



XPERT PRO SCHNITTSTELLENMODUL

ANLEITUNG FÜR CRIF UND SKYMINDER-ABFRAGEN IN MEDIX5

Stand Jänner 2021



Inhaltsverzeichnis

1.	CRIF Abfragen in medix5 im Überblick.....	5
1.1.	Personenabfragen	5
1.1.1.	AML Info Check	5
1.1.2.	Credit Check	5
1.1.3.	Adressdaten Check.....	5
1.1.4.	Geburtsdaten Check.....	5
1.1.5.	Collection Check.....	5
1.2.	Unternehmensabfragen:	5
1.2.1.	AML Info Check	5
1.2.2.	Beneficial Owner Check	6
1.2.3.	Credit Check Business	6
1.2.4.	Risk Check	6
1.2.5.	Company Structure Check.....	6
1.2.6.	Beteiligungsorganigramm	6
2.	Einstellungen in XPERT	7
2.1.	Web-Einstellungen in der Benutzerkonfiguration setzen:	7
2.2.	Leistungen und Barauslagen anlegen.....	8
2.2.1.	Leistungen und Barauslagen <u>automatisch</u> anlegen.....	8
2.2.2.	Barauslagen und Leistungen <u>manuell</u> anlegen.....	9
3.	CRIF Abfragen in XPERT	13
3.1.	Abfrage von <u>personenbezogenen</u> Daten („Natürliche Personen“)	13
3.1.1.	Abfrage direkt im XPERT Akt	13
3.1.2.	Abfrage von personenbezogenen Daten direkt aus der Person (außerhalb vom Akt).....	17
3.1.3.	CRIF AML Info Check im Zuge der Bewertung des Geldwäscherisikos durchführen	18
3.2.	Abfrage von <u>unternehmensbezogenen</u> Daten („Juristische Personen“)	18
3.2.1.	Abfrage direkt im XPERT Akt	18
3.3.	CRIF Abfragen speziell für Forderungsbetreibungen	20
3.3.1.	Adressdaten Check.....	20
3.3.2.	Geburtsdaten Check.....	20
3.3.3.	Collection Check.....	20
3.4.	CRIF Abfragen für Geldwäschebeauftragte / Compliance Officer	21
3.4.1.	AML Info Check	21
3.4.2.	Beneficial Owner Check	23
3.4.3.	Company Structure Check und Beteiligungsorganigramm	24



3.5. CRIF Browser27

3.6. CRIF „SkyMinder“ - Wirtschaftsinformationen für internationale Unternehmen28

4. Wichtige Informationen zu CRIF Abfragen 33



Schnittstellenmodul / medix5 – Neue Abfragemöglichkeiten für personen- und unternehmensbezogene Daten

Ab sofort stehen Ihnen aufgrund unserer Kooperation mit der Wirtschafts- und Kreditauskunftei **CRIF GmbH** eine Vielzahl an zusätzlichen Abfragemöglichkeiten in medix5 zur Verfügung, um personen- und unternehmensbezogene Daten zu erheben. CRIF ist ein weltweit tätiges Unternehmen, das sich u.a. auf Bonitätsauskünfte und Unternehmensinformationen spezialisiert hat. CRIF betreibt zudem die umfangreichste Datenbank mit negativen Zahlungserfahrungen in Österreich. Sie profitieren von der höchstmöglichen Identifikationsquote auf dem gesamten österreichischen Markt, wodurch Sie insbesondere bei **Forderungsbetreibungen (siehe dazu Punkt CRIF Abfragen speziell für Forderungsbetreibungen)** und im Bereich der **Prüfung des Geldwäscherisikos (Punkt CRIF Abfragen für Geldwäschebeauftragte / Compliance Officer)** optimal unterstützt werden – das alles zu **XPERT** Spezialpreisen! Für Auskünfte über Unternehmen mit Sitz im Ausland steht Ihnen die Datenbank von SkyMinder zur Verfügung (**siehe Punkt CRIF „SkyMinder“ - Wirtschaftsinformationen für internationale Unternehmen**).

Nachfolgend finden Sie einen Überblick über sämtliche Abfragemöglichkeiten, eine Anleitung für die notwendigen Einstellungen in **XPERT** sowie eine Beschreibung darüber, wie Sie die neuen Abfragen durchführen können.

Hinweis: Für den Zugriff auf die Datenbanken von CRIF und SkyMinder benötigen Sie Ihre MANZ-Zugangsdaten, mit welchen Sie bspw. auch Grundbuch- und Firmenbuchabfragen tätigen. An welcher Programmstelle diese in **XPERT** zu hinterlegen sind, können Sie unter **Einstellungen in XPERT** nachlesen.

Wenn Sie noch nicht Kunde bei MANZ sind, unterstützen wir Sie gerne bei der Anmeldung. Neben einer geringen Servicegebühr für die Erstanmeldung fallen **keine** zusätzlichen Kosten (wie z.B. monatliche Grundgebühr etc.) für Sie an.



1. CRIF Abfragen in medix5 im Überblick

1.1. Personenabfragen:

1.1.1. AML Info Check

Die Datenbank von CRIF enthält alle wichtigen – täglich aktualisierten – Finanzsanktionen (Sanktionsdatenbank) und PEP-Listen, die von den Regulierungsbehörden sowie sonstigen offiziellen, nationalen und internationalen Organisationen und Institutionen veröffentlicht werden. Mit dem AML Info Check können sich Compliance Manager auf ihr Tagesgeschäft konzentrieren und gesetzlich vorgeschriebene Geldwäscheprüfungen effizient durchführen, um compliance-relevante Prozesse einzuhalten und zu dokumentieren.

1.1.2. Credit Check

Mit dem *Credit Check Consumer* erhalten Sie eine fundierte Aussage zur Bonität und zum Zahlungsverhalten von natürlichen Personen für eine trennscharfe Beurteilung einer Zahlungs- und Ausfallswahrscheinlichkeit. Mittels Ampelsystem erkennen Sie ein allfälliges Ausfallrisiko und damit auch die Wahrscheinlichkeit, ob eine Forderung bezahlt wird.

1.1.3. Adressdaten Check

Finden Sie die Adresse mit der höchsten Zustellbarkeitsrate zu einer Person in Österreich.

1.1.4. Geburtsdaten Check

Mit dieser Abfragemöglichkeit bringen Sie anhand des Namens und der Adresse einer Person das Geburtsdatum in Erfahrung.

1.1.5. Collection Check

Der CRIF CollectionCheck unterstützt Sie bei der effizienten Betreuung von Forderungen und hilft gleichzeitig, Ihre Durchlaufzeiten zu minimieren. Sehen Sie auf einen Blick u.a. die Wahrscheinlichkeit, ob eine Forderung bezahlt wird und die Adresse mit der höchsten Zustellbarkeit. Diese Informationen bilden die ideale Basis für die Auswahl der weiteren Maßnahmen (siehe dazu auch **Collection Check**)

1.2. Unternehmensabfragen:

1.2.1. AML Info Check

Siehe 1.1.1. (**AML Info Check**)



1.2.2. Beneficial Owner Check

Der Beneficial Owner Check ermöglicht die Feststellung und laufende Beobachtung des wirtschaftlichen Eigentümers. So sehen Sie übersichtlich die unterschiedlichen Besitzverhältnisse und können den Beneficial Owner eines Unternehmens mit einem Blick identifizieren. Zusätzlich wird bereits an dieser Stelle – **ohne zusätzliche Kosten** – mittels Ampelsystem angezeigt, ob eine **AML/PEP Prüfung** für diese Person notwendig ist.

1.2.3. Credit Check Business

Die vollständige Risikomanagementlösung: Mit dem Credit Check Business erhalten Sie eine fundierte Aussage zur Bonität und zum Zahlungsverhalten von Unternehmen für eine trennscharfe Darstellung der Zahlungs-/Ausfallswahrscheinlichkeit. Gleichzeitig werden das Unternehmensumfeld und sogar Bilanzdaten angezeigt.

1.2.4. Risk Check

Die kompakte Risikomanagementlösung: Mit dem Risk Check Business erhalten Sie eine kompakte Aussage zur Bonität und zum Zahlungsverhalten von Unternehmen.

1.2.5. Company Structure Check

Der Company Structure Check liefert neben allen Basisdaten und Funktionsträgern die gesamte Beteiligungsstruktur eines Unternehmens. Das ermittelte Unternehmensumfeld listet Mehrheitsgesellschafter (größer als 50 %) ebenso wie Minderheitsgesellschafter ab 20 % samt allen Beteiligungen.

1.2.6. Beteiligungsorganigramm

Um das mittels Company Structure Check ermittelte Unternehmensumfeld in einer übersichtlichen Grafik darzustellen, steht Ihnen als **Folgeabfrage** das Beteiligungsorganigramm zur Verfügung.

Hinweis: Muster aller Abfragen finden Sie unter

<https://www.x-bs.at/anleitung-crif-und-skyminder>

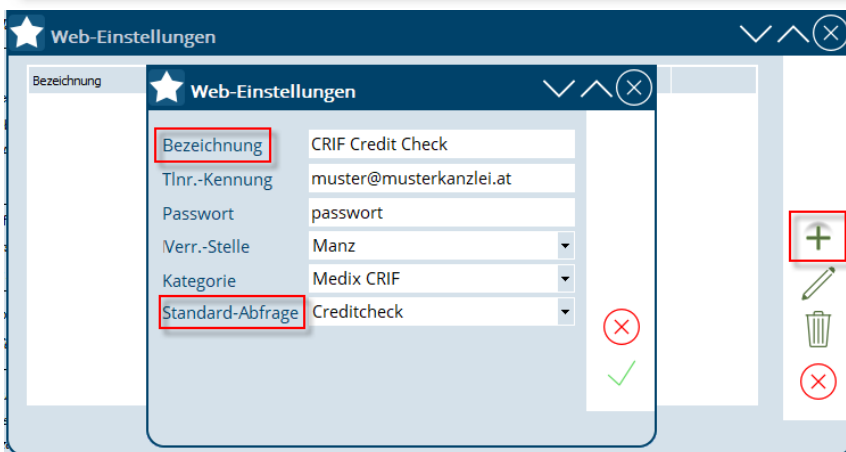
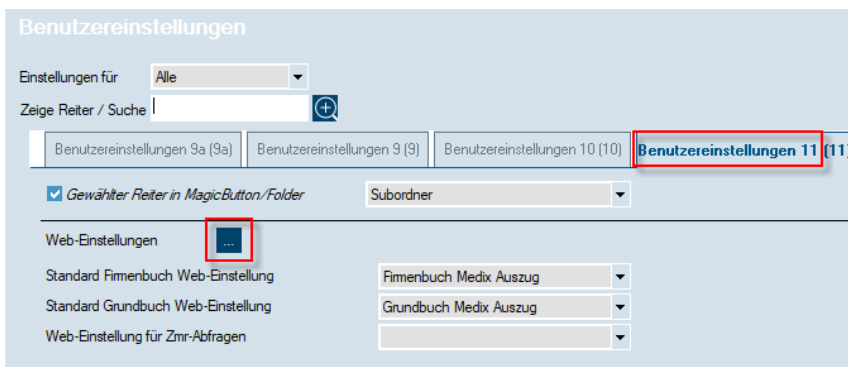


