

Kennung: 34.56_compliance
Revision: 0.5

Status: In Kraft
Verantwortlich: Muster Hans

1. Zweck

Regelt die Vorgaben, Massnahmen und Verantwortlichkeiten für die Einstufung von Drittkunden in ihrer Kreditfähigkeit und Kreditwürdigkeit (Bonität) und ist ein integraler Prozess des Debitorenmanagements.

2. Geltungsbereich

Der Prozess hat Gültigkeit für alle Mitarbeitenden mit direktem Kundenkontakt.

3. Prozessdetails

Ereignis:	Geschäftstätigkeit mit Kunden
Prozessleistung:	Vorgabekonforme Bonitätsprüfung bei Kundenaufträgen
Ergebnis:	Risikobasierte Konditionen
Involvierte Stellen und Rollen:	<input type="checkbox"/> Leistungserbringer Leistungserbringer <input type="checkbox"/> L-Controlling Leiter Controlling <input type="checkbox"/> Kunde Drittkunden <input type="checkbox"/> CFO Chief Financial Officer
Hilfsmittel:	<input type="checkbox"/> Auftragsabwicklung allgemein <input type="checkbox"/> Bonitätsprüfung Dun & Bradstreet <input type="checkbox"/> Bonitätsprüfung Creditreform <input type="checkbox"/> MS Office <input type="checkbox"/> Outlook
Prozess-Messgrössen	<input type="checkbox"/> Durchschn. Debitorenzahlungsfristen <input type="checkbox"/> Liquiditätsgrad I
Prozess-Eigner:	Muster Hans
IKS-Schlüssel-Kontrollen:	<input type="checkbox"/> Keine IKS-Schlüsselkontrollen Zur Zeit keine IKS-Schlüsselkontrollen zugewiesen.
Risiken	<input type="checkbox"/> Liquiditätsrisiken Report Trading- und Hedge-Acc. Geschäfte nach IFRS 7. Vertragswerte der per Stichtag nicht realisierten Verträge, aufgeteilt nach Lieferfähigkeiten sowie Gegenparteiengruppen (KG, Dritte)
Letzte Änderungen:	Freigegeben durch Redaktion nach 4-Augenprüfung und GL-Sitzung am 12.02.2011

4. Prozessbezogene Dokumente und Daten

- [Führungs- und Organisationshandbuch](#)
- [Weisung Debitorenmanagement](#)
- [Finanzkompetenzen](#)

5. Prozesskosten

Nicht quantifizierbar

6. Historie

Neue Bonitätsprüfungsanbieter gegenüber Vorversion 0.4

7. Bemerkungen

Legende:

I: Input in Aufgabe

O: Output aus Aufgabe

FX-Kurs: Budgetierter Fremdwährungswechsellkurs

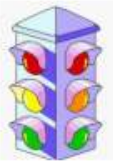
Kennung: 34.56_compliance
Revision: 0.5

Status: In Kraft
Verantwortlich: Muster Hans

Ablauf	Aufgaben-Details	Aufgabenbeschreibung	Hilfsmitt
	<p>Keine IKS-Schlüsselkontrollen</p> <p>I: Auftragsanfrage O: Feststellung Drittumsatz ja/nein</p> <p>I: Umsatzerwartung O: Entscheid Bonitätsrisikoprüfung / Sicherheiten Liquiditätsrisiken</p> <p>I: Auftrag < CHF 50 000 O: Keine Bonitätsrisikoprüfung O: Anzahlung eingefordert</p> <p>I: Umsatz > CHF 50 000 bis 0.5 Mio. O: Bonitätsprüfung erstellt</p> <p>I: Umsatz > CHF 0.5 Mio. O: Auftrag Bonitätsprüfung an Credit Risk Manager übergeben</p>	<p>Bei einem Leistungsauftrag von neuen und bestehenden Kunden muss überprüft werden, ob eine Bonitätsprüfung gemäss nachstehender Kriterien notwendig ist.</p> <p>Der Leistungserbringer (z.B. Key Account Manager, etc.) prüft, ob es sich um einen Drittumsatz handelt.</p> <p>Ja = Alle Kunden ausser vollkonsolidierte Inlandgesellschaften, Partner mit Geschäfts- oder Betriebsführung und Aktionäre</p> <p>Ja: Die Umsatzerwartung pro Kunde wurde innerhalb der letzten 12 Monate aktualisiert und die Bonitätsprüfung falls erforderlich durchgeführt. Nein: Dieser Prozess wurde noch nie durchlaufen oder der letzte Durchlauf liegt länger als 12 Monate zurück.</p> <p>Leistungserbringer prüft den Planumsatz in CHF über die nächsten 12 Monate (unter Einbezug von historischen Daten). Als FX-Kurs ist der Budget-Wechselkurs zu verwenden.</p> <p>Bei Umsatzerwartung < CHF 50 000 erfolgt keine Bonitätsprüfung.</p> <p>Mittels Standard Rating-Agenturen Bonitätsprüfung anfordern (Bei Fragen zu den Ratinganwendungen gibt der Credit Risk Manager der Abteilung Markt- und Kreditrisikomanagement Auskunft).</p> <p>Erweiterte Bonitätsprüfung in Zusammenarbeit mit zuständigem Credit Risk Manager der Abteilung Markt- und Kreditrisikomanagement durchführen lassen.</p>	<p>Auftragsabw</p> <p>Bonitätsprüft Bonitätsprüft</p>

