

EREIGNISGESTEUERTES  
BETRIEBSMANAGEMENT-SYSTEM



## ■ Kommerzielle Finanzierung (Factoring) Hauptfunktionen in iMX

## ■ Ereignisgesteuertes Betriebsmanagement-System

iMX ist das Ergebnis langjähriger Forschung und Entwicklung im Herzen des ersten europäischen Technologie- und Wissenschaftsparks: Sophia Antipolis an der französischen Riviera bei Nizza. iMX ist eine innovative Softwarelösung, die über ihre einzigartige Technologie 100% der Standardfunktionen verschiedener Branchen sowie die spezifischen Anforderungen jedes Kunden abwickelt.

- **iMX** ist das effektivste System für die Verwaltung einer Vielzahl von Finanzierungs- und Inkassotätigkeiten: Verträge, Forderungen, Finanzierung, Factoring, Kreditversicherung, Kredit, Betriebs- und Finanzleasing, Gewerbekredite, außergerichtliches Inkasso (vorbeugend, früh, spät), Gerichtsinkasso, Klagen, Gerichtsverfahren usw.
- **iMX** bietet allen Benutzern aus diesen Branchen eine unvergleichliche Offenheit und Vielseitigkeit.
- **iMX**-Standardfunktionen bieten die umfangreichste, breite und tiefe Abdeckung aller Vorgänge vom Kunden-Onboarding-Prozess bis zur Vertragsbeendigung.
- **iMX** integriert eine Geschäftsprozessmodellierung und ein Workflow-Tool (iMX-Expertensystem), ein komplettes Webportal für externe Zugriffe (Self-Care-Services für Kunden, Finanzierungspartner-Zugriff, Online-Zahlungen von Debitoren, Instant-Messaging-Dienste usw.) sowie eine funktionsreiche Wählvorrichtung mit interaktiver Spracherkennung, E-Mail-Kommunikation u.v.m. Da diese Module standardmäßig integriert sind, lassen sie sich mit minimalem Aufwand in iMX aktivieren.
- **iMX** bietet volle Unterstützung mehrerer Währungen und Sprachen (iMX wird bereits in 50 Ländern und 28 Sprachen verwendet).
- **iMX** wird von erstklassigen Spezialisten und Business Experten unterstützt, die stets die besten Implementierungsempfehlungen aus geschäftlicher Sicht aussprechen können.
- **Von Anfang an** verfolgt CODIX eine Strategie der kontinuierlichen Verbesserung von iMX-Funktionen. Seit mehreren Jahren investiert CODIX einen wesentlichen Teil des Budgets in Forschung, Entwicklung und Optimierung des Leistungsumfangs der iMX-Suite. iMX kann sowohl beim Kunden selbst, als auch bei einem externen Datenzentrum in einer Cloud gehostet werden.
- CODIX' Tätigkeiten sind nach ISO 9001:2015 zertifiziert.

## AUF SIE ZUGESCHNITTEN



- Mit Hilfe der anpassbaren Teile von iMX werden Sie Ihre organisatorischen Anforderungen erfüllen können. Verwalten Sie alle Geschäftsprozesse in einer einzigen technischen Struktur, die speziell auf Sie zugeschnitten ist.

## UNTERSTÜTZUNG



- iMX bietet vertraglich vereinbarten technischen Support, der rund um die Uhr bereitgestellt wird. Vertrauen Sie iMX, vertrauen Sie uns.

## ■ Technologie

**Die Technologie von CODIX ist auf die Bereitstellung eines vollständig stabilen und skalierbaren Business-Softwarepakets ausgerichtet und bietet unseren Kunden gleichzeitig die höchste Flexibilität bei der Nutzung und Anpassung des Systems sowie die vollständige Integration in ihre IT-Landschaft:**

- **Dynamische** Neudefinition von Datenstrukturen nach Aktivitäten (Inkasso, kommerzielle Finanzierung, Kreditversicherung) und/oder Kunden. Unabhängig von der Art und Entwicklung der zu verarbeitenden Daten ermöglicht die Technologie von CODIX die systematische Erfüllung der Kundenbedürfnisse und die Gewährleistung einer

reibungslosen Abwicklung.