2. Einstellungen in XPERT

Um die neuen Abfragemöglichkeiten direkt aus Ihrem **XPERT**-Akt nutzen zu können, sind die nachstehenden Einstellungen notwendig:

2.1. **Web-Einstellungen in der Benutzerkonfiguration setzen:**

Unter **Einstellungen – Konfiguration – Benutzereinstellungen 11** sind – entweder global für alle User oder pro Benutzer(gruppe) – die Zugangsdaten für Ihre Verrechnungsstelle MANZ zu erfassen. Den meisten Komfort im zukünftigen Workflow erzielen Sie, wenn Sie **pro Abfragemöglichkeit** (siehe oben) **eine eigene Einstellung** mit der jeweiligen „Standard-Abfrage“ (siehe Screenshot unten) definieren. Das hat den Vorteil, dass Sie direkt zur gewünschten Eingabemaske weitergeleitet werden und zu jeder Abfragemöglichkeit eine eigene Leistung mit konkreter Leistungsbezeichnung, Dauer, Barauslagen etc. vordefinieren können:



Bitte beachten Sie, dass die Bezeichnung der jeweiligen web-Einstellung mit der Leistungsbezeichnung ident sein muss, sofern Sie die Barauslagen- und Leistungsdefinitionen nicht manuell, sondern automatisch anlegen möchten (siehe nächster Punkt **Leistungen und Barauslagen automatisch anlegen**)



2.2. Leistungen und Barauslagen anlegen

2.2.1. Leistungen und Barauslagen automatisch anlegen

Unter **Wartung – Zusatzfunktionen – medix5 Update, Barauslagen/Leistungen anlegen** können Sie mit wenigen Mausklicks die von uns empfohlenen Einstellungen für Leistungen und Barauslagen übernehmen. Vorgegeben sind die Leistungsart („Allgemein“), die Leistungsbezeichnungen, die Leistungskürzel, die Barauslagenbezeichnungen, die Barauslagenkürzel und die Höhe der jeweiligen Barauslagen entsprechend der tatsächlichen Abfragegebühren, wobei jeweils von einem 20%igen Umsatzsteuersatz sowie einer Verrechnung nur nach EL und ES ausgegangen wird.

★ Medix 5 Update: Barauslagen und Leistungen automatisch anlegen

Barauslagen | Leistungen

...	Text	△ Kürzel	USt	Menge	Betrag EL	Betrag ES
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Adressdaten Check	CADR	20	1	3,70 €	3,70 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF AML Info Check	CAML	20	1	4,90 €	4,90 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Beneficial Owner Check	CBOC	20	1	5,50 €	5,50 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Collection Check	CCOLC	20	1	9,90 €	9,90 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Company Structure Check	CCSC	20	1	5,50 €	5,50 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Credit Check Business	CCCB	20	1	25,90 €	25,90 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Credit Check Consumer	CCCC	20	1	9,90 €	9,90 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Firmen-Organigramm	CORG	20	1	2,00 €	2,00 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Geburtsdaten Check	CGDC	20	1	3,70 €	3,70 €
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Risk Check	CRISC	20	1	13,90 €	13,90 €

★ Medix 5 Update: Barauslagen und Leistungen automatisch anlegen

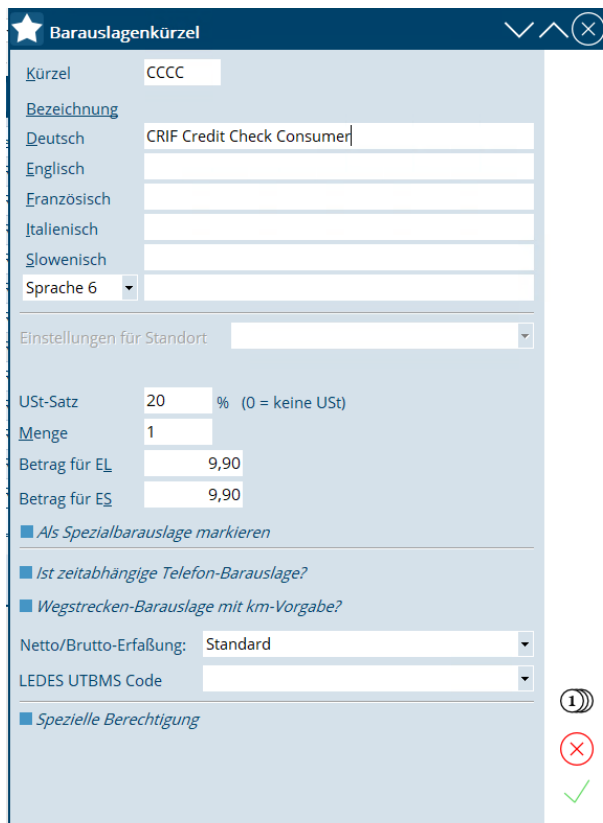
Barauslagen | Leistungen

...	Bezeichnung	△ Kürzel	Tarif	Spezial	DOTs
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Adressdaten Check	CADR	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF AML Info Check	CAML	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Beneficial Owner Check	CBOC	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Collection Check	CCOLC	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Company Structure Check	CCSC	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Credit Check Business	CCCB	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Credit Check Consumer	CCCC	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Firmen-Organigramm	CORG	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Geburtsdaten Check	CGDC	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0
<input checked="" type="checkbox"/>	CRIF Risk Check	CRISC	Undef. [PG: Pausc...	URKLST=F;DF...	0



2.2.2. Barauslagen und Leistungen manuell anlegen

Zunächst legen Sie unter **Einstellungen – Barauslagen – bearbeiten, sortieren** die gewünschten Barauslagen pro Abfrageart an. Beispiel:



Barauslagenkürzel

Kürzel: CCCC

Bezeichnung:

Deutsch: CRIF Credit Check Consumer

Englisch:

Französisch:

Italienisch:

Slowenisch:

Sprache 6:

Einstellungen für Standort:

USt-Satz: 20 % (0 = keine USt)

Menge: 1

Betrag für EL: 9,90

Betrag für ES: 9,90

Als Spezialbarauslage markieren

Ist zeitabhängige Telefon-Barauslage?

Wegstrecken-Barauslage mit km-Vorgabe?

Netto/Brutto-Erfassung: Standard

LEDES UTBMS Code:

Spezielle Berechtigung

①

✗

✓

Unter **Einstellungen – Leistungen – bearbeiten, sortieren** legen Sie nun **pro gewünschter Abfragemöglichkeit** eine eigene Leistung an, idealerweise in der Leistungs-Art „Online-Abfragen“. Die neuen Leistungen können alternativ auch unter „Allgemeine Leistungen“ angelegt werden:



Vorgaben für Leistungen

Leistungs-Arten

- Verständigungsschreiben
- ADV-Mahnklage
- Klage
- Leistung zur Klage
- Exekution
- Antrag zur Exekution
- Sonstiges
- Spezial
- frei definiert
- (S) Firmenbuch
- (S) Grundbuch
- (S) Insolvenz
- (S) Schriftsätze/Anträge etc.
- (S) TP4 Mediengesetz, Privatanklag
- (S) Straf- und Disziplinarsachen
- (S) Testament
- (S) Unternehmensrecht
- (S) Verhandlungen/Tagsatzungen
- (S) Verträge
- (A) Online-Abfragen**
- (S) VTGH / VWGH / BWWG
- (S) EuM

Bezeichnung	Kürzel	Tarif	Spezial	DOTs
Vereinsregister-Abfrage	ZVR	Undef. [PG:	URKLST=F;B	0
Zentralmelderegister-Abfrage	ZMR	Nur	URKLST=F;B	0
Finanz-Online		Undef. [PG:	URKLST=F;B	0
Neue Leistung		Undef. [PG:		0
Neue Leistung		Undef. [PG:		0
Exekutionsregisterabfrage	EXAB	Undef. [PG:	URKLST=F;B	0
CRIF AML Info Check	CAML	Undef. [PG:	URKLST=F;B	0
CRIF Geburtsdaten Check	CGEB	Undef. [PG:	URKLST=F;B	0
CRIF Credit Check	CCRED	Undef. [PG:	URKLST=F;B	0

27 gefunden

Dokumentvorlagen

Dateiname	Bezeichnung	Vorschlag Dok.-name	Spezial...
-----------	-------------	---------------------	------------

[B]ezeichnung [T]arif [N]eu <Strg+Entf>:löschen

Leistungseigenschaften

Bezeichnung

Deutsch **CRIF Credit Check Consumer**

Englisch

Französisch

Italienisch

Slowenisch

Sprache 6

Kürzel **CCCC** Tarif Undef. 7

EH-Satz-Multiplikator 0 PG: Pauschal

Verbindungsgebühr 0 % Kategorie Keine Kategorie

Farbe Notizkategorie Allgemein

Nicht in Kürzelübersicht (F1) anzeigen Kürzel deaktivieren

Fixhonorar

DSGVO nicht relevant

Dokumentenart

Status

Barauslagen/Fristen Termingruppen Zeitaufwand/Abrechnung Optionen

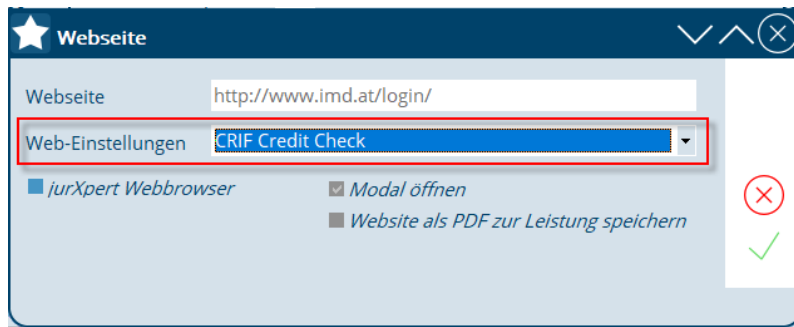
Barauslagen: Fristen:

CCCC	CRIF Credit Check Consum	(keine)	<input checked="" type="checkbox"/> Offnen
(keine)	(keine)	(keine)	<input checked="" type="checkbox"/> Offnen
(keine)	(keine)	(keine)	<input checked="" type="checkbox"/> Offnen
(keine)	(keine)	(keine)	
(keine)	(keine)	(keine)	

Barauslagen mit Anzahl der Personen multiplizieren

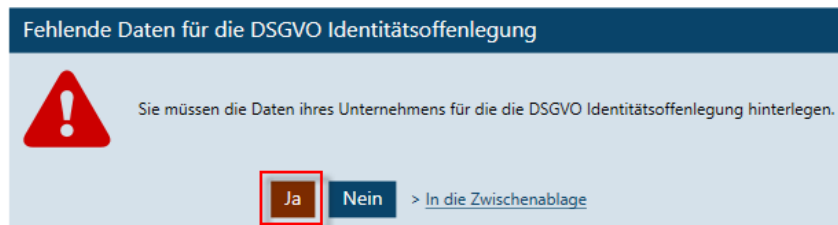


Neben der Leistungsbezeichnung und einem Leistungskürzel (beide können Sie selbstverständlich **frei wählen**) sowie (separat zu definierenden) Barauslagenkürzeln ist unbedingt die zuvor erfasste Web-Einstellung zu hinterlegen. Dazu klicken Sie auf das **Internet-Explorer Symbol** und wählen die jeweilige konfigurierte Web-Einstellung aus:



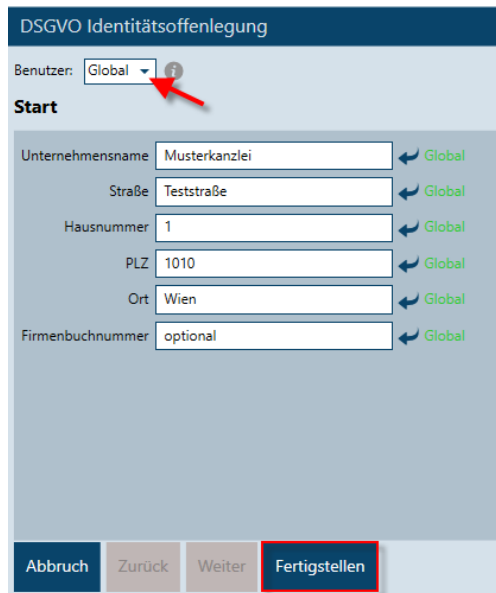
Abschließend speichern Sie die neue Leistung mittels grünem Häkchen. Wenn Sie alle gewünschten Leistungen auf diese Weise angelegt haben, können Sie die Leistungsdefinition verlassen und die Abfragen verwenden (siehe dazu Punkt **CRIF Abfragen in XPERT**)

Hinweis: Wenn Sie Ihre erste CRIF-Abfrage erstellen, werden Sie aufgefordert, Ihre Kanzlei- bzw. Unternehmensdaten iS der DSGVO offenzulegen:




Durch Klick auf „Ja“ werden Sie zu der entsprechenden Eingabemaske weitergeleitet:








DSGVO Identitätsoffenlegung


Benutzer: Global 


Start


Unternehmensname: Musterkanzlei 

Straße: Teststraße 

Hausnummer: 1 

PLZ: 1010 

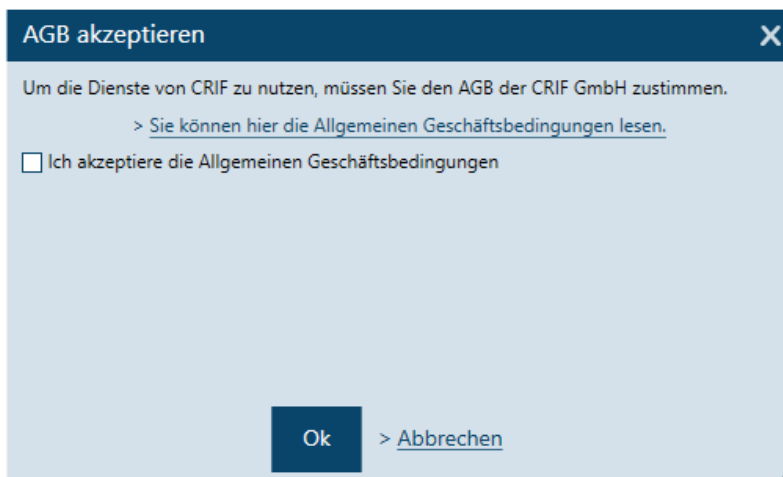
Ort: Wien 


Firmenbuchnummer: optional 

Abbruch Zurück Weiter **Fertigstellen**

Über das das Feld „Benutzer“ können Sie festlegen, ob Sie die Kanzlei- bzw. Unternehmensdaten auf **Benutzerebene** oder **Global** (für alle Benutzer gültig) eintragen wollen. Nach Erfassen der Daten klicken Sie bitte auf „Fertigstellen“.

Anschließend werden Sie dazu aufgefordert, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der CRIF GmbH zu bestätigen.



AGB akzeptieren 

Um die Dienste von CRIF zu nutzen, müssen Sie den AGB der CRIF GmbH zustimmen.

> [Sie können hier die Allgemeinen Geschäftsbedingungen lesen.](#)

Ich akzeptiere die Allgemeinen Geschäftsbedingungen

Ok > [Abbrechen](#)

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der CRIF GmbH sind für jedes Benutzerkonto (also für jeden bei Ihrer Verrechnungsstelle MANZ registrierten User) separat zu bestätigen.

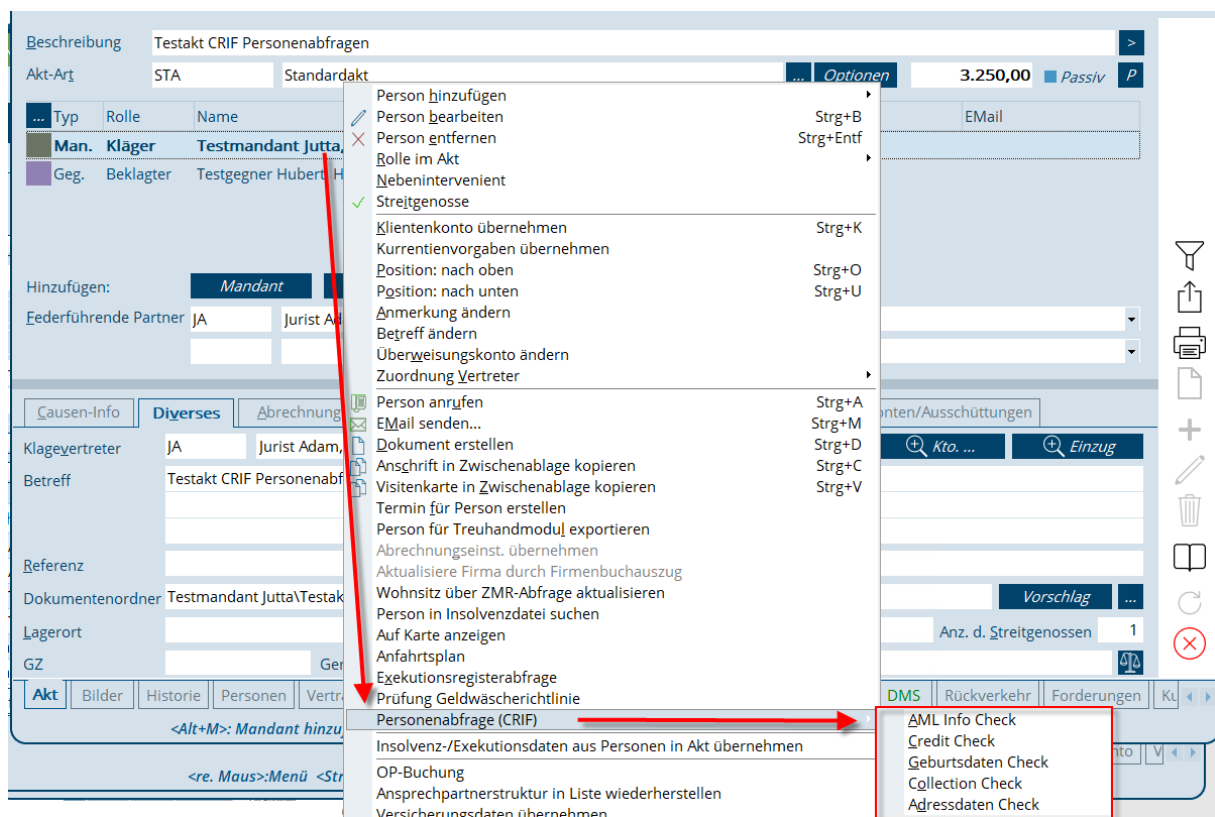


3. CRIF Abfragen in XPERT

3.1. Abfrage von personenbezogenen Daten („Natürliche Personen“)

3.1.1. Abfrage direkt im XPERT Akt

Im Aktenstammbblatt können Sie mittels Rechtsklick auf die gewünschte (natürliche) Person alle personenbezogenen Abfragemöglichkeiten (in unserem Beispiel sehen Sie den Credit Check) auswählen, wobei **sämtliche Personendaten in die Abfragemaske übernommen** werden:



The screenshot shows the XPERT software interface. A context menu is open over a person entry in the 'Akt' (Case) view. The menu items include:

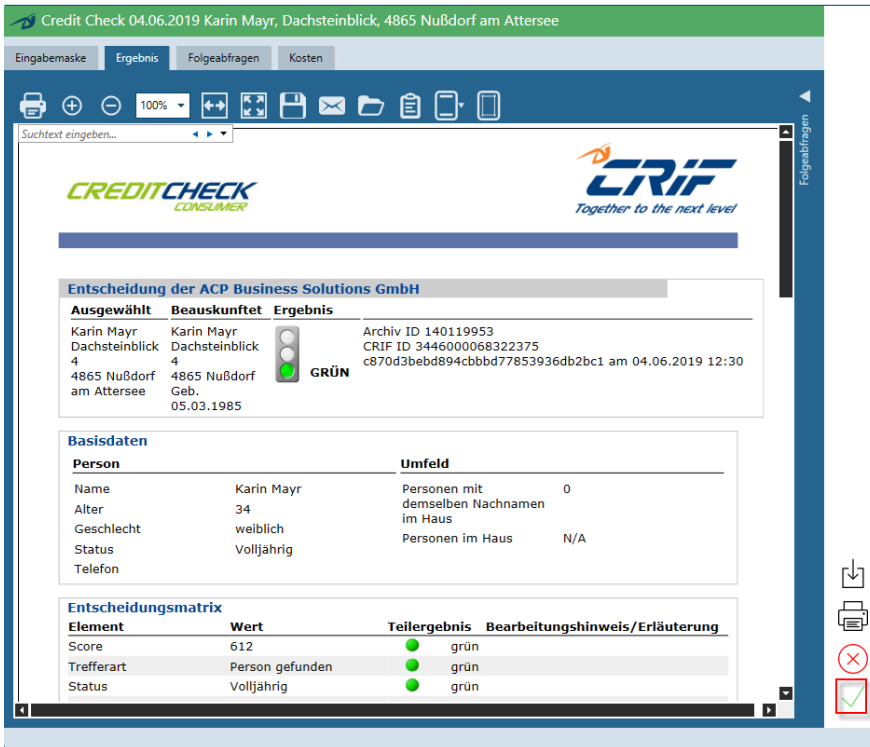
- Person hinzufügen
- Person bearbeiten (Strg+B)
- Person entfernen (Strg+Entf)
- Rolle im Akt
- Nebenintervenient
- Streitgenosse
- Klientenkonto übernehmen (Strg+K)
- Kurrentenvorgaben übernehmen
- Position: nach oben (Strg+O)
- Position: nach unten (Strg+U)
- Anmerkung ändern
- Betreff ändern
- Überweisungskonto ändern
- Zuordnung Vertreter
- Person anrufen (Strg+A)
- Email senden... (Strg+M)
- Dokument erstellen (Strg+D)
- Anschrift in Zwischenablage kopieren (Strg+C)
- Visitenkarte in Zwischenablage kopieren (Strg+V)
- Termin für Person erstellen
- Person für Treuhandmodul exportieren
- Abrechnungseinst. übernehmen
- Aktualisiere Firma durch Firmenbuchauszug
- Wohnsitz über ZMR-Abfrage aktualisieren
- Person in Insolvenzdatei suchen
- Auf Karte anzeigen
- Anfahrtsplan
- Exekutionsregisterabfrage
- Prüfung Geldwäscherichtlinie
- Personenabfrage (CRIF)
- Insolvenz-/Exekutionsdaten aus Personen in Akt übernehmen
- OP-Buchung
- Ansprechpartnerstruktur in Liste wiederherstellen
- Versicherungsdaten übernehmen

The 'Personenabfrage (CRIF)' option is selected, opening a sub-menu with the following options:

- AML Info Check
- Credit Check
- Geburtsdaten Check
- Collection Check
- Adressdaten Check

Die Abfrage kann wie gewohnt über **Abfrage starten** erstellt werden, danach wird das jeweilige Abfrageergebnis in der medix5-Maske angezeigt:






Credit Check 04.06.2019 Karin Mayr, Dachsteinblick, 4865 Nußdorf am Attersee

Eingabemaske Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Suchtext eingeben...