Kennung: 34.56_compliance
Revision: 0.5

Status: In Kraft
Verantwortlich: Muster Hans

Ablauf	Aufgaben-Details	Aufgabenbeschreibung	Hilfsmitt
 <pre> graph TD Start(()) --> CM[Credit Risk Manager] subgraph CM_Box [Credit Risk Manager] direction TB CM1[Erweiterte Bonitätsprüfung] CM2[Leistungserbringer] CM3[Bonitätsrating empfangen] end CM --> LE1[Leistungserbringer] LE1 --> Rating{Rating auf Skala?} Rating -- rot --> LE2[Leistungserbringer] Rating -- gelb --> LE2 Rating -- grün --> LE2 LE2 --> KPE[Kreditempfehlung erarbeiten] KPE --> LC[L-Controlling] LC --> KV[Konditionen vorschlagen] KV --> LE3[Leistungserbringer] LE3 --> KE[Konditionen bei Kunde einfordern] KE --> K[Kunde] subgraph K_Box [Kunde] direction TB K1[Konditionen prüfen] end K --> KA{Kunde akzeptiert Auflagen?} KA -- Ja --> End(()) KA -- Nein --> LE4[Leistungserbringer] subgraph LE4_Box [Leistungserbringer] direction TB LE4_1[Kreditempfehlung erarbeiten] LE4_2[L-Controlling] LE4_3[Konditionen vorschlagen] LE4_4[Leistungserbringer] LE4_5[Konditionen bei Kunde einfordern] end LE4_Box --> End </pre>	<p>I: Kunden- und Geschäftsdetails O: Bonitätsrating erstellt O: Bonitätsrating Leistungserbringer</p> <p>I: Bonitätsrating (rot, gelb, grün) O: Vorgaben akzeptiert</p>	<p>Umfassende Analyse der Kreditfähigkeit und -würdigkeit des Kunden durchführen und Bonitätsrating an Leistungserbringer abgeben.</p>	<p>Spezial-Tool MS Office</p>
<p>rot</p> <p>Rating auf Skala?</p> <p>gelb</p> <p>grün</p> <p>Leistungserbringer</p> <p>Kreditempfehlung erarbeiten</p> <p>L-Controlling</p> <p>Konditionen vorschlagen</p>	<p>I: Bonitätsrating (rot, gelb, grün) O: Vorgaben akzeptiert</p> <p>I: Bonitätsrating gelb O: Bonitätsrating und Kreditempfehlung weitergeleitet</p>	<p>Einstufung in Risikokategorie: Creditreform (Bonitätsindex): grün = 150 bis 220 gelb = 221 bis 340 rot = > 341 oder keine Information vorhanden</p> <p>Dun & Bradstreet (Risikoindikator): grün = 110 bis 55 gelb = 54 bis 12 rot = < 12 oder keine Information vorhanden</p> <p>Weiterleitung an Leiter Controlling</p>	<p>MS Office</p>
<p>Leistungserbringer</p> <p>Kreditempfehlung erarbeiten</p> <p>L-Controlling</p> <p>Konditionen vorschlagen</p> <p>Leistungserbringer</p> <p>Konditionen bei Kunde einfordern</p> <p>Kunde</p> <p>Konditionen prüfen</p>	<p>I: Kreditempfehlung O: Beschluss Konditionen</p> <p>I: Konditionen O: Kunde informiert O: Konditionen eingefordert oder Konsultation mit FC</p> <p>I: Konditionen O: Entscheid und Information</p>	<p>Konditionen: Teilsicherheit von mindestens 50% des Auftragsvolumens zur Verminderung des Forderungsausfallrisikos sowie Anzahlung und Abrechnungsintervall max. monatlich einfordern.</p> <p>Falls keine entsprechenden Teilsicherheiten eingefordert werden, muss FC kontaktiert werden.</p> <p>Kunde entscheidet, ob er die Auflagen akzeptieren kann und informiert den Leistungserbringer.</p>	<p>MS Office</p>
<p>Kunde akzeptiert Auflagen?</p> <p>Ja</p> <p>Nein</p> <p>Leistungserbringer</p> <p>Kreditempfehlung erarbeiten</p> <p>L-Controlling</p> <p>Konditionen vorschlagen</p> <p>Leistungserbringer</p> <p>Konditionen bei Kunde einfordern</p>	<p>I: Bonitätsrating rot O: Bonitätsrating und Kreditempfehlung weitergeleitet</p> <p>I: Kreditempfehlung O: Beschluss Vollbesicherung</p> <p>I: Konditionen O: Kunde informiert O: Konditionen eingefordert oder Konsultation mit FC</p>	<p>Weiterleitung an Leiter Controlling</p> <p>Konditionen: Keine Geschäftstätigkeit ohne Vollsicherheit in Höhe des Auftragsvolumens.</p> <p>Falls keine Vollsicherheiten eingefordert werden können, muss FC kontaktiert werden.</p>	<p>MS Office</p>
<p>Keine Geschäftstätigkeit</p>	<p>I: Bonitätsrating rot O: Bonitätsrating und Kreditempfehlung weitergeleitet</p> <p>I: Kreditempfehlung O: Beschluss Vollbesicherung</p> <p>I: Konditionen O: Kunde informiert O: Konditionen eingefordert oder Konsultation mit FC</p>	<p>Weiterleitung an Leiter Controlling</p> <p>Konditionen: Keine Geschäftstätigkeit ohne Vollsicherheit in Höhe des Auftragsvolumens.</p> <p>Falls keine Vollsicherheiten eingefordert werden können, muss FC kontaktiert werden.</p>	<p>MS Office</p>