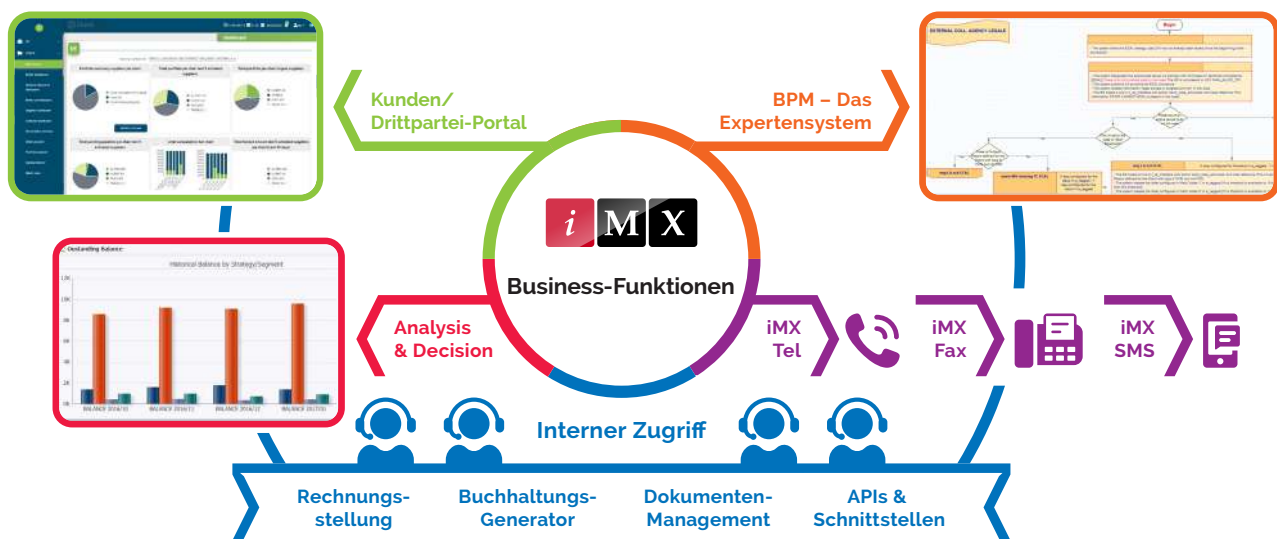
- **Alle Daten** und Geschäftsobjekte in der Datenbank können in den Regeln des CODIX-Expertensystems (Geschäftsprozess- und Workflow-Modellierungstool) integriert werden. Das Expertensystem ist eine Engine für die Smart-Rule-Verarbeitung, mit dessen Hilfe die Aufgaben-, Akten- und Kontenzuordnung zu Benutzern, die Ausführung von Geschäftsprozessen und Workflows, komplexe Berechnungsformeln und der Texterzeugungsprozess automatisiert werden können.
- **Jedes** Ereignis, das in das System eingeht (nach manueller Eingabe oder über eine Daten-Schnittstelle zu einem anderen System), wird vom Expertensystem in Echtzeit verarbeitet. Das Expertensystem erfüllt die Erwartungen, indem es wiederkehrende Aufgaben automatisiert, damit sich die Benutzer auf die wesentlichen Aufgaben konzentrieren können, die ihre beruflichen Kompetenzen erfordern. Betriebsleiter werden sich über die Steigerung der Produktivität und Servicequalität, die sich aus der Implementierung der Technologien von CODIX ergibt, freuen.
- **Zuverlässige** und stabile Technologien: die Operationssysteme UNIX (AIX, HP/UX, SUN SOLARIS) oder Linux (RedHat, Suse, Oracle Linux) und die Oracle-Datenbank gewährleisten die Skalierbarkeit von Tausenden bis zu mehreren Millionen Akten in einer vollständig sicheren Verwaltungsumgebung.
- **Native** Integration: Alle Tools, die der Benutzer benötigt, sind in eine einzigartige Benutzeroberfläche integriert - Textverarbeitung, Fax, Dokumentenverwaltungsmodul, E-Mail und Telefonie, SMS-Nachrichten.
- **Makellose Webarchitektur:** iMX verwendet ein „Thin-Client“-Modell, das lediglich ein Webbrowser auf den Benutzerrechnern erfordert. Die Frontend-Technologie basiert auf:
  - ✓ Web-Technologie-Komponenten (Spring MVC, Angular)
  - ✓ Java-Applets: Java-Texteditor (CODIX) und Anzeigetool für aktenintegrierte Bilder (CODIX), die über REST-Dienste und einen proprietären Service-BUS mit iMX-Backend-Komponenten kommunizieren.
- **Die Verbindung** mit anderen Systemen (wie allgemeinen Buchhaltungssystemen, elektronischen Datenaustausch (EDI) mit Kreditversicherern, SWIFT/SEPA usw.) erfolgt über alle denkbaren Protokolle und Methoden (SOAP- und REST-Dienste, Warteschlangen, Flat- oder XML-Dateien über FTP, DB-Connect usw.).
- **Der beispiellose Support** von CODIX wird durch eine sichere Fernwartung gewährleistet.

## Softwaremodule

Die iMX-Software besteht aus 3 Kernmodulen:

- **Interner iMX-Zugriff** für Backoffice-Anwendungen (interne Benutzeranwendungen)
- **Externer iMX-Zugriff:** ein Self-Care-Webportal für Ihre Kunden, Debitoren und Geschäftspartner
- **iMX Analysis and Decision** (Business-Intelligence-Tool zur Entscheidungshilfe/Berichterstellungstool)

Alle Tools, die ein Unternehmen für die Kommunikation mit seinen Kunden und Partnern verwendet, sind bereits integriert und in iMX verfügbar: E-Mail, Fax, Telefonie, SMS, soziale Medien, Avatar usw.



## ■ Anpassung

Jede iMX-Implementierung wird an die spezifischen Anforderungen unserer Kunden angepasst. Es gibt 5 Anpassungsstufen:

- **Das Expertensystem** ermöglicht das Einrichten von Verwaltungsregeln, die ohne Einschränkungen in Art oder Anzahl unter anderem für die Akten-/Kontenverwaltung, Aktenberechnung oder -zuweisung sowie für systemgenerierte „Textinhalte“ (Briefe, E-Mails, Faxe) verwendet werden können. CODIX bietet immer einen vollumfassenden voreingestellten Standardsatz von Prozessen, der das gesamte Spektrum der Geschäftsabläufe abdeckt. Während der Anpassungsphase wird dieser Standardsatz überprüft und geändert, um die Modalitäten an die lokalen Verordnungen, Marktpraktiken usw. anzupassen.
- **Die Technologie** von CODIX ermöglicht die Verarbeitung sämtlicher Informationen, sowohl auf Ebene der beteiligten Parteien als auch der Akten-/Kontounterlagen. Die große Mediathek verfügbarer Masken erfüllt die meisten Anforderungen und kann auch auf die spezifischen Bedürfnisse potenzieller Kunden zugeschnitten werden.
- **Die Standarddatenformate** von CODIX erfüllen die Voraussetzungen für den Datenaustausch zwischen iMX und weiteren Informationssystemen, wie dem Buchhaltungssystem. Im Rahmen der iMX-Integration kann jedoch eine maßgeschneiderte „Dateneinspeisung“ erforderlich sein.
- **Die Plug&Play-Lösung** von iMX ist mit einem Standardset von Aktivitätsberichten ausgestattet, die angepasst werden können. Im Rahmen der Anpassung können neue Standardsets hinzugefügt werden.
- **Das Erscheinungsbild** des externen webbasierten Frontend (iMX-Extranet) ist an das grafische Schema des Kunden angepasst.