CREDITCHECK CONSUMER **CRIF** Together to the next level




Entscheidung der ACP Business Solutions GmbH

Ausgewählt	Beauskunftet	Ergebnis	
Karin Mayr Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf am Attersee	Karin Mayr Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf Geb. 05.03.1985	 GRÜN	Archiv ID 140119953 CRIF ID 3446000068322375 c870d3bebd894cbbbd77853936db2bc1 am 04.06.2019 12:30

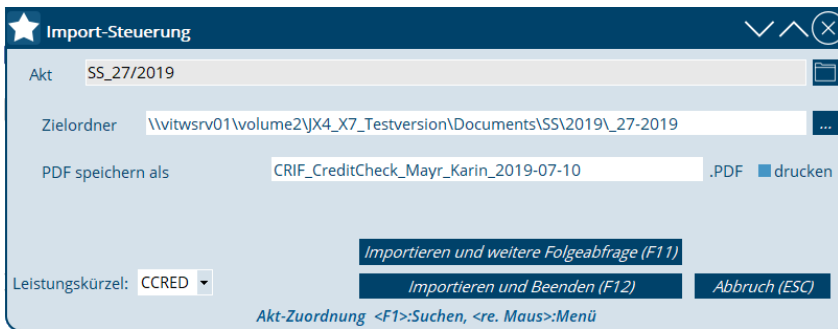
Basisdaten

Person	Umfeld
Name Karin Mayr	Personen mit demselben Nachnamen im Haus 0
Alter 34	Personen im Haus N/A
Geschlecht weiblich	
Status Volljährig	
Telefon	

Entscheidungsmatrix

Element	Wert	Teilergebnis	Bearbeitungshinweis/Erläuterung
Score	612		grün
Trefferart	Person gefunden		grün
Status	Volljährig		grün

Das Abfrageergebnis können Sie anschließend über das **grüne Häkchen** in den Akt speichern. In der dafür vorgesehenen Import-Steuerung werden Ihnen sogar die Dateibezeichnung und das passende Leistungskürzel automatisch vorgeschlagen:



★ Import-Steuerung

Akt SS_27/2019

Zielordner \\witwsvr01\volume2\X4_X7_Testversion\Documents\SS\2019_27-2019

PDF speichern als CRIF_CreditCheck_Mayr_Karin_2019-07-10 .PDF drucken

Leistungskürzel: CCRED

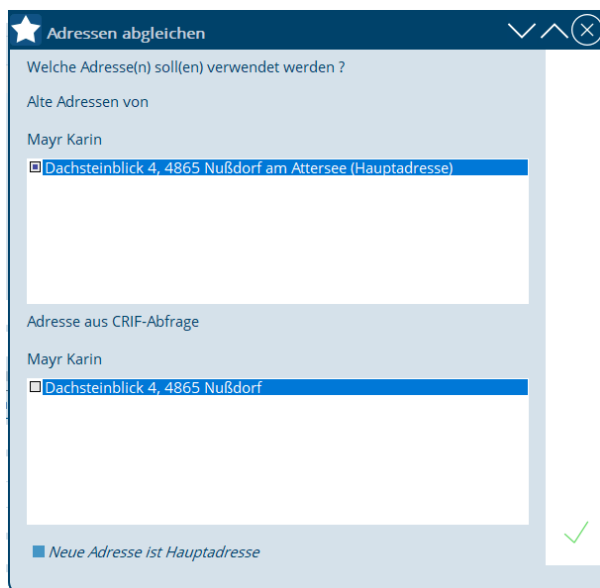
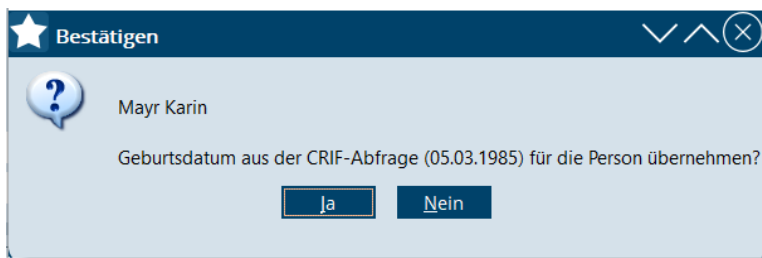
Importieren und weitere Folgeabfrage (F11)

Importieren und Beenden (F12) **Abbruch (ESC)**

Akt-Zuordnung <F1>:Suchen, <re. Maus>:Menü



Mittels Klick auf **Importieren und Beenden** wird das Abfrageergebnis in den Akt gespeichert. Weiters werden allfällige Daten (wie z.B. die Adresse oder das Geburtsdatum) in die **XP**PERT Personendatenbank übernommen bzw. abgeglichen und die Abfragemaske anschließend geschlossen (bei Klick auf **Importieren und weitere Folgeabfrage** bleibt die Abfragemaske im Anschluss an den Speicher- und Importvorgang geöffnet, damit Sie alle Funktionen der medix5 **Folgeabfragen** nutzen können):



Wie auch bei anderen Online-Abfragen aus **XPERT** (Grundbuch, Firmenbuch etc.) wird das Abfrageergebnis als PDF-Dokument an die automatisch erstellte Leistung angefügt und kann direkt im Aktenmenü Leistungen mittels Doppelklick geöffnet werden. **Neu** in medix5 ist die Möglichkeit, direkt zum **Abfrageergebnis in medix5** zu gelangen, indem man auf das **medix-Symbol** doppelt klickt:

Akt SS_27/2019 : Testakt CRIF Personenabfragen

Nr. 701 Erfasst am 03.06.2019 (SS) zuletzt: SS (04.06.2019)

Nr.	Datum	L.Krz.	Bezeichnung	MA-Krz.
1	04.06.2019	CCRED	CRIF Credit Check	SS

1 (alle)

Anzahl Leistungen (leer=alle) Nach Neuerfassung autom. Kosten bestimme
 Neue Leistung mit Kürzel: Nach Erfassung/Anderung autom. Liste aktua

Akt Historie Personen Vertragsdaten GB Anträge **Leistungen** Honorar OPS

<re. Maus>:Menü

Abfrage-Kennung: office@medix.at


Credit Check 04.06.2019 Karin Mayr, Dachsteinblick, 4865 Nußdorf am Attersee

Eingabemaske Ergebnis **Folgeabfragen** Kosten

Suchtext eingeben...

CREDITCHECK CONSUMER **CRIF** Together to the next level

Entscheidung der ACP Business Solutions GmbH

Ausgewählt	Beauskunftet	Ergebnis	
Karin Mayr Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf am Attersee	Karin Mayr Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf Geb. 05.03.1985	 GRÜN	Archiv ID 140119953 CRIF ID 3446000068322375 c870d3bebd894cbbbd77853936db2bc1 am 04.06.2019 12:30

Basisdaten

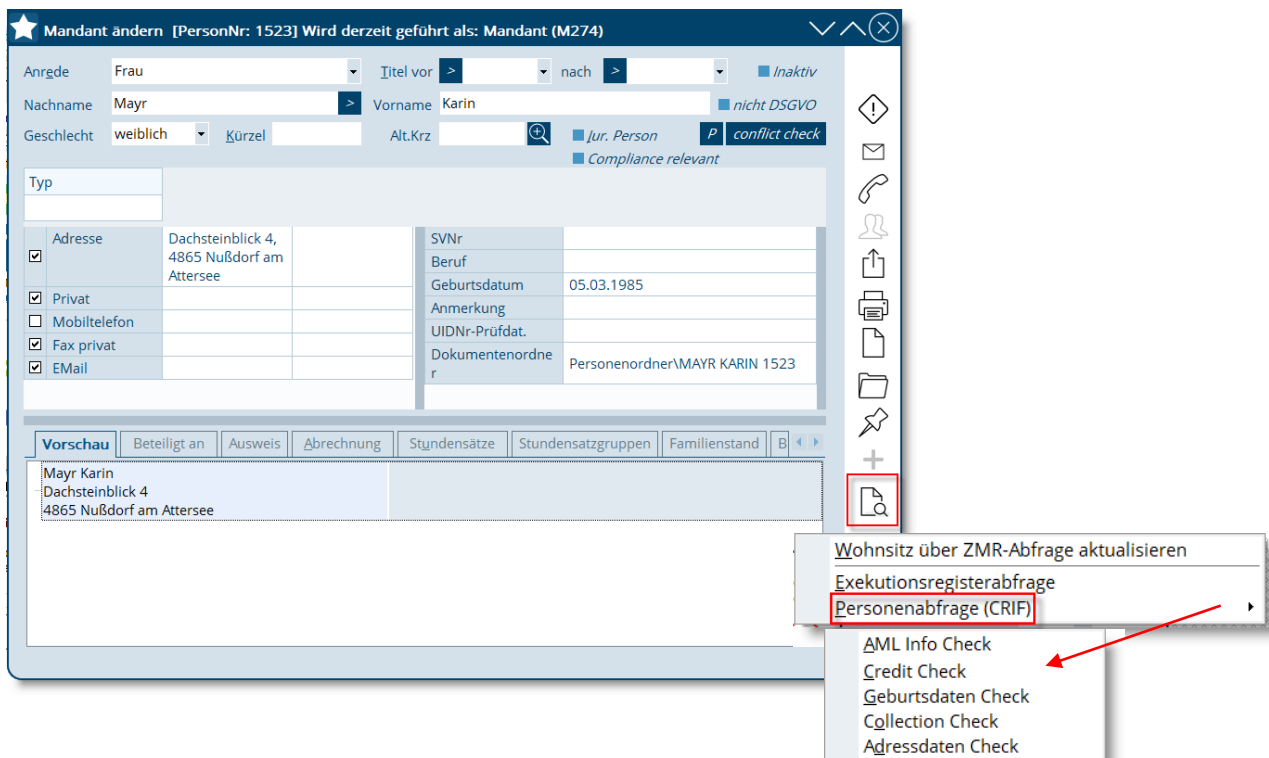
Person	Umfeld	
Name Karin Mayr	Personen mit demselben Nachnamen	0
Alter 34	Im Haus	
Geschlecht weiblich	Personen im Haus	M/A



Ihr Vorteil: Auf Basis des ursprünglichen Abfrageergebnisses können Sie im Bedarfsfall beliebige Folgeabfragen durchführen. Weiters können jederzeit die ursprünglichen Abfrageparameter sowie die Kosten der Abfrage eingesehen werden.

