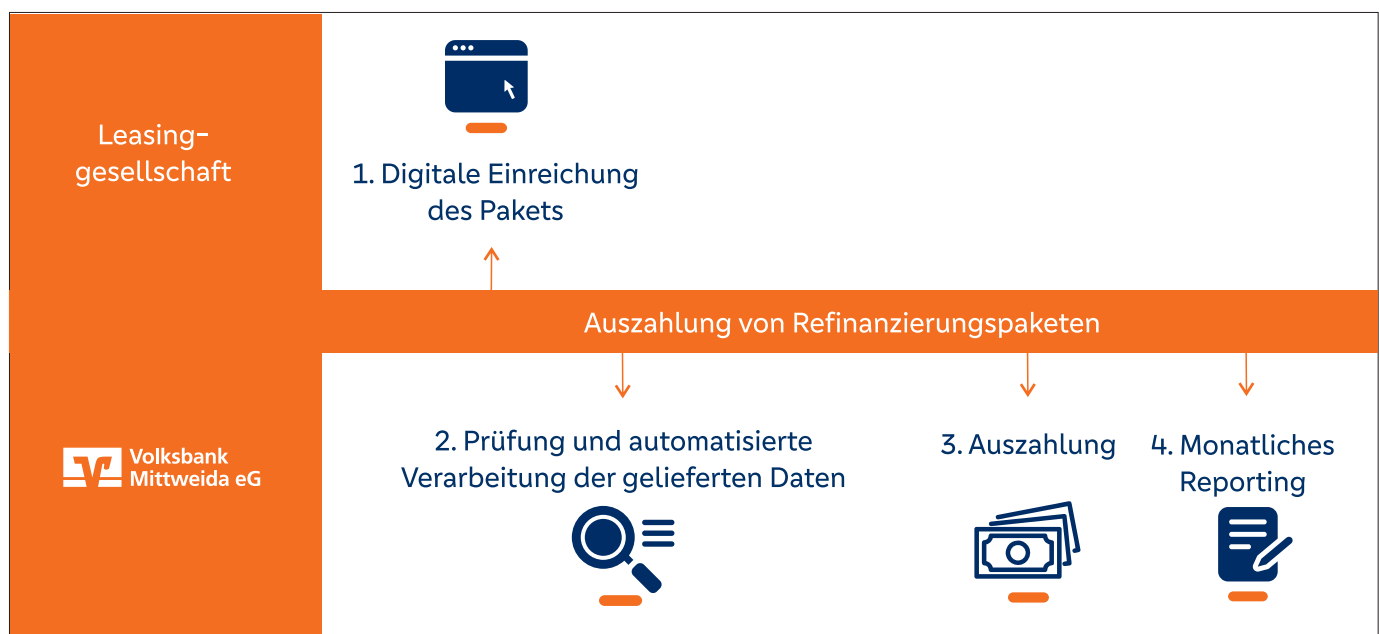


3 Darlehensweise Refinanzierung

3.1 Service-Level

- ✓ 5 Werktage von der Datenlieferung bis zur Auszahlung
- ✓ wir arbeiten schnell und fundiert auf Basis Ihrer gelieferten Informationen

3.2 Ablauf darlehensweise Refinanzierung



3.3 Einreichung der Unterlagen

- ✓ erfolgt lediglich in Form der zur Verfügung gestellten CSV-Datei
- ✓ nur bei Bedarf fordern wir Stichproben zu den LV an
- ✓ um einen sicheren Zugangsweg zu gewährleisten, erfolgt die Einreichung über unser