**Eine erprobte und bewährte Implementierungsmethodik sichert den Erfolg jedes CODIX-Projekts.**



## ■ Geschäftsbereiche

Die iMX-Lösung erfüllt die Anforderungen einer Vielzahl von Unternehmen, Tätigkeiten und Produkten:

| Inkasso                  | Kommerzielle Finanzierung  | Leasing                 | Persönliche Finanzierung  |
|--------------------------|--|-------------------------|---------------------------|
| Vorgerichtliches Inkasso | Factoring/<br>Forderungsfinanzierung                                       | Kfz-Finanzierung        | Nicht zugeordnete Kredite |
| Forderungs- Management   | Vermögensbasierte<br>Kreditvergabe   | Ausrüstungsfinanzierung | Zugeordnete Kredite       |
| Vorbeugungsmaßnahmen     | Rechnungsfinanzierung<br>Reverse-Factoring / Supply-<br>Chain-Finanzierung | Darlehen                | Verkaufsstelle            |
| Gerichtliches Inkasso    | Bestellungsfinanzierung  |                         | Revolving                 |
|                          | Abschreibungsfähige<br>Kredite   |                         | Immobilienkredit          |
|                          | Nicht-abschreibungsfähige<br>Kredite und Kreditlinien                      |                         | Hypothekendarlehen        |
|                          | Cofinanzierte Kredite und<br>mehrere Geldgeber                             |                         | Schuldenkonsolidierung    |
|                          | Verpflichtung durch<br>Unterzeichnung                                      |                         | Kreditversicherung        |
|                          | Beschaffungsfinanzierung   |                         |                           |
|                          | Kreditversicherung   |                         |                           |

## ■ Laufende Fortentwicklung der iMX-Lösung

Die Funktionalität von iMX wird von unseren Business-Experten ständig verbessert, um den Markt- und Funktionsanforderungen zuvorzukommen, die unsere Kunden morgen benötigen werden.

Die rechtzeitige Bearbeitung und Einführung von neuen Angeboten/Produkten gehört zu den Wettbewerbsvorteilen, die iMX unseren Kunden bietet. Dies wird durch die hochadaptiven Parametrisierungsfähigkeiten von iMX sowie die einzigartige Ad-hoc-Veröffentlichungsstrategie (pro Kunde) von CODIX ermöglicht.

iMX wird heute in mehr als 50 Ländern verwendet und diese Zahl steigt dank unserer globalen Kunden weiter an. Ein wichtiger Aspekt der Produktstrategie von CODIX ist die Standardintegration von Funktionsänderungen in iMX, die erforderlich sind, um:

- die lokalen Vorschriften in jedem Land zu erfüllen, in dem iMX verwendet wird;
- die am Lokalkmarkt etablierten Best-Praktiken, zu übernehmen.



## ■ Lieferung kompletter und integrierter Sys-teme

---

Alle erweiterten Geschäftsfunktionen von iMX sind in der Standardversion enthalten. Die vollständige technische Integration in alle IT-Systeme unserer Kunden ist ein systematischer Bestandteil aller unserer Implementierungsprojekte.

## ■ Strenge Kontrolle von Projekten und Bud-gets

---

Dank seines Teams von erfahrenen Business- und IT-Experten und einer bewährten Einrichtungsmethodik, garantiert CODIX die erfolgreiche Umsetzung jedes Projekts.