3.1.2. Abfrage von personenbezogenen Daten direkt aus der Person (außerhalb vom Akt)

Die neuen CRIF Abfragen können auch direkt in den Personenstammdaten angesteuert werden, indem Sie rechts in der Sidebar auf das Symbol mit der Lupe klicken:



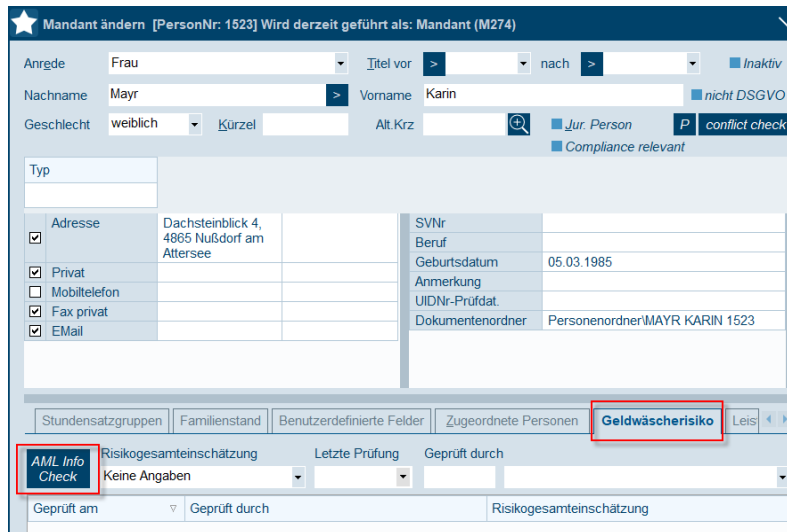
The screenshot shows the 'Mandant ändern' window for PersonNr: 1523. The profile details for Karin Mayr are visible, including her address (Dachsteinblick 4, 4865 Nußdorf am Attersee) and birth date (05.03.1985). A sidebar on the right contains various icons, with a magnifying glass icon highlighted by a red box. A dropdown menu is open from this icon, listing several query options: 'Wohnsitz über ZMR-Abfrage aktualisieren', 'Exekutionsregisterabfrage', 'Personenabfrage (CRIF)', 'AML Info Check', 'Credit Check', 'Geburtsdaten Check', 'Collection Check', and 'Adressdaten Check'. A red arrow points to the 'Personenabfrage (CRIF)' option.

Zum Speichern des Abfrageergebnisses wählen Sie in der Import-Steuerung bitte den gewünschten Akt, ansonsten sind alle Vorgänge ident so, wie unter 3.1.1. beschrieben.



3.1.3. CRIF AML Info Check im Zuge der Bewertung des Geldwäscherisikos durchführen

Zur Vereinfachung Ihres Workflows können Sie den **CRIF AML Info Check** direkt im Reiter **Geldwäscherisiko** starten:



★ Mandant ändern [PersonNr: 1523] Wird derzeit geführt als: Mandant (M274)

Anrede: Frau | Titel vor: > | nach: > | Inaktiv

Nachname: Mayr | Vorname: Karin | nicht DSGVO

Geschlecht: weiblich | Kürzel: | Alt. Krz: | Jur. Person | P conflict check | Compliance relevant

Typ:

<input checked="" type="checkbox"/>	Adresse	Dachsteinblick 4, 4865 Nußdorf am Attersee	SVNr	
<input checked="" type="checkbox"/>	Privat		Beruf	
<input type="checkbox"/>	Mobiletelefon		Geburtsdatum	05.03.1985
<input checked="" type="checkbox"/>	Fax privat		Anmerkung	
<input checked="" type="checkbox"/>	E-Mail		UIDNr-Prüfdat.	
			Dokumentenordner	Personenordner/MAYR KARIN 1523

Stundensatzgruppen | Familienstand | Benutzerdefinierte Felder | Zugeordnete Personen | **Geldwäscherisiko** | Leis

AML Info Check	Risikogesamteinschätzung	Letzte Prüfung	Geprüft durch
	Keine Angaben		

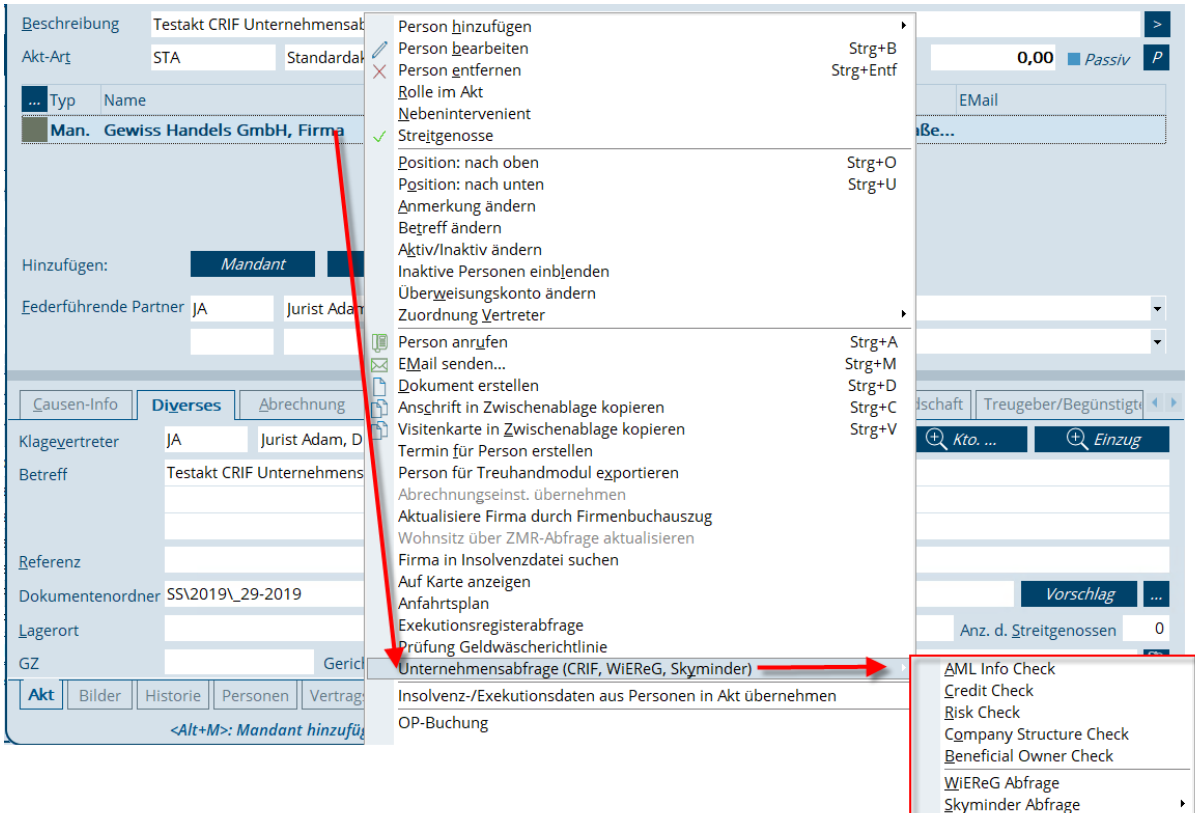
Geprüft am | Geprüft durch | Risikogesamteinschätzung

3.2. Abfrage von unternehmensbezogenen Daten („Juristische Personen“)

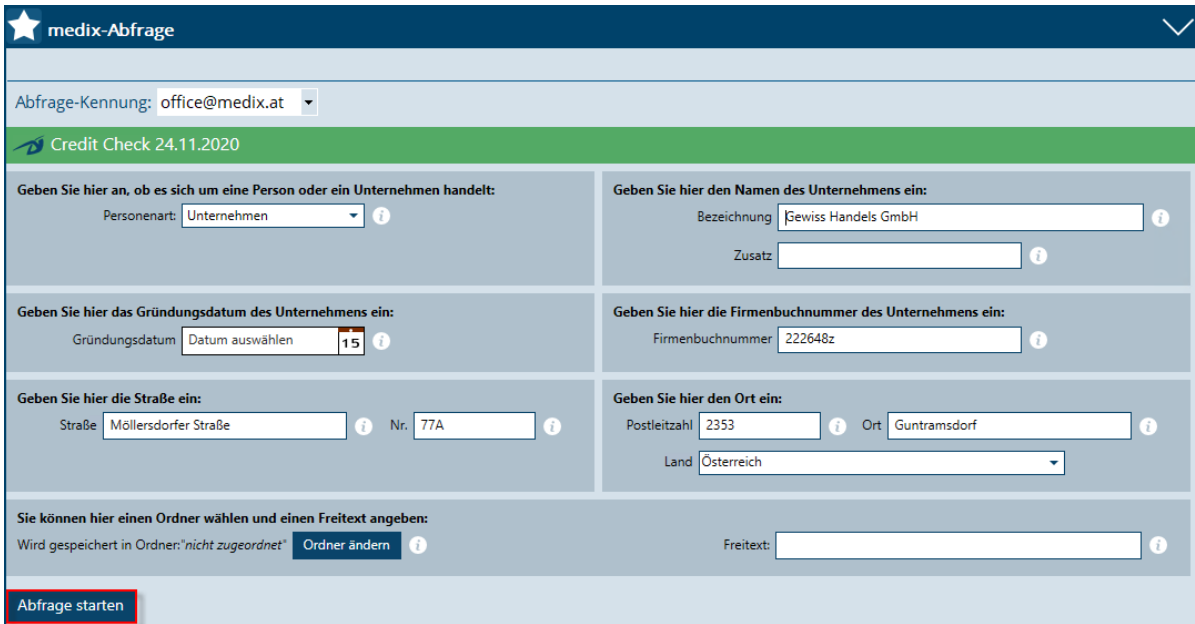
3.2.1. Abfrage direkt im XPERT Akt

Im Aktenstammbblatt können Sie mittels Rechtsklick auf die gewünschte (juristische) Person alle unternehmensbezogenen Abfragemöglichkeiten (in unserem Beispiel sehen Sie den Credit Check) auswählen, wobei die Daten aus der Person automatisch in die Abfragemaske übernommen werden:





The screenshot shows a software interface with a table of entries. One entry is selected, and a context menu is open over it. The menu contains several actions, with 'Unternehmensabfrage (CRIF, WIEReG, Skyfinder)' highlighted by a red arrow. A secondary menu is also open, listing various checks and reports.



The screenshot shows a web form for a credit check. The form is titled 'medix-Abfrage' and 'Credit Check 24.11.2020'. It contains several input fields for company information, including 'Personenart', 'Bezeichnung', 'Zusatz', 'Gründungsdatum', 'Firmenbuchnummer', 'Straße', 'Nr.', 'Postleitzahl', 'Ort', and 'Land'. A red box highlights the 'Abfrage starten' button at the bottom left.

Die Abfrage kann wie gewohnt über **Abfrage starten** erstellt werden, danach wird Ihnen das jeweilige Abfrageergebnis in der medix-Maske angezeigt. Die weiteren Schritte (Importvorgang/Folgeabfragen) sind unter Abfragen von personenbezogenen Daten („Natürliche Personen“) näher beschrieben.








