



Kundenleitfaden

Kundenkonto (EOL)



Im Rahmen unserer Versionsumstellung haben sich einige Neuerungen in Bezug auf die Untermenüpunkte ergeben.

Im Folgenden möchten wir Ihnen eine kurze Darstellung bzgl. Ihres Kundenkontos zur Verfügung stellen.

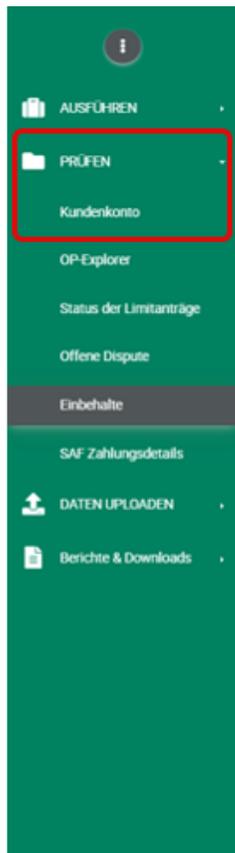
Ihre gewohnten Ansprechpartner stehen Ihnen für weitere Informationen selbstverständlich weiterhin zur Verfügung.

- 1. Kundenkonto**
- 2. Forderungsbestand**
- 3. Finanzielle Einbehalte**
- 4. Spezifische Reserve**
- 5. FiU Bargeld**
- 6. Transitgeld**
- 7. Berichte**
- 8. OP-Daten Übermittlung (EOL)**

1. Kundenkonto

Die wichtigsten Eckpunkte zu Ihrem Vertrag finden Sie wie gewohnt auf Ihrem **Kundenkonto**.

Um zu Ihrem Kundenkonto zu gelangen -> Hauptmenü -> **Prüfen** -> **Kundenkonto** -> Filtern Sie nach dem gewünschten Vertrag (**Konto**) in der entsprechenden Währung (**Simulation mit**).



The screenshot shows the 'Kundenkonto' interface for 'EUROFACTOR CREDIT AGRICOLE GROUP'. The page title is 'Einzelkonto - Detailinfo - EUR'. There are two red boxes: one around the dropdown menu 'Wählen Sie ihr(e) Konto(s) aus' and another around the 'Simulation mit EUR' dropdown. The main content is divided into two sections: 'Einzelkonto - Zusammenfassung' and 'Finanzierungsgrundlage'.

Einzelkonto - Zusammenfassung

Verfügbarkeit	-31.834,37 EUR
Forderungsbestand (Gesamt)	790.054,55 EUR
FIU	501.834,68 EUR
Sonstige Abzüge	320.054,24 EUR
Forderungsbestand (Gesamt)	790.054,55 EUR
o Forderungsbestand	790.054,55 EUR
Finanzielle Einbehalte	66.681,61 EUR
o Sonstige	66.681,61 EUR
Nicht gedeckter, nicht finanzierungsfähiger Betrag	-105.342,31 EUR
Delkrede	0,00 EUR
Angekauft	895.396,86 EUR

Finanzierungsgrundlage

Begründung	% der Vorfinanzierung	Finanzierungsgrundlage	Finanzierungsfähiger Betrag	Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag
STANDARDMÄSSIG	92,00 %	723.372,94 EUR	665.503,11 EUR	665.503,11 EUR
Nicht angekauft oder Einbehalt				57.869,83 EUR
Finanzierungsfähiger Betrag				665.503,11 EUR
Spezifische Reserve				195.502,80 EUR
Max. finanzierungsfähiger Betrag				470.000,31 EUR
Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag				470.000,31 EUR
FIU Bargeld				501.834,68 EUR
Einbehaltene Zinsen				1.272,91 EUR
Transitgeld				-24.785,16 EUR
Verfügbarkeit				-31.834,37 EUR

1. Kundenkonto

Die Zusammenfassung zu Ihrem Vertrag finden Sie auf der linken Seite – weitere Details auf der rechten Seite.