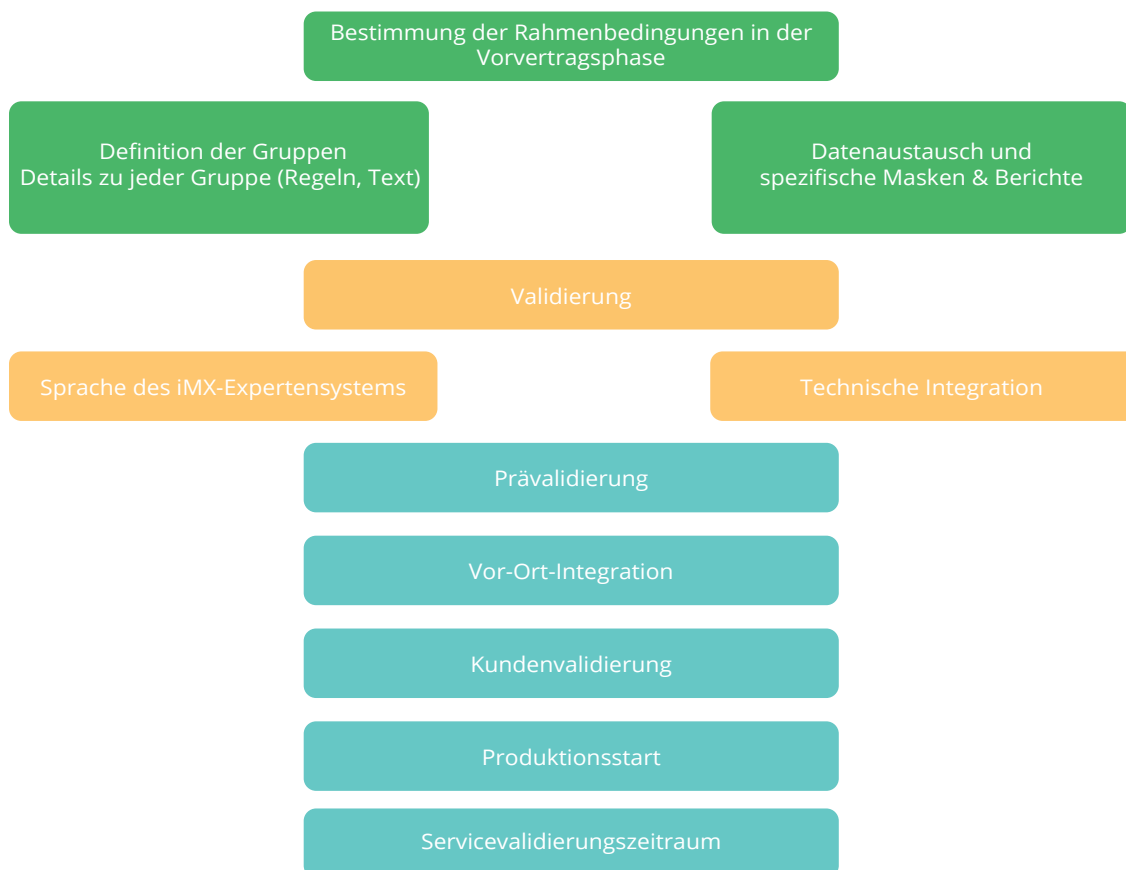
Die Umsetzung aller Projekte erfolgt innerhalb eines festgelegten Zeitrahmens und zu fest vereinbarten Bedingungen. Zum Start eines jeden Projekts verpflichtet sich CODIX das Gesamtbudget für den vereinbarten Umfang einzuhalten.

Der Personalisierungsgrad des iMX-Systems wird an die Kundenanforderungen und den Geschäftskontext angepasst - von reinem Plug-and-Play bis hin zu kundenspezifischen Implementierungen. Es wird immer dasselbe iMX-System ausgeliefert, lediglich der Änderungsgrad der voreingestellten Plug-and-Play-Konfiguration und -Parametrisierung sowie die Anzahl der Schnittstellen unterscheiden sich. Auf diese Weise kann das System an die Kunden angepasst und der Personalisierungsgrad ggf. erweitert werden, wenn sich die Anforderungen unserer Kunden ändern. Die gesamte iMX-Toolbox und -Leistung stehen jedem CODIX-Kunden zur Verfügung.



## ■ Unsere Implementierungsmethodik

Alle erweiterte Geschäftsfunktionen von iMX sind in der Standardversion enthalten. Die vollständige technische Integration in alle IT-Systeme unserer Kunden ist ein systematischer Bestandteil aller unserer Implementierungsprojekte.



## Mehr als nur Kunden

Seit seiner Gründung hat CODIX dank der Effizienz, Skalierbarkeit, Robustheit und Offenheit seiner iMX-Lösung das Interesse und die Aufmerksamkeit der größten Unternehmen in Frankreich und im Ausland auf sich gezogen. Diese Eigenschaften haben branchenführende Großkonzerne überzeugt, unsere Technologie zu übernehmen.

Dank seiner unternehmenseigenen und selbstfinanzierten Struktur ist CODIX sehr anpassungs- und reaktionsfähig und setzt alles daran, die langfristige Zusammenarbeit und Partnerschaft mit allen Kunden, von Start-up-Unternehmen bis hin zu sehr großen internationalen Konzernen, zu fördern.



## ■ Lieferantenfinanzierung - Geschäftsprozess

### Interessentenverwaltung

- **Input:** Erstellung von zukünftigen Verträgen (Inland, Import und/oder Export), Vertragsentwürfen und Vorschlägen an interne Ausschüsse und Interessenten
- **Nachverfolgung** gewerblicher Aktivitäten (Termine, ausstehende Dokumente usw.)
- **Überprüfung der Debitorensituation** (mit Einschränkungen) bei Auftrags- und Forderungsfinanzierung
- Neubewertung sonstiger Anlagentypen, die auf der Basis von Marktzinssätzen finanziert werden sollen
- **Finanzierungssimulationen**
- **Analyse** von Belegen und Risiken- und Garantieeinschätzung: Bewertung der Interessenten
- **Verwendung von externen Datenbanken** für KYC und Debitoren-Analyse

### Vertragsverwaltung

- **Registrierung** des unterzeichneten Vertrages
- **Vertragsaktivierung**
- **Öffnung von Debitorenkonten** und Limitbestätigung
- **Nachverfolgung** des Vertragslebenszyklus (Ergänzungen, Überarbeitungen, Verlängerungen, Kündigung, Nichteinhaltung von IFRS9-Verfahren)
- **Registrierung** eines dedizierten Inkassokontos

### Verwaltung von Garantien

- **Registrierung von Garantien**
- **Automatische Nachverfolgung von Garantieverlängerungen**
- **Verwaltung von Mitkreditnehmern und Bürgen**

### Provisionsbewertung für Hersteller, Co-Factor, Anbieter

- **Schätzung** der Provisionen und der zu zahlenden Kosten, Berichterstattung

- **Angelegenheiten** im Zusammenhang mit Provisionszahlungen und Factoringkosten

## Empfang von Drittpartei-Rechnungen (Anwalt, Gerichtsvollzieher usw.)

- **Registrierung** von Drittpartei-Rechnungen
- **Angelegenheiten im Zusammenhang mit Drittparteizahlungen** nach Validierung und Kostenabzug