3.3. CRIF Abfragen speziell für Forderungsbetreibungen

Um Ihr Ausfallrisiko möglichst gering zu halten und unnötige Betreuungsschritte zu vermeiden, stehen Ihnen insbesondere die folgenden Abfragemöglichkeiten zur Verfügung:

3.3.1. Adressdaten Check

Ermitteln Sie mit dem kostengünstigen **Adressdaten Check** jene Adresse des Beklagten/Verpflichteten mit der höchsten Zustellbarkeitsrate um Zustellanstände und damit verbundene(n) Mehrkosten und Mehraufwand zu vermeiden.

Zustellbarkeit der Adressen						
Premium	Erste Bestät.	Letzte Bestät.	Anschrift	Name	Geburtsdatum	Zustellbarkeit
	07.04.2010	29.11.2010	Dachsteinblick 4, 4865 Nußdorf am Attersee	Mayr Katin	05.03.1985	
✓	05.10.2004	01.07.2019	Ischler Straße 29, 4854 Steinbach am Attersee	Karin Mayr	05.03.1985	hoch 
✓	01.06.2012	01.07.2019	Dachsteinblick 4, 4865 Nußdorf am Attersee	Karin Kubinger	05.03.1985	hoch 
✓	09.08.2006	01.01.2012	Dachsteinblick 4, 4865 Nußdorf am Attersee	Karin Mayr	05.03.1985	gering  beauskunftet
	15.11.2012	05.07.2018	Ischler Straße 29, 4854 Steinbach am Attersee	Karin Kubinger	05.03.1985	gering 

3.3.2. Geburtsdaten Check

Anhand des Namens und einer Ihnen bekannten Adresse einer Person kann rasch und unkompliziert nach deren Geburtsdatum gesucht werden. Das **Abfrageergebnis** liegt Ihnen **sofort** vor, wodurch lange Wartezeiten, wie sie bspw. bei Anfragen an das Wohnsitz-Gemeindeamt vorkommen, entfallen.

3.3.3. Collection Check

Mittels **Collection Check** erhalten Sie zusätzlich zu den **Zahlungserfahrungen** eine Auskunft über die **Zustellbarkeitsrate zu allen bekannten Adressen** (siehe Adressdaten Check), allfällige **Beteiligungen an Unternehmen**, Informationen über **Personen mit demselben Nachnamen** die im selben Haus wohnen und allfällige **weitere Kontaktmöglichkeiten** (Emailadressen, Telefonnummern), dies alles zu einem fairen Preis. So stellt der CRIF Collection Check die umfangreichste und damit ideale Abfragemöglichkeit für Sachbearbeiter in der Forderungsbetreibung dar.


Über den Collection Check erhalten Sie anhand des „**Court Scores**“ außerdem eine Bewertung darüber, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, eine konkrete Forderungssumme erfolgreich gerichtlich eintreiben zu können. Die dafür erforderliche Angabe über die Höhe der betriebenen Forderung wird für Sie automatisch (von den Werten im Kurrentienakt ausgehend) in die Abfragemaske übernommen.






COLLECTIONCHECK



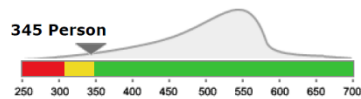
Entscheidung der ACP

Ausgewählt	Beauskunftet	Ergebnis	
Karin Mayr Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf Geb. 05.03.1985	Karin Mayr Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf Geb. 05.03.1985	 GELB	Archiv ID 140124708 CRIF ID 3446000068322375 c870d3bebd894cbdbd77853936db2bc1 am 05.06.2019 11:21 Fall Nr. 123/456
Forderungsbetrag		1.500,00 €	
original			
offen		1.500,00 €	



Entscheidungsmatrix

Element	Wert	Teilergebnis	Bearbeitungshinweis/Erläuterung
Court Score	345	 gelb	
Trefferart	Person gefunden	 grün	
Status	Volljährig	 grün	
Zustellbarkeit	mittel	 gelb	
Dublette	0	 grün	
Besonderer Hinweis	Nein	 grün	
Entscheidung		 GELB	
Entscheidungsgrund	Court Score (345), Zustellbarkeit (mittel)		

Scoreprofil



Zustellbarkeit der Adressen

Premium	Erste Bestät.	Letzte Bestät.	Anschrift	Name	Geburtsdatum	Zustellbarkeit
	28.04.2013	28.04.2013	Ischler Straße 29, 4854 Weißbach	Karin Mayr	05.03.1985	mittel 
	13.08.2007	28.04.2013	Dachsteinblick 4, 4865 Nußdorf	Karin Mayr	05.03.1985	mittel  beauskunftet

Selbes Haus und selber Nachname (keine Information)

Unternehmensumfeld (keine Information)

Weitere Kontakt Möglichkeiten (keine Information)

3.4. CRIF Abfragen für Geldwäschebeauftragte / Compliance Officer

3.4.1. AML Info Check

Mit dem CRIF **AML Info Check** steht Ihnen ein einfaches Instrument bereit, um Ihren Sorgfaltspflichten im Bereich Geldwäsche-Compliance nachzukommen.






Die Datenbank von CRIF enthält alle wichtigen Finanzsanktionen (Sanktionsdatenbank) und PEP-Listen, die von den Regulierungsbehörden sowie sonstigen offiziellen, nationalen und internationalen Organisationen und Institutionen veröffentlicht werden.

Die Sanktionslisten entsprechen den von Behörden und zuständigen Institutionen veröffentlichten Listen und werden täglich aktualisiert.

AMLINFOCHECK



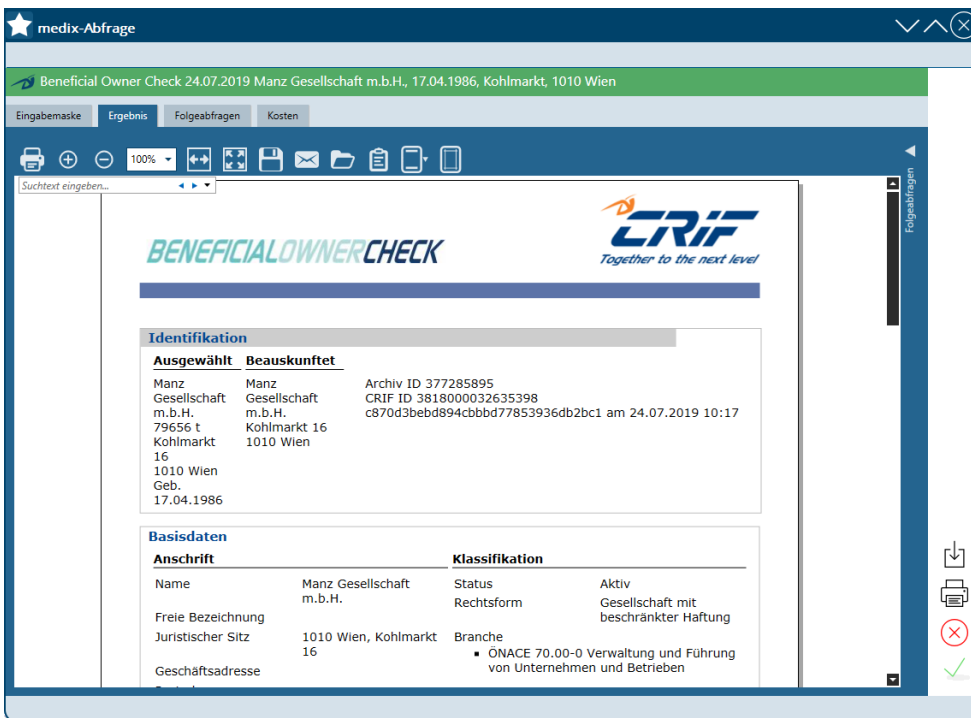
Entscheidung			
Gesucht	Ergebnis		
Mayr Katin Dachsteinblick 4 4865 Nußdorf am Attersee Austria Geb. 05.03.1985	 GRÜN	Archiv ID 375969402 c870d3bebd894cbbbd77853936db2bc1 am 10.07.2019 13:32	
Entscheidungsmatrix			
Element	Wert	Teilergebnis	Bearbeitungshinweis/Erläuterung
AML-Check	Person/Firma nicht gefunden	 grün	
Entscheidung		 GRÜN	
Entscheidungsgrund			

AML-Check		
Person / Unternehmen	Adresse	
Mayr Katin	4865 Nußdorf am Attersee	
Keine Einträge auf den AML-Listen gefunden.		
Geprüfte Listen		
Liste	Behörde	Veröffentlicht am
Seco List	State Secretariat for Economic Affairs Switzerland	01.07.2019
OFAC SDN List	United States Department of the Treasury	02.07.2019
Bush List	Swiss Financial Market Supervisory Authority (FINMA) Switzerland	10.12.2008
FinCEN List	Financial Crimes Enforcement Network United States Department of the Treasury	01.12.2016
PEP DESK		05.06.2019
United Kingdom List	HM Treasury	02.07.2019
European Union Lists	European Commission the EU Credit Sector Federations	28.06.2019
Info4C Watchlists and Blacklists	The World Bank Group	13.06.2019



3.4.2. Beneficial Owner Check

Mit dem **CRIF Beneficial Owner Check** können Sie – ergänzend zur verpflichteten WiEReg-Abfrage – die oft komplizierte und zeitaufwändige Aufgabe der Bestimmung jener natürlichen Personen, in deren Eigentum bzw. unter deren Kontrolle das zu prüfende Unternehmen letztendlich steht, effizient durchführen. Neben einer Übersicht über sämtliche **Basisdaten** und Funktionsträger des beauskunfteten Unternehmens identifizieren Sie auf einen Blick den **Beneficial Owner**:



Identifikation

Ausgewählt	Beauskunftet	
Manz Gesellschaft m.b.H.	Manz Gesellschaft m.b.H.	Archiv ID 377285895 CRIF ID 3818000032635398 c870d3bebd894cbbbd77853936db2bc1 am 24.07.2019 10:17
79656 t Kohlmarkt 16 1010 Wien Geb. 17.04.1986	Kohlmarkt 16 1010 Wien	

Basisdaten

Anschrift		Klassifikation	
Name	Manz Gesellschaft m.b.H.	Status	Aktiv
Freie Bezeichnung		Rechtsform	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Juristischer Sitz	1010 Wien, Kohlmarkt 16	Branche	<ul style="list-style-type: none"> ONACE 70.00-0 Verwaltung und Führung von Unternehmen und Betrieben
Geschäftsadresse			

Funktionsträger						
Name	Funktion (% Anteil)	weitere Funktionen	Geburt/Gründung	Zeichnungs-berechtigung	Von	Bis Info
Gesellschafter						
Stein AFS-Beteiligungs GmbH	Gesellschafter (71,05%)		18.11.1996	-	01.02.2012	
Mag. Christine Fliri	Gesellschafter (28,94%)		23.01.1939	-	17.04.1986	
6 weitere, nicht mehr aktive Gesellschafter						
Management						
Mag. Susanne Stein-Pressl	Geschäftsführer		24.01.1978	selbständig	09.11.2005	
Mag. Andreas Stein	Geschäftsführer	Beendet 1	14.11.1980	selbständig	01.07.2009	
Dr. Wolfgang Pichler	Prokurist		08.08.1961	selbständig	01.10.2016	
2 weitere, nicht mehr aktive Mitglieder des Managements						
Beneficial Owner						
Gesellschafter		Geb.	Land	Beteil.	Zusatzinformation	
Mag. Christine Fliri		23.01.1939	AUT	28,94 %		
↳ Manz Gesellschaft m.b.H.			AUT			

Für eine bessere Übersicht werden nur jene Beteiligungen angezeigt, die über 25 % liegen.