Einreicherportal: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

3.4 Bewilligungsmodalitäten

Leasingnehmer (LN)	• ausschließlich gewerbliche und kommunale Kunden • Refinanzierung von Privatpersonen ist nur möglich, wenn der LN ein Nebengewerbe betreibt • von der Refinanzierung ausgeschlossen werden LN in der Rechtsform einer Limited (Ltd.) • nur Refinanzierung von eingetragenen Gesellschaften bürgerlichen Rechts (eGmbH) • keine Existenzgründungen; der LN muss mindestens 2 Jahre gewerblich tätig sein • keine gebietsfremden LN; der Firmensitz des LN muss im Bundesgebiet liegen
Bonität Leasingnehmer	• der Bonitätsindex der Creditreform-Auskünfte muss kleiner gleich 300 sein bzw. darf einen PD-Index von 2,60 % nicht übersteigen und darf keinerlei Negativmerkmale aufweisen
Bonität Leasinggesellschaft	• Bei Überschreitung des Risikovolumens von 1,5 Mio. EUR pro Leasingnehmer wird die Risikotragfähigkeit der Leasinggesellschaft überprüft. • bei Verträgen über 1,5 Mio. EUR ist das refinanzierte Eigenengagement der Leasinggesellschaft vom Leasingnehmer mit anzugeben
Leasingvertrag	• Teilamortisations- und Vollamortisationsverträge sowie Mietkauf • keine Sale-and-Lease-Back Finanzierungen; technisches Sale-and-Lease-Back möglich (Ursprungsrechnung/Kaufvertrag nicht länger als 3 Monate) • keine Vertragsverlängerungen von Leasingverträgen, die bisher über eine andere Refinanzierungsbank finanziert wurden
Anforderung an die Pakete	• Gesamtgröße eines Paketes mind. 200.000 EUR • max. Leasingvertragslaufzeit 120 Monate, mind. 12 Monate Restlaufzeit
Angaben zu den Leasingverträgen	• alle erforderlichen Angaben sind unter Berücksichtigung der Bearbeitungshinweise in die folgende Datei einzutragen: R_>>Kundennummer<<_>>Paketnummer<<

3.5 Objekte

- ✓ bei der darlehensweisen Refinanzierung gibt es keine Objektbeschränkungen
- ✓ die Objektstruktur muss dem durchschnittlichen Objektportfolio der Leasinggesellschaft entsprechen

3.6 Auszahlungsbedingungen

- ✓ Abbildung des Zahlungsstroms analog der eingereichten Leasingverträge (LV)
(je LV erhalten Sie eine Darlehensnummer)
- ✓ die Abrechnung erfolgt nach der Barwertmethode
- ✓ liegt der unterschriebene Portfoliobericht vor, erfolgt die Auszahlung

3.7 Vertragsänderungen während der Laufzeit

Bei Vertragsänderungen (Vertragsumschreibung sowie Vertragsbeitritt) stehen Ihnen folgende Varianten zur Verfügung:

1. Variante:

- ✓ Vertragsablösung mittels Meldung über das Monatsreporting vorzeitige Vertragsablösungen
- ✓ zur Einreichung Ihrer Ablösen verwenden Sie das Formular „Monatsreporting Ablöse“ aus unserem Download-Center
- ✓ Ihre monatliche Meldung übermitteln Sie **bis zum 20. des laufenden Monats** über unser **Einreicherportal: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>**
- ✓ die Verträge können anschließend über ein neues Paket wieder refinanziert werden

2. Variante:

- ✓ Meldung über mögliche Vertragsänderung je Quartal
- ✓ die Meldung ist von der Leasinggesellschaft vierteljährlich als Quartalsmeldung bis zum 20. des Folgemonats zu übermitteln
- ✓ die Einreichung erfolgt über unser Einreicherportal unter „Berichtspflichten – Quartalsberichte“ und dem Vermerk „Vertragsänderung in der darlehensweisen Refinanzierung“
- ✓ das Formular „Quartalsweise Meldung – Vertragsänderung“ steht Ihnen in unserem Download-Center zur Verfügung

Einreicherportal: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>



4. Bestandsbearbeitung – Meldepflichten

4.1 Monatsreporting vorzeitige Vertragsablösungen

- ✓ einheitliche Regelung für Einzelforfaitierung, Paketforfaitierung sowie für die darlehensweise Refinanzierung
- ✓ zur Einreichung Ihrer Ablösen verwenden Sie das Formular "Monatsreporting Ablöse" aus unserem Download-Center
- ✓ die Buchung der Ablösen erfolgt per Monatsletzten des laufenden Monats
- ✓ Ihre monatliche Meldung übermitteln Sie **bis zum 20. des laufenden Monats** über unser **Einreicherportal**: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>