Kennung: 34.56_compliance
Revision: 0.5

Status: In Kraft
Verantwortlich: Muster Hans

Ablauf	Aufgaben-Details	Aufgabenbeschreibung	Hilfsmitt
<p>Kunde Konditionen prüfen</p>	<p>I: Konditionen O: Entscheid und Information</p>	<p>Kunde entscheidet, ob er die Auflagen akzeptieren kann und informiert den Leistungserbringer.</p>	
<p>Kunde akzeptiert Auflagen?</p>			
<p>Leistungserbringer Entscheidung treffen</p>	<p>I: Konditionen nicht akzeptiert O: Entscheid getroffen</p>	<p>Der Leistungserbringer beurteilt, ob trotz Ablehnung der Vollsicherheit das Geschäft erfolgen soll.</p>	MS Office
<p>Risiko eingehen?</p>			
<p>L-Controlling Sachverhalt prüfen / Empfehlung abgeben</p>	<p>I: Kunden- und Geschäftsdetails I: Kreditempfehlung, neue Konditionen O: Empfehlung CFO</p>	<p>Beurteilen, ob das zu Grunde liegende Risiko eingegangen werden soll und welche alternativen Konditionen verlangt werden müssen. FC gibt z.H. CFO eine Empfehlung ab.</p>	
<p>CFO Entscheidung treffen</p>	<p>I: Empfehlung FC I: Strategische Überlegungen O: Entscheid über Geschäftsbeziehung O: Information an Leiter Controlling, Leitung FC und Leistungserbringer</p>	<p>CFO beurteilt Risiko und Konditionen fallweise. Bei Eskalation: CFO und CEO fällen zusammen mit der GL finalen Entscheid. Information an Leistungserbringer.</p>	
<p>Risiko eingehen?</p>			
<p>Leistungserbringer Geschäft absagen</p>	<p>I: Absageentscheid O: Kunde schriftlich informiert</p>	<p>Leistungserbringer informiert den Auftraggeber.</p>	MS Office
<p>Keine Geschäftstätigkeit</p>			
<p>Leistungserbringer Vertrag erstellen</p>	<p>I: Konditionen entsprechen Bonitätsrisiko und/oder genehmigt O: Vertrag erstellt</p>	<p>Im Vertrag müssen die Sicherheiten entsprechend dem Rating vorgesehen sein (GL-Entscheid vorbehalten). Allgemeine Vorgaben und Rahmenbedingungen gem. Weisung Debitoren-Management.</p>	MS Office
<p>Leistungserbringer Konditionen melden</p>	<p>I: Vertrag erstellt I: Konditionen festgelegt O: Buchhaltung informiert</p>	<p>Die festgelegten Konditionen müssen zwecks Übernahme in die Stammdaten an Buchhaltung gemeldet werden.</p>	Outlook
<p>Risikobasierte Konditionen</p>			