Als besonderes Highlight liefert Ihnen der CRIF Beneficial Owner Check auch gleich **die Ergebnisse** der im Hintergrund automatisch durchgeführten **AML Info Checks zu jeder beteiligten** Person! Wenn das Ampelergebnis grün ist, ist die gesonderte Abfrage des AML Info Checks der jeweiligen Person nicht erforderlich, was wiederum Abfragegebühren spart. Bitte beachten Sie, dass für alle Personen mit gelbem Ampelergebnis hingegen sehr wohl ein AML Info Check erstellt und selbiger eingehend geprüft und durch den Anwender beurteilt werden muss.

AML Info Check Details		
Name	Kategorie	AML Info Check
Manz Gesellschaft m.b.H.	Firma	● Grün
Mag. Christine Fliri	Beneficial Owner (28.94%)	● Grün
Wolfgang Pichler	Funktionsträger	● Grün
Andreas Stein	Funktionsträger	● Gelb
Susanne Stein-Pressl	Funktionsträger	● Gelb

3.4.3. Company Structure Check und Beteiligungsorganigramm

Wenn Sie detaillierte Informationen zu einem Unternehmen benötigen und die gesamte Unternehmensstruktur mit sämtlichen (!) Beteiligten in einer einzigen Abfrage ermitteln möchten, steht Ihnen exklusiv in medix5 der **CRIF Company Structure Check** zur Verfügung.



CRIF
Together to the next level

CRIF Company Structure Check

Identifikation

Ausgewählt	Beauskunftet	
xpert business solutions 1120 Wien	XPERT Business Solutions GmbH Technologiestrasse 8/Geb. D/3. OG. 1120 Wien	Archiv ID 386363104 CRIF ID 3178000026977416 c870d3bebd894cbbbd77853936db2bc1 am 08.10.2019 11:29

Hier finden Sie neben allen Basisdaten des beauskunfteten Unternehmens einen Überblick über sämtliche Beteiligungen:

Funktionsträger							
Name	Funktion (% Anteil)	weitere Funktionen	Geburt/ Gründung	Zeichnungs- berechtigung	Von	Bis	Info
Gesellschafter							
Xpert IT-Investment Holding GmbH	Gesellschafter (75.1%)		10.06.2011	-	29.07.2011		
Manz Gesellschaft m.b.H.	Gesellschafter (24.9%)		28.02.1986	-	28.02.2014		
16 weitere, nicht mehr aktive Gesellschafter							
Management							
Michael Josef Meixner	Geschäftsführer	Beendet 1	01.12.1970	selbständig	21.02.2001		
2 weitere, nicht mehr aktive Mitglieder des Managements							



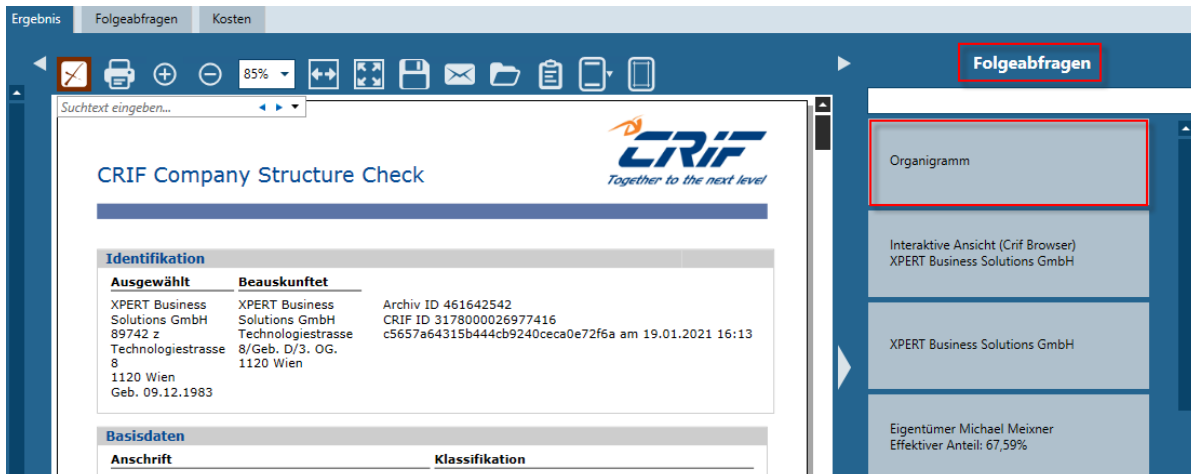
Das Abfrageergebnis listet im **Unternehmensumfeld** auch allfällige Beteiligungen des beauskunfteten Unternehmens an anderen Unternehmen, sowie in zwei separaten Blöcken die Mehrheitsgesellschafter (größer als 50 %) ebenso wie Minderheitsgesellschafter ab 20 % samt allen Beteiligungen, was einer besseren Übersicht bei sehr umfangreichen Beteiligungsstrukturen dient. Der **CRIF Company Structure Check** liefert somit mit wenig Aufwand eine Vielzahl an Daten, zusammengefasst in einem Abfrageergebnis und sämtlichen Einzelabfragen jeder an dem beauskunfteten Unternehmen beteiligten Firma zu einem ebenfalls günstigen Preis.

Unternehmensumfeld		
Beteiligungen des Beauskunfteten		
XPERT Business Solutions GmbH	Beauskunftet	
└ Medix Informatik GmbH	Gesellschafter	90 %
└ ACP Business Solutions GmbH	Gesellschafter	70 %
Mehrheitsgesellschafter größer als 50 % mit seinen Beteiligungen		
Michael Meixner	Mehrheitsgesellschafter	90 %
└ Xpert IT-Investment Holding GmbH	Mehrheitsgesellschafter	75,1 %
└ XPERT Business Solutions GmbH	Beauskunftet	
└ FindHeim GmbH	Schwester	100 %
Minderheitsgesellschafter ab 20 % mit seinen Beteiligungen		
Stein AFS-Beteiligungs GmbH	Mehrheitsgesellschafter	71,05 %
└ Manz Gesellschaft m.b.H.	Minderheitsgesellschafter	24,9 %
└ XPERT Business Solutions GmbH	Beauskunftet	
└ MANZ'sche Verlags- und Universitätsbuchhandlung GmbH	Schwester	100 %
└ MANZ Solutions GmbH	Beteiligung	100 %
└ SimpLEX Solutions GmbH	Beteiligung	85 %

Beteiligungsorganigramm

Als zusätzliches Feature kann die Beteiligungsstruktur des mittels Company Structure Check beauskunfteten Unternehmens in einem besonders übersichtlichen Organigramm dargestellt werden, welches sich in der Darstellung und Farbgestaltung an die jeweilige Anforderung anpassen lässt. Wenn Sie die Quellabfrage, also den Company Structure Check, aus Ihrem **XPERT** Akt heraus gestartet haben, öffnen Sie zunächst bitte Ihre Abfrage-Chronik direkt in medix 5 (Menüpunkt **Sonstiges – Medix**) und dort den gegenständlichen Company Structure Check. Klicken Sie rechts bei **Folgeabfragen** auf **Organigramm**:





Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Suchtext eingeben...

CRIF Company Structure Check

CRIF
Together to the next level

Identifikation

Ausgewählt	Beauskunftet	
XPERT Business Solutions GmbH	XPERT Business Solutions GmbH	Archiv ID 461642542
89742 z	Technologiestrasse	CRIF ID 3178000026977416
Technologiestrasse 8	8/Geb. D/3. OG.	c5657a64315b444cb9240ceca0e72f6a am 19.01.2021 16:13
1120 Wien	1120 Wien	
Geb. 09.12.1983		

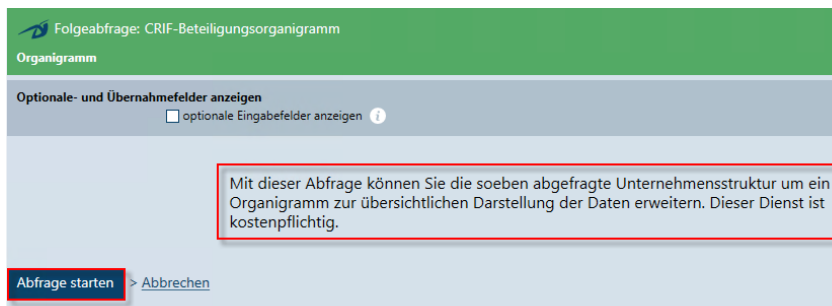
Basisdaten

Anschrift	Klassifikation

Folgeabfragen

- Organigramm
- Interaktive Ansicht (Crif Browser) XPERT Business Solutions GmbH
- XPERT Business Solutions GmbH
- Eigentümer Michael Meixner Effektiver Anteil: 67,59%

Sie werden nun darauf hingewiesen, dass es sich um eine kostenpflichtige Abfrage handelt und können mittels Klick auf **Abfrage starten** fortfahren:



Folgeabfrage: CRIF-Beteiligungsorganigramm

Organigramm

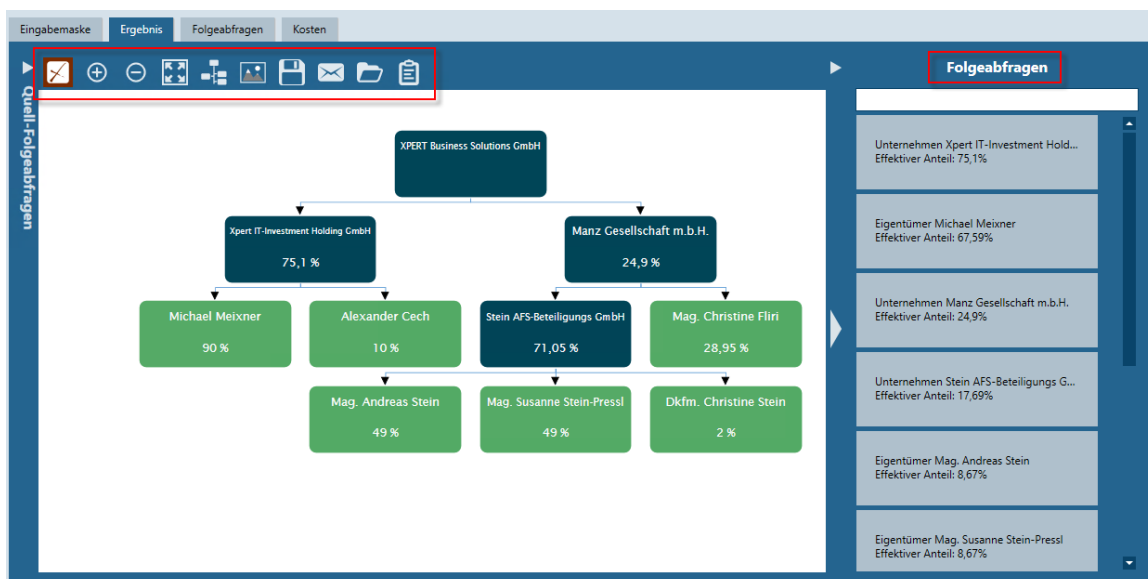
Optionale- und Übernahmefelder anzeigen

optionale Eingabefelder anzeigen

Mit dieser Abfrage können Sie die soeben abgefragte Unternehmensstruktur um ein Organigramm zur übersichtlichen Darstellung der Daten erweitern. Dieser Dienst ist kostenpflichtig.