Einzelkonto - Zusammenfassung

Verfügbarkeit: -31.834,37 EUR

Forderungenbestand (Gesamt): 790.054,55 EUR

FIU: 501.834,68 EUR

Sonstige Abzüge: 320.054,24 EUR

Forderungenbestand (Gesamt): 790.054,55 EUR

- Forderungenbestand: 790.054,55 EUR

Finanzielle Einbehalte: 66.681,61 EUR

- Sonstige: 66.681,61 EUR

Nicht gedeckter, nicht finanzierungsfähiger Betrag: -105.342,31 EUR

Delkrederer: 0,00 EUR

Angekauft: 895.396,86 EUR

Finanzierungsgrundlage

Begründung	% der Vorfinanzierung	Finanzierungsgrundlage	Finanzierungsfähiger Betrag	Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag
STANDARDMÄSSIG	92,00 %	723.372,94 EUR	665.503,11 EUR	665.503,11 EUR
Nicht angekauft oder Einbehalt				57.869,83 EUR
Finanzierungsfähiger Betrag				665.503,11 EUR
Spezifische Reserve				195.502,80 EUR
Max. finanzierungsfähiger Betrag				470.000,31 EUR
Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag				470.000,31 EUR
FIU Bargeld				501.834,68 EUR
Einbehaltene Zinsen				1.272,91 EUR
Transitgeld				-24.785,16 EUR
Verfügbarkeit				-31.834,37 EUR

- 1 **FIU (Funds in Use) =** Inanspruchnahme / Finanzierung
- 2 **Spezifische Reserve =** Sondereinbehalt
- 3 **FIU Bargeld =** Entwicklung Inanspruchnahme
- 4 **Transitgeld = "Cash in Transit"**
Sie erhalten eine Detailansicht beim auswählen



Weitere Details -> bitte scrollen Sie nach unten.

Forderungsbestand					
Portfoliostatistik					
Forderungsbestand (International - direkt)	973.501,08	100,00%	Einbehalte	79.400,58	8,16%
Forderungsbestand (Gesamt)	973.501,08		Schwabender Betrag	195.502,80	
% Angekauft	109,63				
Gutschriften	-149.999,76	Nr.: 25	15,41%		
Dokumentenstatistik					
Datum der letzten Überweisung	17.02.2025				

Datum der letzten Überweisung = Datum der letzten **Einreichung**

2. Forderungsbestand

Für weitere Details -> Betrag rechts neben dem Forderungsbestand klicken-> die Seite zu **OP-Transaktionen** öffnet sich.

The screenshot displays the 'Einzelkonto - Zusammenfassung' (Individual Account - Summary) page. On the left, account details are shown: 'Verfügbarkeit' (Availability) at -2.132.361,69 CHF, 'Forderungsbestand (Gesamt)' (Total Receivables) at 12.420.209,41 CHF, 'FIU' at 1.015.415,48 CHF, and 'Sonstige Abzüge' (Other Deductions) at 13.537.155,62 CHF. A 'FINANZIERUNG BEANTRAGEN' (Apply for financing) button is visible. Below this is a table of account components. On the right, a search interface for 'OP-Transaktionen' (OP Transactions) is shown, with a search criteria form and a 'SUCHE' (SEARCH) button. A red box highlights the search interface, and a red callout box points to the '12.420.209,41 CHF' value in the table, with the text 'Schnellzugriff auf Details der Portfoliotransaktionen' (Quick access to details of portfolio transactions).

Einzelkonto - Zusammenfassung	
Verfügbarkeit	-2.132.361,69 _{CHF}
FINANZIERUNG BEANTRAGEN	
Forderungsbestand (Gesamt)	12.420.209,41 _{CHF}
FIU	1.015.415,48 _{CHF}
Sonstige Abzüge	13.537.155,62 _{CHF}
Forderungsbestand (Gesamt) >	12.420.209,41 CHF
Finanzielle Einbehalte >	12.601.784,70 CHF
Nicht gedeckter, nicht finanzierungsfähiger Betrag	10.017.942,85 CHF
Delkredere	7.031,56 CHF
Angekauft	2.395.235,00 CHF

OP-Transaktionen

Suchkriterien

Kundenkonto

Von: 17.01.2025

Bis: 17.02.2025

[SUCHE](#)

[ÄNDERUNGS DOKUMENTE](#)

Powered by **BOBBI**

Schnellzugriff auf Details der Portfoliotransaktionen

4. Spezifische Reserve

Auswahl der **Spezifischen Reserve** (rechte Seite) -> Übersicht über die gebildeten Sondereinbehalte öffnet.

The screenshot displays the Eurofactor web interface. The left pane shows account details for 'Kundenkonto' with a balance of -31.834,37 EUR. The right pane shows a table of financing bases, with 'Spezifische Reserve' highlighted in red. A red arrow points from this row to a secondary window titled 'Reserven', which displays a table of specific reserves.