Grundlage für die Berechnung der VFE	abzulösender SOLL-Saldo je Darlehen (= Ablösebetrag)
Einführung 2-Stufen-Modell	Stufe 1 Ablösebetrag <= 125.000 EUR = VFE in Höhe von 1,00 % vom abzulösenden SOLL-Saldo (Ablösebetrag) Stufe 2 Ablösebetrag > 125.000 EUR = VFE gemäß präziser Berechnung nach Cash-Flow-Methode
Einreichung der abzulösenden Darlehen über Monatsreporting	- Einreichung bis zum 20. des laufenden Monats über Einreicherportal (bitte beachten Sie, dass später eingehende Meldungen von uns erst im Folgemonat berücksichtigt werden können) - nach Einreichung des Monatsreportings erfolgt die sofortige Buchung per Monatsletzten des laufenden Monats - auf Wunsch vorab Versand der Berechnung (Stufe 2) an Leasinggesellschaft - Ihre Anfrage zur Berechnung (Stufe 2) senden Sie in diesem Fall an post-refinanzierung@vb-mittweida.de - Sie erhalten innerhalb von 5 Werktagen eine präzise Berechnung der zu erwartenden Vorfälligkeitsentschädigung

Vorteile für die Leasinggesellschaft und den Leasingnehmer

transparente Gebührenkommunikation	bereits bei Leasingvertragsabschluss mit dem Leasingnehmer möglich
Vereinheitlichung der Berechnung VFE für Einzel- und Paketforfaitierung sowie darlehensweise Refinanzierung	- Vereinfachung Ihrer und unserer Prozesse, hin zu einer einprägsamen Vorgehensweise - es fallen keine weiteren Bearbeitungsgebühren an
Zeitersparnis und schnellerer Austausch mit Ihren Leasingnehmern	im kleinteiligen Geschäft (Stufe 1) können Sie ohne Rückfragen bei uns eigenständig die Höhe der Vorfälligkeitsentschädigung berechnen und an den Leasingnehmer übermitteln
Standardisierung	- Sie übermitteln uns lediglich die gewünschten Ablösen gesammelt in einer Excel-Datei als Monatsreporting (Muster „Monatsreporting Ablöse“) bis zum 20. des laufenden Monats über unser Einreicherportal - bitte tragen Sie die Darlehensnummer auf beiden Tabellenblättern entsprechend ein - in der Muster-Datei finden Sie dafür zwei Tabellenblätter (Tabelleblatt 1 = 183er Darlehen, Tabelleblatt 2 = 189er Darlehen)

4.2 Rücklastschriften- /Selbstzahler-Meldung

Von der Leasinggesellschaft sind **monatlich bis zum 20. des laufenden Monats** folgende Daten zu übermitteln:

- a) Selbstzahler
- b) aktuelle Rücklastschriften

Meldungen sind mit folgenden Kennzeichen zu versehen:

- | | |
|---|--|
| 0 = Rückstandsmeldung | 3 = Zinslosstellung (nur für interne Zwecke) |
| 1 = Zahlungsverzug 90 Tage (nur für interne Zwecke) | 4 = Insolvenz |
| 2 = Risikovorsorge (nur für interne Zwecke) | 5 = Kündigung |

Bitte stellen Sie Ihre Meldungen über das Einreicherportal ein.

Ein entsprechendes Formular steht Ihnen in unserem Download-Bereich zur Verfügung.

Einreicherportal: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

Bitte beachten Sie, dass wir ab der 1. Mahnung bei Nichterfüllung der Meldepflicht ein Bearbeitungsentgelt in Höhe von 50,00 EUR berechnen.

4.3 Meldung Sicherungsübereignungsvertrag & Forderungsabtretung

Die Meldung ist von der Leasinggesellschaft vierteljährlich als Quartalsmeldung **bis zum 20. des Folgemonats** zu übermitteln:

Variante A:

- ✓ das laufende Konto der Leasinggesellschaft zeigt zum Meldestichtag eine Inanspruchnahme aus der Vorfinanzierung von Leasingobjekten in der darlehensweisen Refinanzierung und/oder Forfaitierung
- Meldung erforderlich

Variante B:

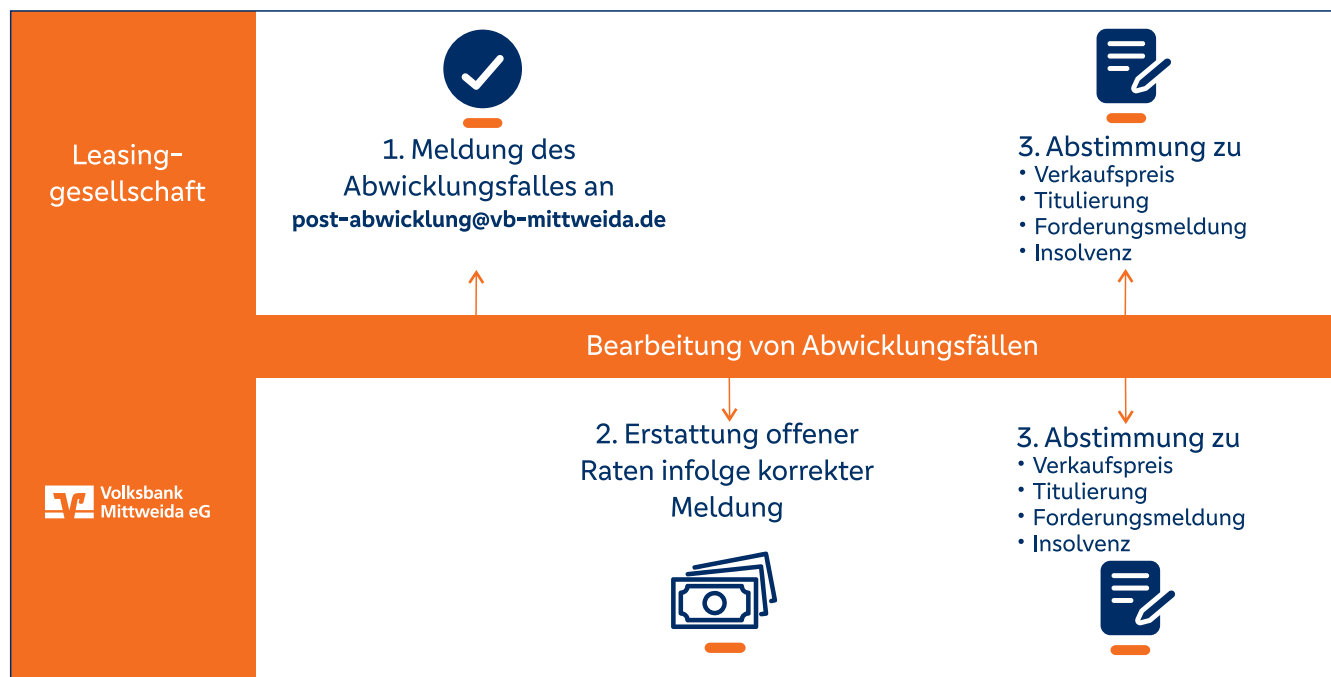
- ✓ das laufende Konto der Leasinggesellschaft zeigt zum Meldetag keine Inanspruchnahme aus der Vorfinanzierung von Leasingobjekten in der darlehensweisen Refinanzierung und/oder Forfaitierung
- keine Meldung erforderlich

Bitte stellen Sie Ihre Meldung über das Einreicherportal ein.
Ein entsprechendes Formular steht Ihnen in unserem Download-Bereich zur Verfügung.

Einreicherportal: <https://portal.zur-volksbank.de/eportal/refiwebint.nsf/start.xsp>

Bitte beachten Sie, dass wir ab der 1. Mahnung bei Nichterfüllung der Meldepflicht ein Bearbeitungs-entgelt in Höhe von 50,00 EUR berechnen.

4.4 Bearbeitung von Abwicklungsfällen in der Forfaitierung



1. Meldung des Abwicklungsfalles an post-abwicklung@vb-mittweida.de / Tel.: 03727 9444-161

zeitnah Info über:

- ✓ Kündigung
- ✓ Insolvenz
- ✓ Betrugsfall
- ✓ Schadensfall
- ✓ Bürgeninanspruchnahme