## Rechnungsstellung an Drittparteien (Co-Factors, Kunden)

- **Kalkulation** der erhobenen Provisionen (Factoring-Gebühr, Finanzierungsprovision, Überweisungsgebühr, Provisionen pro bearbeitete Dokumente, pro Antragsgenehmigung, pro Scheckbearbeitung usw.) und Rechnungsstellung
- **Kalkulation** und Abrechnung von Kosten und Leistungen
- **Regelmäßige** Anpassung von Provisionen und Rechnungsstellung
- **Nachverfolgung** von Drittparteizahlungen zu ausgestellten Rechnungen, Zahlungserfassung

## Erstellung von Debitorenkonten

- **Manuell- oder Massen-Upload**
  - ✓ Kontrolle und Validierung der Debitoreninformationen (Adresse, Tel., RIB, Personalausweis usw.) unter Verwendung externer Datenbanken wie Graydon, Coface, Equifax, D&B usw.
  - ✓ Automatische oder manuelle Validierung nach voreingestellten Kriterien
- **Verwaltung von Debitorengruppen**
  - ✓ Informationsbeschaffung und Archivierung
  - ✓ Debitorenbenachrichtigung bei offengelegtem Vertrag

## Änderung, Schließung und Rechtsverwaltung von Debitoren-konten

- **Änderungen** der Struktur (Zusammenschlüsse, Aussetzung usw.)
- **Schließung** (nach verschiedenen Kriterien: Kaufsperre, Saldoforderung bei null usw.)
- **Bereinigung** (geschlossen seit usw.)

- **Sperrung** von Debitorenkonten
- **Verwaltung** der Rechtsphase mit Anwalts-, Gerichtsvollzieherverwaltung usw.

## Schutz vor Kreditrisiken

- **Verwaltung** der Kredit-, Meinungs- und Finanzierungslimits, Finanzierungslimitanträge für jeden Debitor oder jede Debitorengruppe
- **Automatisierter Entscheidungsprozess** basierend auf Bewertungen, Kreditschutzversicherung oder dem vom Co-Factor bereitgestellten Kreditlimit
- **Automatische oder manuelle Entscheidungsvalidierung und Aktivierung** basierend auf Vertragsparametern
- **Automatische Kundenidentifikation** (für unbezahlte Rechnungen)
- **Sicherstellung der Diversifizierung des Kundenportfolios**, indem bei offengelegten Vertragsparametern dem Vertrag „Debitorenbenachrichtigung“ eine Konzentrationsrate hinzugefügt wird
- **Benachrichtigung des Kunden über Entscheidungen**

## Bearbeitung von Forderungsabtretungen und Aufträgen

- **Eingang von Forderungen/Kaufaufträgen** (auf Papier, elektronisch, im Extranet usw.) durch Überweisung oder durch vollständigen Hauptbuchvergleich
- **Erfassung** (von physischen Rechnungen) oder Integration von Dateien/Nachrichten (aus externen Quellen)
- **Ausstellen von Bestätigungsbelegen**
- **Mehrstufige Überprüfung von Überweisungen** (Übereinstimmung der Parameter Factor, Kunde, Debitor, Vertrag, Konto)
- **Berichtigung von Ungenauigkeiten**
- **Validierung von Forderungen** (manuell oder automatisch nach voreingestellten Kriterien)
- **Abwicklung neuer Elemente** des Hauptbuchs oder aus Neuverkäufen, mit oder ohne Bündelung, als selektive Rechnungsdiskontierung oder als Factoring
- **Erzeugung von Finanzierungskalkulationen**, Kalkulationen zur Risikoabsicherung und Portfolio-Updates
- **Abnahme**, Ablehnung, Versetzen von Forderungen in Standby-Modus (automatisch nach voreingestellten Kriterien, mit manueller Änderung/Validierung nach voreingestellten Kriterien)

- **Automatische Eröffnung** von Debitorenkonten (nach voreingestellten Kriterien)
- **Ausstellung von Dokumenten** gemäß festgelegter Regelmäßigkeit (Detailbelege für Überweisungen von Forderungen, Belege für die Rückübertragung von Forderungen, Kredit- und Debit-Benachrichtigungen, Kaufbericht, Kunden- und Debitoren-Benachrichtigungen)

## Supply-Chain-Finanzierung (Reverse Factoring)

Dieses Produkt verwendet größtenteils ähnliche iMX-Tools und -Funktionen wie die Forderungsfinanzierung (hier oben und unten aufgeführt).

- **Möglichkeit für den Käufer**, die Verbindlichkeiten hochzuladen
- **Möglichkeit für den Lieferanten**, Finanzierungen für Forderungen oder systematische Zahlungen an Lieferanten zu beantragen (basierend auf der Vereinbarung zwischen Käufer und Lieferant)
- **Modernes Web-Front** sowohl für den Käufer als auch für die Lieferanten
- **Maklerprovision** als zusätzliche Zahlungstage für die Käufer
- **Möglichkeit für die Käufer**, verspätet zurückzuzahlen (sowie Zinsen zu zahlen)

## Bestandsaufnahme

- **Empfang von Bestandsdaten** (vom Kunden, Logistikplattformen, Transitagenten usw.) digital oder auf Papier
- **Verwaltung** verschiedener Kategorien von Beständen (in Bearbeitung, ausgefertigt usw.)
- **Neubewertung** anhand von Marktkursen
- **Ausstellung** einer Empfangsbestätigung
- **Definition** des förderfähigen Betrags
- **Eine vollständige Abdeckung** in Kombination mit der Forderungsfinanzierung des in den USA und Europa am häufigsten vorgeschlagenen ABL (Asset-Based-Lending)

## Sonstige Anlagen

- **Jede andere Art** von Vermögenswert kann als Sicherheit für die Finanzierung verwendet werden, wie z. B. Maschinenanlagen, Fahrzeuge, Steuergutschriften usw.
- Sie werden wie jede andere Art von Vermögenswert **neu bewertet**, damit ihr Beitrag zur Finanzierung des Kunden definiert wird.