Begründung	% der Vorfinanzierung	Finanzierungsgrundlage	Finanzierungsfähiger Betrag	Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag
STANDARDMASSIG	92,00 %	723.372,94 EUR	665.503,11 EUR	665.503,11 EUR
Nicht angekauft oder Einbehalt				57.849,83 EUR
Finanzierungsfähiger Betrag				665.503,11 EUR
Spezifische Reserve				195.502,80 EUR
Max. Finanzierungsfähiger Betrag			479.000,31 EUR	479.000,31 EUR
Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag				479.000,31 EUR
FIU Bargeld				
Einbehaltene Zinsen				
Transitgeld				
Verfügbarkeit				

Reservenkategorie	Reserventyp	Gültigkeitsstartdatum	Gültigkeitsenddatum	Höchstbetrag	Reservenempfänger	Reservengesamtbetrag	In Reserven verfügbarer Betrag	Reservename	Externe Referenz	Abstimmungsdatum	Bildungssatz	Bildungsbasis
	SONDEREINBEHALT	31.01.2025				3.526,02	3.526,02					
	SONDEREINBEHALT	31.01.2025				10.463,16	10.463,16					
	SONDEREINBEHALT	31.01.2025				181.513,62	181.513,62					

5. FiU Bargeld

Weitere Informationen zu der Entwicklung Ihrer **Inanspruchnahme** -> Betrag neben FiU Bargeld (rechte Seite) auswählen
-> neue Seite öffnet automatisch.

The screenshot shows the Eurofactor web portal interface. On the left, the 'Kundenkonto' (Customer Account) overview is visible, showing a balance of -31.834,37 EUR. A red box highlights the 'FiU Bargeld' entry in the 'Finanzierungsgrundlage' table, with a red arrow pointing to the search results on the right.

Bezeichnung	A. der Lieferanten	Finanzierungsgrundlage	Finanzierungsfähiger Betrag	Finanzierungsfähiger Gesamtbetrag
STEUERANNAHME	90,35 %	323.3724 EUR	465.36211 EUR	465.36211 EUR
Nicht angekauft oder Totbestand				57.265,83 EUR
Finanzierungsfähiger Betrag			465.36211 EUR	
Spezifische Reserve			115.302,30 EUR	
Max. Finanzierungsfähiger Betrag			479.060,21 EUR	
Finanzierungsfähiger (Inanspruchn.) Betrag			479.060,21 EUR	
FiU Bargeld				501.834,37 EUR

The search results on the right show a table of transactions:

Transaktionsdatum	Valutadatum	Nr.	Transaktionsbeschreibung	Saldo	Gutschrift	Saldo FIU
31.01.2025	06.02.2025	8	ZAHUNG DEBITOR	0,00 EUR	11.748,49 EUR	-11.748,49 EUR
01.02.2025	01.02.2025	1		730.536,97 EUR	0,00 EUR	718.790,48 EUR
03.02.2025	06.02.2025	2	ZAHUNG DEBITOR	0,00 EUR	1.155,63 EUR	717.634,85 EUR
04.02.2025	07.02.2025	3	ZAHUNG DEBITOR	0,00 EUR	46.165,50 EUR	671.471,35 EUR
05.02.2025	05.02.2025	85	FAKTURENDEBITOR	680,54 EUR	0,00 EUR	672.151,89 EUR
05.02.2025	10.02.2025	5	ZAHUNG DEBITOR	0,00 EUR	86.773,14 EUR	583.378,75 EUR
06.02.2025	06.02.2025	1	ZAHLUNGSAUSSANG AN DEN KUNDEN	95.319,24 EUR	0,00 EUR	678.697,99 EUR
06.02.2025	11.02.2025	4	ZAHUNG DEBITOR	0,00 EUR	18.576,39 EUR	660.121,60 EUR
07.02.2025	07.02.2025	1	ZAHLUNGSAUSSANG AN DEN KUNDEN	81.334,35 EUR	0,00 EUR	741.452,93 EUR
07.02.2025	12.02.2025	9	ZAHUNG DEBITOR	0,00 EUR	114.012,66 EUR	627.439,27 EUR

6. Transitgeld

Weiterführende Informationen zu Zahlungen (Inhouse) -> Betrag neben **Transitgeld** wählen -> Detailansicht zu **Cash in Transit** öffnet (Alternativ: **Prüfen** (Hauptmenü) -> **SAF Zahlungsdetails**).