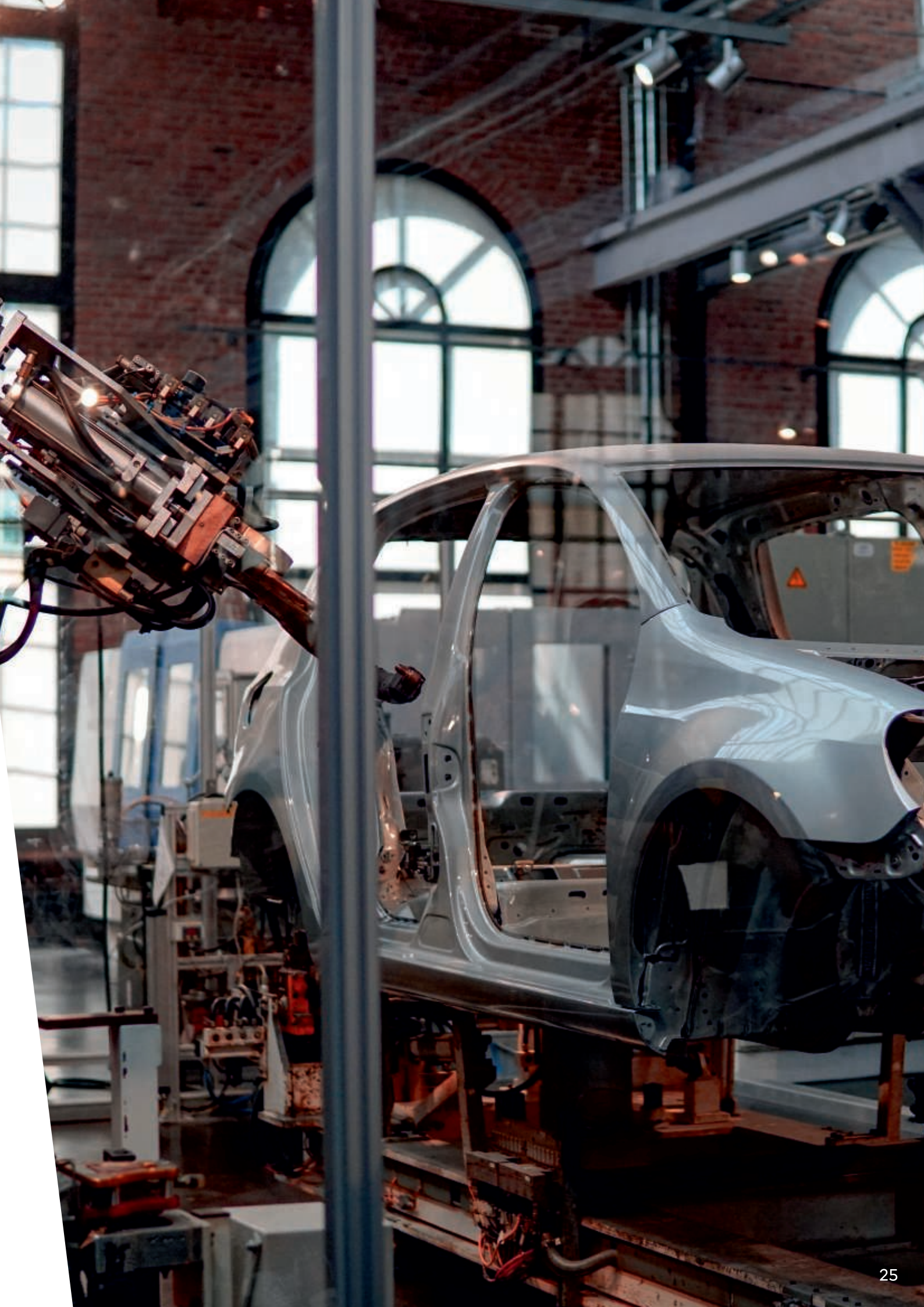
bei Paketen (Einzelvertrag <10 TEUR):

- ✓ Reporting zum Abwicklungsstand 1/2-jährlich
- ✓ Verwertung oder Ablöse insgesamt (keine Teillösungen)

2. Erstattung offener Raten infolge korrekter Meldung

3. Abstimmung zwischen Leasinggesellschaft und Volksbank Mittweida eG zu:

- ✓ Verkaufspreis
- ✓ Titulierung
- ✓ Forderungsanmeldung
- ✓ Insolvenz



5 Preis- und Leistungsverzeichnis

5.1 Zahlungsverkehr

Preiskatalog EBICS-Zugang	
Ersteinrichtung „einmalige Gebühr – Neuanlage EBICS“	25,00 €
einmalige Gebühr „Anlage weiterer Teilnehmer“	5,00 €
monatlicher Grundpreis für EBICS	12,50 €
Photo-TAN-Leser inkl. Versand einmalig	27,00 €
HBCI-Karte (je Karte/Laufzeit 4 Jahre)	15,00 €

Ebenfalls richten wir für Sie auf Wunsch den Auslandszahlungsverkehr über EBICS ein.