## Genehmigte Überziehungen

- **Zusätzlich zu** den Sicherheiten ist es möglich, einige genehmigte Überziehungen (sogenannte Non-Formula-Limits) zu definieren, um die Finanzierung zu erhöhen.

## Finanzierung

- **Echtzeit**-Finanzierung (global und Rechnung) nach voreingestellten Parametern (Scoring, Genehmigung von Kunden/Debitoren, Genehmigung von Debitorengruppen, Rechtsstreitigkeiten, Finanzierungslimit durch Kunde, Kundengruppe usw.)
- **Automatische oder manuelle** Finanzierung je nach Verwaltungsparameter
- **Möglichkeit für manuelle** oder automatische Rückstellungen unter Berücksichtigung bekannter Risiken (Garantiefonds, Reserven usw.)
- **Automatische oder manuelle** Bearbeitung von abgelaufenen Genehmigungen
- **Bestimmung von verschiedenen** Finanzierungssätzen je nach Typ und Qualität der Sicherheit
- **Bestimmung von Obergrenzen** für verschiedene Sicherheitskategorien (zum Beispiel darf der Lagerbestand nicht mehr als 25 % der Forderungen betragen)

## Mittelfluss zum Kunden

- **Erfassung von Zahlungsanträgen** (automatische Berechnung der Zuweisungen nach vertraglich festgelegten Zahlungsarten)
- **Vorschussverwaltung:** befristete Vorschüsse, Bankgarantie
- **Validierung von Auszahlungen**

## Zuordnung von Debitorenzahlungen

- **Einstellen des Datenaustausches mit dem Debitor** (Vereinbarungen über die Aufzeichnung des Datenaustausches, Ausgabe von Datenaustausch)
- **Eingang von Debitorenzahlungen** (entmaterialisiert, materialisiert, geheim), Bearbeitung abgelehnter Zahlungen
- **Kundenbeleg für Direktzahlungen**
- **Automatischer Abgleich**
- **Automatische, halbautomatische, manuelle Zuordnung** (nach voreingestellten Regeln: Alter des Kontos, Betrag pro Akte, Kunde, Debitor, Rechnung)
- **Kalkulation** der voraussichtlichen Zahlungen mit Bezug auf Nachlässe, Gutschriften, Dispute



- **Bericht über zugeordnete Zahlungen pro Kunde**
- **Bericht über zugeordnete Zahlungen pro Factor**
- **Kundenbenachrichtigung** über Anpassungen
- **Stornierung** von Zuordnungen
- **Verwaltung nicht zugeordneter Zahlungen**
- **Verwaltung von Debitorenerstattungen**

## Überwachung des Debitorenrisikos

- **Neubewertung** des Debitorenrisikos aufgrund neuer Informationen
- **Überprüfung des Kredit- oder Finanzierungslimits** (Antrag auf Erhöhung, Minderung, Überarbeitung, Erneuerung, Annullierung)
- **Verwaltung und Überwachung von Nichtzahlungen**
- **Untersuchung der Erfolgchancen der Einziehung**

## Erinnerungen an die Debitoren

- **Suche** und Überwachung von außergerichtlichen Einigungen
- **Erinnerungen** (per Fax, E-Mail, Telefon, Post)
- **Mahnschreiben**
- **Gütliche Eintreibung**

## Vertragsüberwachung

- **Überwachung der Kreditversicherungspolice**n des Kunden
- **Überwachung der internen** Kreditversicherung
- **Überwachung der externen** Kreditversicherung
- **Neubewertung des Debitorenrisikos** aufgrund neuer Informationen
- **Überarbeitung von Kredit- oder Finanzierungslimits** (Antrag auf Erhöhung, Minderung, Überarbeitung, Erneuerung, Aufhebung)
- **Verfolgung von Zahlungsverzögerungen**

- **Kundenentschädigung bei Nichtzahlung**

## International

- **Vollständige und nahtlose Integration** in das FCI-Nachrichtensystem
- **Verwaltung** von lokalen Debitorenkonten
- **Forderungsmanagement**

## Vertragsüberprüfung

- **Liste der Verträge** zur Überprüfung/Erneuerung
- **Neuanpassung** der Preistraster
- **Neubewertungsformular für den Ausschuss**
- **Hinzufügen neuer Klauseln**
- **Anschreiben**
- **Informationsschreiben an den Hersteller**

## Vertragsstornierung

- **Erfassung** der Stornierung und Änderung von Verwaltungsparametern
- **Überwachung** von Vorschussbenachrichtigungen
- **Saldo** aller Konten

## Archivierung

Nach Ablauf wird die Akte nach Benutzeraufforderung oder gemäß den Regeln des Expertensystems archiviert. Die archivierte Akte wird in der aktiven Datenbank gespeichert, wobei alle relevanten Informationen für statistische Zwecke zur Verfügung stehen.