The screenshot displays the Eurofactor web portal interface. On the left, the 'Einzelkonto - Zusammenfassung' (Account Summary) shows a 'Verfügbarkeit' (Availability) of -31.834,37 EUR. Below this, a table lists various account components: Forderungsbestand (Gesamt) 790.054,55 EUR, Forderungsbetrag 790.054,55 EUR, Finanzielle Einbehalte 66.681,61 EUR, Sonstige 66.681,61 EUR, Nicht gedeckter, nicht finanzierungsfähiger Betrag -195.342,31 EUR, Deckende 0,00 EUR, and Angekauft 895.296,86 EUR.

The main area shows 'SAF Zahlungsdetails' (SAF Payment Details) with a table comparing debt payments for a contract. The table has columns for 'Gesamt', 'nicht abgezinst', and 'abgezinst'. The data is as follows:

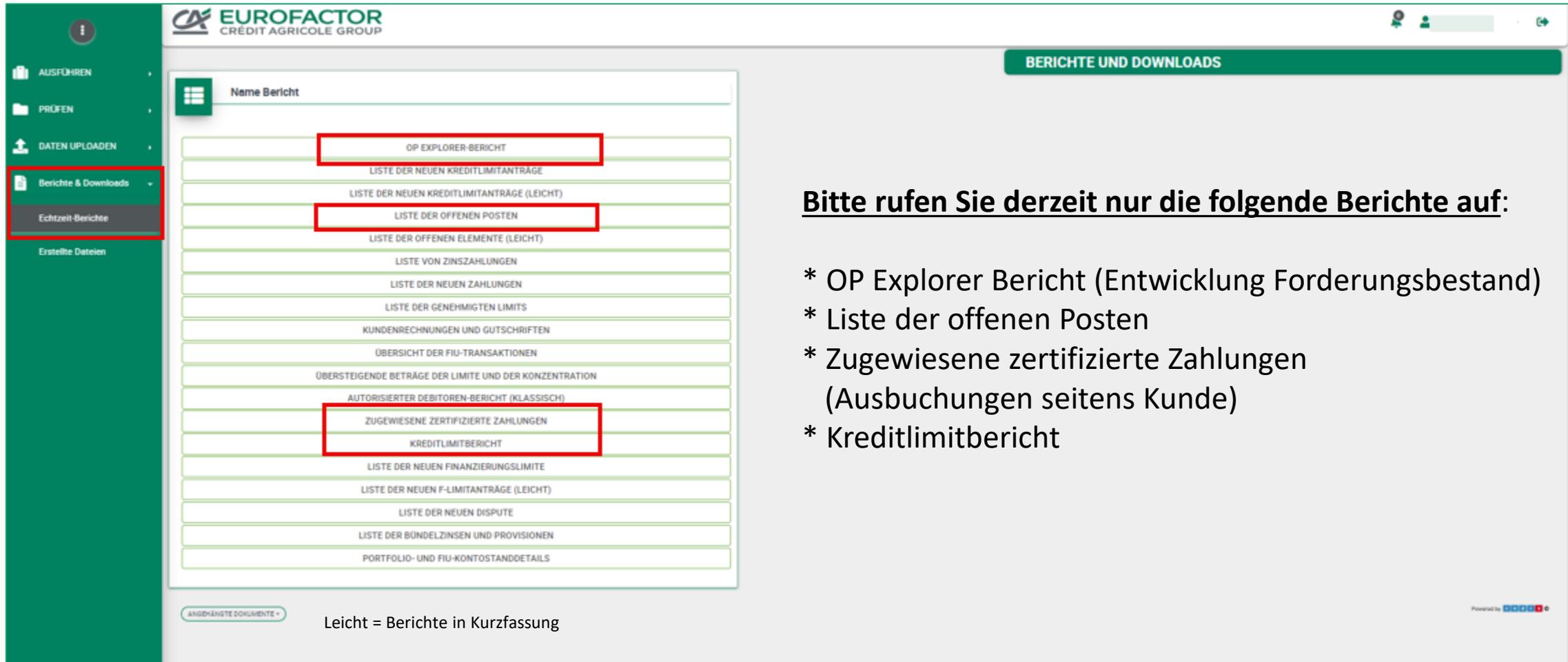
	alle	nicht abgezinst	abgezinst
Gesamtbetrag der Debitorenzahlungen auf Bankkonto	393.305,28	393.305,28	0,00
Gesamtbetrag der Debitorenzahlungen im Portfolio	418.090,44	418.090,44	0,00
Differenz	-24.785,16	-24.785,16	0,00

Below this, there are two tables: 'Zahlungen auf Bankkonto' and 'Zahlungen im Portfolio'. The 'Zahlungen auf Bankkonto' table lists payment dates, amounts, and types. The 'Zahlungen im Portfolio' table lists payment dates, amounts, and types.