5.2 Entgelte

Preiskatalog	
Entgelt für vorzeitige Vertragsbeendigung - Zustandekommen der Ablöse - Nichtzustandekommen der angefragten Ablöse	siehe 4.1. 50,00 €
Namensänderung des Leasingnehmers	50,00 €
Änderung bzw. Tausch des Leasingobjektes	50,00 €
Leasingnehmerwechsel bzw. Vertragsübernahme/ Vertragsbeitritt	150,00 €
Nachträgliche Änderung der Vertragsdaten, die zur Anpassung des Darlehens führen	150,00 €
Nachgenehmigung bei Änderung einer bestehenden Zusage (Objekttausch, Barwert-Änderung, Zusagenverlängerung, Lieferantenwechsel)	50,00 €
Erstellung der Übersicht der angekauften Forderungen	50,00 €
Versand von KFZ-Briefen (per Einschreiben/Rückschein)	50,00 €
Neueinrichtung / Änderung / Löschung von Bevollmächtigungen nach der Kontoeröffnung (pro Person)	50,00 €
Management Fee bei Paketen in der Forfaitierung und darlehensweisen Refinanzierung	0,15 % des Paket-Barwertes mind. 300,00 €
Erstellung von Freigabeerklärungen - Einzelvertrag	50,00 €
Gebühr bei Nichterfüllung der Meldepflichten (ab 1. Mahnung)	50,00 €
Strukturierungsgebühr für eine Rahmeneinräumung/-erhöhung	0,10 % der Rahmenhöhe

Bearbeitungsgebühr für Nachbuchung von Darlehensraten bei unzureichender Kontodeckung	unter 20 DL-Raten: 100,00 € ab 20 DL-Raten: 200,00 €
Erstellung der Übersicht Rückwirkendes Engagement	50,00 €

6 Übersicht Meldepflichten der Leasinggesellschaften

Meldepflichten für Leasinggesellschaften

Welche Meldepflicht hat die Leasinggesellschaft?	Geschäftsbereich	Meldepflichten sind wo geregelt?	Einreichung	Turnus
Monatsreporting vorzeitige Vertragsablösungen	Forfaitierung, darlw. Refinanzierung	Leitfaden Refi LG	Übermittlung über Einreicherportal Refi LG	monatlich, bis zum 20.
Bearbeitungshinweise (siehe Punkt 4.1 im Leitfaden)				
Rücklastschriften-/Selbstzahler-Meldung	Forfaitierung	Rahmenvertrag Forfaitierung, Leitfaden Refi LG	Einreichung über Einreicherportal Refi LG	monatlich, bis zum 20.
Bearbeitungshinweise (siehe Punkt 4.2 im Leitfaden)				
Sicherheitsübereignungsvertrag & Forderungsabtretung	darlw. Refinanzierung	Kreditrahmenvertrag, Wesentlicher Bestandteil Forderungsabtretungsvertrag & Sicherheitsübereignungsvertrag, Leitfaden Refi LG	Einreichung über Einreicherportal Refi LG	vierteljährlich, bis zum 20. des Folgemonats
Bearbeitungshinweise (siehe Punkt 4.3 im Leitfaden)				
Abwicklungsfälle	Forfaitierung	Rahmenvertrag Forfaitierung, Leitfaden Refi LG	Meldung erfolgt direkt an Postfach post-abwicklung@vb-mittweida.de	ad hoc
Bearbeitungshinweise (siehe Punkt 4.4 im Leitfaden)				

Offenlegung der Leasinggesellschaften

Welche Meldepflicht hat die Leasinggesellschaft?	Geschäftsbereich	Meldepflichten sind wo geregelt?	Einreichung	Turnus
Quartalsbericht	Forfaitierung, darlw. Refinanzierung		Übermittlung über Einreicherportal Refi LG	vierteljährlich, bis 20. des Folgemonats
Jahresabschlussunterlagen (inkl. Prüfungsbericht & Substanzwertrechnung lt. BDL)	Forfaitierung, darlw. Refinanzierung	Rahmenvertrag	Einreichung über Einreicherportal Refi LG	jährlich, bis zum 31.05.

**Volksbank
Mittweida eG**



**Refinanzierung Leasing & Factoring
Markt 25
09648 Mittweida**

**Zentrales Postfach:
post-refinanzierung@vb-mittweida.de**

Version: September 2025