## Rechtsstreitigkeiten des Kunden

- **Drittparteipfändung** (Erklärung über Pfandbeträge, Antrag auf Pfandfreigabe usw.)
- **Streitigkeitsverwaltung** – Nichterfüllung der IFRS9-Normen und Zahlungsrückstände (Überfälligkeiten)

## Kreditversicherung

- **Überwachung der Kreditversicherungspolice**n des Kunden
- **Überwachung der internen** Kreditversicherung
- **Überwachung der externen** Kreditversicherung
- **Neubewertung des Debitorenrisikos** aufgrund neuer Informationen
- **Überarbeitung von Kredit- oder Finanzierungslimits** (Antrag auf Erhöhung, Minderung, Überarbeitung, Erneuerung, Aufhebung)
- **Verfolgung von Zahlungsverzögerungen**
- **Kundenentschädigung** bei Nichtzahlung

## Überwachung

- **Anträge auf Überwachung** in Bezug auf bestimmte Risiken, Bevölkerungsgruppen usw.
- **Anträge auf Planungseinrichtung:** Bevölkerungsentwicklung, Bevölkerungszuwachs, Versicherungsverkauf an bestimmte Bevölkerungsgruppen
- **Bestimmung von Indikatoren für die Weiterverfolgung**
- **Bevölkerungsstatistiken**

## Regelmäßige Bearbeitung

- **Automatische Neubewertung** von Kunden und Debitoren
- **Ausstellung von vertraglichen Unterlagen** (Debitoren-, Kundenkontoabrechnungen usw.)

# ■ Akten zur kommerziellen Finanzierung

Vertragsakten und Kundenkontoakten werden nach einer Überprüfung oder bei der Unterzeichnung des Vertrags erstellt. Kunden-/Debitorenakten werden während der gesamten Laufzeit einer Kundenakte erstellt.

- Automatische Zuordnung der Aktennummer
- Zuweisung eines Verwalters für die Akte durch die Regeln des Expertensystems gemäß den Berechtigungen und dem Profil
- Unbegrenzte Anzahl von Akteuren mit einer einzigen Personenbasis

Bei der Einführung in das Expertensystem wird die Akte automatisch ohne Mitwirkung des Aktenverwalters und entsprechend den Ereignissen bearbeitet. Der Aktenverwalter kann jederzeit die Kontrolle über die Akte übernehmen und sie manuell bearbeiten, um besondere

Akten zu behandeln, die nicht in den Regeln des Expertensystems beschrieben sind.

Jeder Aktenverwalter hat eine Aufstellung von Akten, in denen er eingreifen muss, weil das Expertensystem keine Maßnahmen durchgeführt hat. Nachrichten stammen entweder vom Expertensystem oder werden manuell vom Aktenverwalter oder einem anderen Benutzer eingegeben. Einige Maßnahmen haben Fristen für die Bearbeitung. Werden die Fristen missachtet, sendet das System eine Nachricht in das Postfach des Vorgesetzten des Aktenverwalters. Somit werden unerledigte Akten genau weiterverfolgt.

Der Benutzer kann jederzeit den „Verlauf“ anzeigen - eine Liste aller Ereignisse, die in der Akte aufgetreten sind, sortiert in umgekehrter chronologischer Reihenfolge, um die Suche nach aktuellen Ereignissen zu erleichtern. Die Verlaufsliste bietet folgende Optionen:

- Zugriff auf den Inhalt aller ausgegebenen Texte (Briefe) mit der Option zum sofortigen Nachdruck
- Für alle empfangenen Dokumente wird eine Druckmöglichkeit angezeigt (optionales Dokumentenverwaltungsmodul)
- Detailanzeige aller in der Akte vorhandenen Buchhaltungs- und Verwaltungselemente

**Per Scroll-Menü wird der direkte Zugriff auf alle Geschäftsprozesse und iMX-Funktionen ermöglicht:**

- Texte: Eine Reihe von Texten, mit denen jeder Brief in der Akte über den CODIX-Texteditor gedruckt oder personalisiert werden kann
- Express: Zum schnellen Versenden oder Freitextnachricht an eine Partei in der Akte oder an eine in der Datenbank vorhandene Person
- Zugriff auf andere Akten derselben Partei (Kunde, Geschäftsanbieter, Lieferant usw.)
- Dateneingabe (oder Empfang über Schnittstellen) jeder Mittelbewegung: eingehende Zahlungen mit kontrollierter Zuordnung in Kunden-Debitoren-Kontoakten und automatischem Abgleich von Forderungen, Rückerstattung (Überweisungen, Schecks), Überweisung von Akte zu Akte
- Änderung des Abgleichs von Debitorenzahlungen auf Forderungen
- Sonstige Dateneingabe (z.B. Bemerkungen zu einem Telefongespräch)
- Aktengestaltung: Anzeige und Aktualisierung aller Daten in der Akte:
  - ✓ Beteiligte Parteien, Vertrag, Anlagen usw.
  - ✓ Hinzufügen von beteiligten Parteien (Drittparteien oder sonstige)
  - ✓ Hinzufügen zusätzlicher Dokumente oder Daten in der Akte
  - ✓ Ansicht des Expertensystems: aktuelle und vergangene Akten
  - ✓ Ansicht des Aktenkontos
  - ✓ Dearchivierung von Akten

- Der Systemadministrator kann die Menüs jedes Benutzers anpassen und Berechtigungen erteilen
- Dem Benutzer stehen Online-Hilfe und Pop-Up-Funktionstasten permanent zur Verfügung

## Datenaustausch (Standard- oder Sonderschnittstelle)

- Automatische Erstellung von Daten (Akten, Personen) mit eingehenden Informationen aus anderen Informationssystemen des Unternehmens – z.B. Migration
- Abrufen von Informationen (Forderungen, Debitorenzahlungen, Bankkontoabrechnungen, Limitanträge, FCI-Nachrichten usw.) und Datentransfer an andere Systeme (Ausgangszahlungen für Banken, Limit-Entscheidungen, Kundenabrechnungen, FCI-Nachrichten).