At the bottom right, a summary table shows the following values:

FIU Bargeld	834,68 EUR
Einbehaltene Zinsen	1.272,91 EUR
Transitgeld	-24.785,16 EUR
Verfügbarkeit	-31.834,37 EUR

Berichte finden Sie unter **Berichte & Downloads** (Hauptmenü) -> **Echzeit-Berichte**



BERICHTE UND DOWNLOADS

Name Bericht

OP EXPLORER-BERICHT
LISTE DER NEUEN KREDITLIMITANTRÄGE
LISTE DER NEUEN KREDITLIMITANTRÄGE (LEICHT)
LISTE DER OFFENEN POSTEN
LISTE DER OFFENEN ELEMENTE (LEICHT)
LISTE VON ZINSAUHLUNGEN
LISTE DER NEUEN ZAHLUNGEN
LISTE DER GENEHMIGTEN LIMITS
KUNDENRECHNUNGEN UND GUTSCHRIFTEN
ÜBERSICHT DER FIU-TRANSAKTIONEN
ÜBERSTIEGENDE BETRÄGE DER LIMITE UND DER KONZENTRATION
AUTORISIERTER DEBITOREN-BERICHT (KLASSISCH)
ZUGEWIESENE ZERTIFIZIERTE ZAHLUNGEN
KREDITLIMITBERICHT
LISTE DER NEUEN FINANZIERUNGSLIMITE
LISTE DER NEUEN F-LIMITANTRÄGE (LEICHT)
LISTE DER NEUEN DISPUTE
LISTE DER BÜNDELZINSEN UND PROVISIONEN
PORTFOLIO- UND FIU-KONTOSTANDEDETAILS

ANGEHÄNGTE DOKUMENTE

Leicht = Berichte in Kurzfassung

Powered by 

Bitte rufen Sie derzeit nur die folgende Berichte auf:

- * OP Explorer Bericht (Entwicklung Forderungsbestand)
- * Liste der offenen Posten
- * Zugewiesene zertifizierte Zahlungen (Ausbuchungen seitens Kunde)
- * Kreditlimitbericht

8. OP-Daten Übermittlung (EOL) ✓

Für die **Datenübermittlung** über EOL -> <https://pt.eurofactoronline.com/> aufrufen (**bitte ausschließlich diesen Link verwenden**) -> Daten uploaden (Hauptmenü) -> SAF2IMX -> Vertrag auswählen -> Zeichensatz Unicode (UTF8) setzen-> Datei einfügen -> Hochladen

The screenshot displays the Eurofactor online portal interface. The top navigation bar includes the Eurofactor logo and the text "EUROFACTOR CRÉDIT AGRICOLE GROUP". The main header area is titled "STATUSÜBERSICHT DER UPLOAD-DATEIEN". The left sidebar contains a menu with options: "AUSFÜHREN", "PRÜFEN", "DATEN UPLOADEN" (highlighted with a red box), "Invoices_CN_EFPT (Excel file)", "Uploaden von Daten über Rechnungen und Gutschriften (mit Kopfzeile)", "Limite uploaden", "DEBTOR2IMX", "SAF2IMX" (highlighted with a red box), "Debitorendaten uploaden (mit Kopfzeile)", "EFDE Limits upload", and "Uploaden von Daten über Rechnungen und Gutschriften (ohne Kopfzeile)". The main content area is titled "Dateiintegration" and contains a form with the following fields: "Vertrag" (dropdown menu set to "<auswählen>"), "Zeichensatz" (dropdown menu set to "Unicode (UTF8)"), "Datei" (file upload icon), and "Datei anhängen" (file upload icon). A green "HOCHLADEN" button is located below the form. The bottom of the page features a footer with "ANGEHÄNGTE DOKUMENTE" and "Powered by" followed by a logo.