## Extranet

- Kunden haben die Möglichkeit:
  - ✓ Das aktuelle Konto, die Debitorenkonten und das konsolidierte Konto zu überprüfen
  - ✓ Forderungen, Überweisungen und Finanzierungen zu überwachen
  - ✓ Anträge auf Eröffnung/Schließung eines Debitorenkontos einzugeben oder als Datei zu senden
  - ✓ Neue Forderungen einzureichen
  - ✓ Finanzierungen zu beantragen
  - ✓ Den zuständigen Aktenverwalter der Akte zu kontaktieren
- Debitoren haben die Möglichkeit:
  - ✓ Ihre Konten nach Kunden zu überprüfen
  - ✓ Online-Zahlungen vorzunehmen
- Die Benutzer des Unternehmens können eine Remoteverbindung herstellen, um auf die Anwendung und alle ihre Funktionen zuzugreifen.

**iMX ermöglicht die Verwaltung aller Daten- und Verwaltungsregeln für die Geschäftsbereiche Factoring, ABL, ID, SCF, Reverse und Kreditversicherung.**

## Unternehmen und Mitarbeiter

Verwaltung der Grundfunktionen von Unternehmen und Systembenutzern:

- Passwörter

- Anschließen von Druckern an Arbeitsstationen
- Aufgabenprioritäten je nach Benutzer
- Personalisierte Menüs
- Anwendungsberechtigungen je nach Benutzer
- Verwaltung von Berechtigungen
- Verwaltung von Abwesenheiten und Urlaub und Übertragung von Zeitplänen an verfügbare Benutzer für einen festgelegten Zeitraum

## Die Systemverfolgung

- **Verwaltung von Druckaufträgen:**

**iMX verfügt über einen äußerst leistungsstarken Task-Manager, der problemlos alle Vorgänge mit Texten in der Druckwarteschlange ermöglicht**

- Druckerwechsel, Papiertyp, Priorität
- Ansicht der Texte in der Druckerwarteschlange
- Abrufen gedruckter Texte zum erneuten Drucken
- Verwaltung von Aufgabenwarteschlangen
- Verfolgung von Schnittstellenvorgängen und Berichten

**Die Faxverwaltung wird vom selben Tool erledigt.**

## Aufstellungen & Berichte

Standard- oder Sonderabrechnungen oder -Berichte, in Echtzeit oder geplant.

# ■ Buchhaltung und Rechnungsstellung

## Buchhaltung

iMX verfügt über ein leistungsstarkes Parametrisierungstool, mit dem jedes Buchhaltungsereignis, das während des Lebenszyklus einer Akte auftritt, generiert werden kann: Bewegungen werden in der allgemeinen Buchhaltung von iMX aufgezeichnet und/oder als aufgestellte Buchhaltungsposten oder als Berichte zu buchhalterischen Ereignissen an sonstige Anwendungen zur Verwaltung der allgemeinen oder budgetären Buchhaltung gesendet.

Die Aktenbuchhaltung wird in Echtzeit abgewickelt.

iMX wird mit einem vollständigen Modul für die Abwicklung der allgemeinen Buchhaltung geliefert. Das Modul ermöglicht unter anderem eine komplette Buchhaltungsprüfung (direkter Zugriff auf das Buchhaltungsereignis und auf die jeweilige Akte) und alle Arten von Druckarbeiten (Hauptbuch, Buchführung, Salden).

Das Modul wird durch eine flexible Ausgangsschnittstelle zu jedem Buchhaltungssoftwarepaket vervollständigt.

## Rechnungsstellung

Neben der flexiblen und anpassbaren Verwaltung von Kunden-/Debitorenkonten, ermöglicht das Abrechnungsmodul eine einfache Definition und Anpassung der Rechnungsstellungsgrundsätze, die Automatisierung und Kontrolle von Berechnungen sowie die Verwaltung von Provisionszahlungen an Hersteller, Co-Factors, Anbieter usw. Das Modul bietet eine vollständige Anpassung (Rechnungsposten, Periodizität, Vergütungsart, Abrechnungen usw.)

**und übernimmt die Ausstellung der offiziellen Rechnungen am Ende des Abrechnungszeitraums unter Beachtung aller internationaler Mehrwertsteuervorschriften, Vergütungsmethoden usw. Alle Tools zur Verwaltung der Forderungen sind auch in iMX verfügbar.**

## ■ Risikoverwaltung

iMX ist das ideale Hilfsprogramm für die Verwaltung verschiedener beteiligten Parteien. Die Anwendung erleichtert den Entscheidungsprozess basierend auf vordefinierten Parametern und Kontrollregeln.

Von der Vertragsvorbereitung bis zur Kündigung verfolgt iMX die verschiedenen Phasen mit Hilfe von spezifischen Verfahren.

Jede Partei benötigt geeignete Kontrollmechanismen, um eine wirksame Risikoverwaltung sicherzustellen und vor unerwarteten Vorkommnissen geschützt zu sein.

Aufgrund seiner internationalen Erfahrung legt iMX großen Wert auf die Risikoverwaltung und bleibt flexibel für jede Art von Änderung, die darauf abzielt, bestimmte Kontrollmechanismen zu verbessern und betriebsbereit einzurichten.

## ■ Kontakt

### CODIX

200, rue du Vallon  
Sophia Antipolis  
06560 VALBONNE  
FRANCE

Phone: +33 4 89 87 77 77  
Fax: +33 4 89 87 77 00  
Email: [info@codix.eu](mailto:info@codix.eu)  
[sales@codix.eu](mailto:sales@codix.eu)