Abfrage starten > Abbrechen

Im Anschluss wird das Beteiligungsorganigramm angezeigt. In der Toolbar des Abfrageergebnisses können Sie Zusatzfunktionen wählen. Folgeabfragen stehen wie gewohnt ebenfalls zur Verfügung:



Eingabemaske Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Quelle-Folgeabfragen

XPERT Business Solutions GmbH

- Xpert IT-Investment Holding GmbH (75,1 %)
 - Michael Meixner (90 %)
 - Alexander Cech (10 %)
- Manz Gesellschaft m.B.H. (24,9 %)
 - Stein AFS-Beteiligungs GmbH (71,05 %)
 - Mag. Andreas Stein (49 %)
 - Mag. Susanne Stein-Pressl (49 %)
 - Mag. Christine Fliri (28,95 %)
 - Dkfm. Christine Stein (2 %)

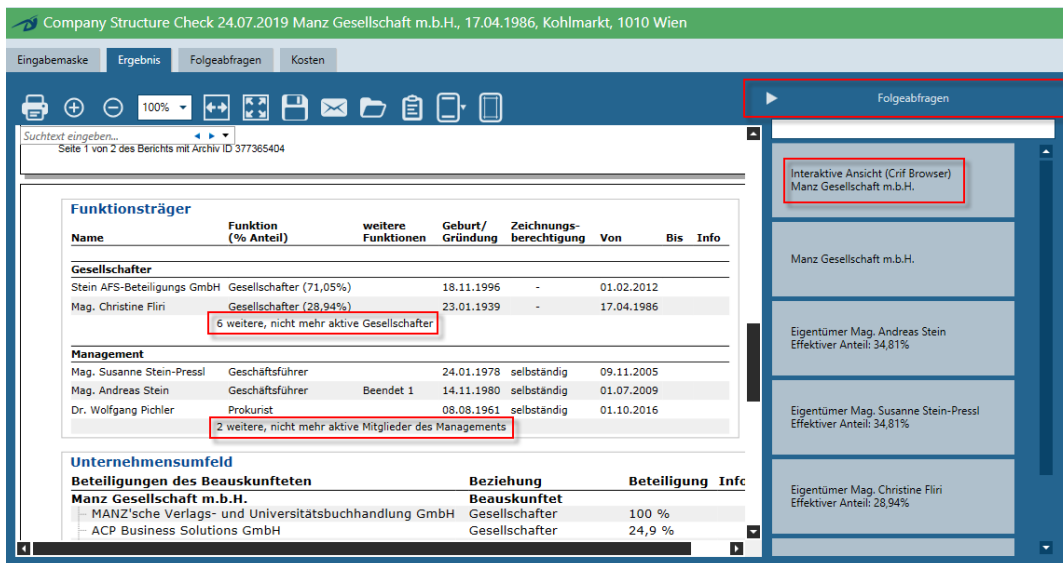
Folgeabfragen

- Unternehmen Xpert IT-Investment Hold... Effektiver Anteil: 75,1%
- Eigentümer Michael Meixner Effektiver Anteil: 67,59%
- Unternehmen Manz Gesellschaft m.B.H. Effektiver Anteil: 24,9%
- Unternehmen Stein AFS-Beteiligungs G... Effektiver Anteil: 17,69%
- Eigentümer Mag. Andreas Stein Effektiver Anteil: 8,67%
- Eigentümer Mag. Susanne Stein-Pressl Effektiver Anteil: 8,67%



3.5. CRIF Browser

Selbst historische Firmendaten können – ohne Zusatzkosten – eingesehen werden, und zwar überall dort, wo im Abfrageergebnis „nicht mehr aktive“ Gesellschafter und Mitglieder des Managements angezeigt werden. Im Bereich der Folgeabfragen steht in diesem Fall die „Interaktive Ansicht (CRIF Browser)“ zur Verfügung:



Company Structure Check 24.07.2019 Manz Gesellschaft m.b.H., 17.04.1986, Kohlmarkt, 1010 Wien

Eingabemaske Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Suchtext eingeben...
Seite 1 von 2 des Berichts mit Archiv ID 377365404

Folgeabfragen

Interaktive Ansicht (Crif Browser)
Manz Gesellschaft m.b.H.

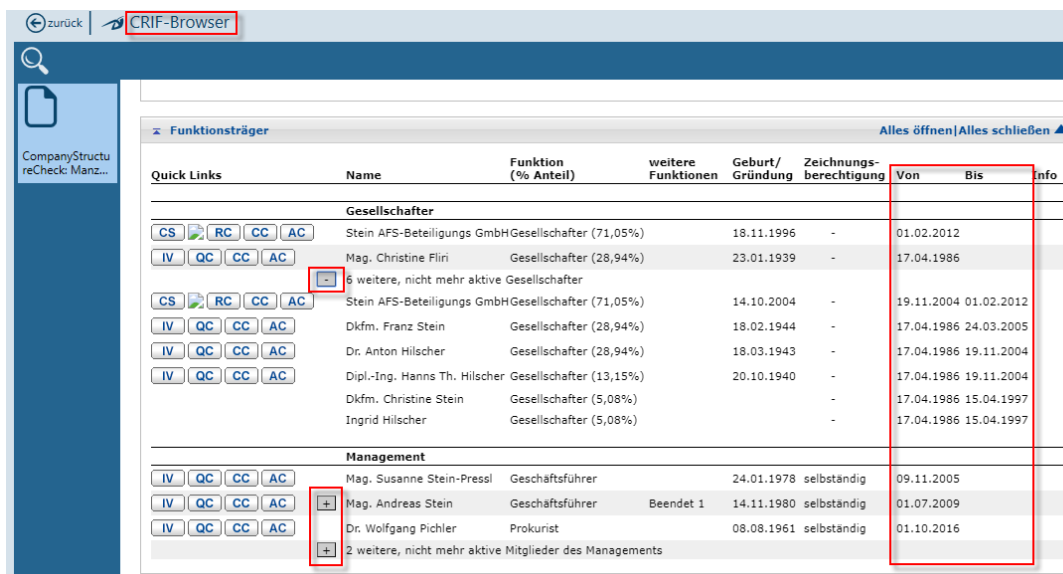
Manz Gesellschaft m.b.H.

Eigentümer Mag. Andreas Stein
Effektiver Anteil: 34,81%

Eigentümer Mag. Susanne Stein-Pressl
Effektiver Anteil: 34,81%

Eigentümer Mag. Christine Fliri
Effektiver Anteil: 28,94%

Über diese Schaltfläche gelangen Sie in den **CRIF Browser**, und zwar direkt zum aktuellen Abfrageergebnis. Dort können Sie durch Klick auf das „Plus“ historische Firmendaten einsehen:



zurück CRIF-Browser

CompanyStructu
reCheck: Manz...

Funktionsträger Alles öffnen | Alles schließen

Quick Links	Name	Funktion (% Anteil)	weitere Funktionen	Geburt/Gründung	Zeichnungs-berechtigung	Von	Bis	Info
Gesellschafter								
CS RC CC AC	Stein AFS-Beteiligungs GmbH	Gesellschafter (71,05%)		18.11.1996	-	01.02.2012		
IV QC CC AC	Mag. Christine Fliri	Gesellschafter (28,94%)		23.01.1939	-	17.04.1986		
	6 weitere, nicht mehr aktive Gesellschafter							
CS RC CC AC	Stein AFS-Beteiligungs GmbH	Gesellschafter (71,05%)		14.10.2004	-	19.11.2004	01.02.2012	
IV QC CC AC	Dikm. Franz Stein	Gesellschafter (28,94%)		18.02.1944	-	17.04.1986	24.03.2005	
IV QC CC AC	Dr. Anton Hilscher	Gesellschafter (28,94%)		18.03.1943	-	17.04.1986	19.11.2004	
IV QC CC AC	Dipl.-Ing. Hanns Th. Hilscher	Gesellschafter (13,15%)		20.10.1940	-	17.04.1986	19.11.2004	
	Dikm. Christine Stein	Gesellschafter (5,08%)			-	17.04.1986	15.04.1997	
	Ingrid Hilscher	Gesellschafter (5,08%)			-	17.04.1986	15.04.1997	
Management								
IV QC CC AC	Mag. Susanne Stein-Pressl	Geschäftsführer		24.01.1978	selbständig	09.11.2005		
IV QC CC AC	Mag. Andreas Stein	Geschäftsführer	Beendet 1	14.11.1980	selbständig	01.07.2009		
IV QC CC AC	Dr. Wolfgang Pichler	Prokurist		08.08.1961	selbständig	01.10.2016		
	2 weitere, nicht mehr aktive Mitglieder des Managements							



An dieser Stelle können Sie außerdem mittels Klick auf die „Quick Links“ sämtliche zur Verfügung stehenden Abfragen zu jeder angeführten Person starten. Diese weiterführenden Abfragen sind – im Gegensatz zu den historischen Firmendaten – allerdings **kostenpflichtig**.

3.6. CRIF „SkyMinder“ - Wirtschaftsinformationen für internationale Unternehmen

SkyMinder ist ein kommerzieller Service für internationale Wirtschaftsinformationen, der Ihnen aufgrund der Kooperation von **XPERT** und **CRIF** als weiteres Tool im **Bereich KYC und Geldwäscheprüfung** in medix5 zur Verfügung steht.

SkyMinder bietet eine direkte Verbindung zum besten lokalen Anbieter von Geschäftsberichten und liefert schnell und einfach umfassende internationale Geschäftsinformationen.

Ihre Vorteile:

- Zugriff auf detaillierte Wirtschafts-, Finanz- und Geschäftsinformationen zu einer Vielzahl an Unternehmen und Ländern weltweit
- aktuelle Informationen und Qualitätsberichte, auch für Länder, in denen die Informationsgewinnung schwierig ist, wie in Asien, im Nahen Osten, in Afrika und in Lateinamerika
- die Berichte sind für jedes Land gleich strukturiert und bieten daher stets eine klare Übersicht über die besten lokalen und länderspezifischen Informationen

Neben den bereits jetzt zur Verfügung stehenden Online-Abfragen, die – abhängig vom Produkt – in vielen Ländern weltweit möglich sind, können künftig auch Offline-Recherchen über Unternehmen beauftragt werden, für die keine Online-Abfrage angeboten wird. Nähere Informationen dazu erhalten Sie wie gewohnt mit unseren **XPERT**-Update Aussendungen.



Es stehen Ihnen die folgenden Produkte von SkyMinder in Form einer Online-Auskunft zur Verfügung:

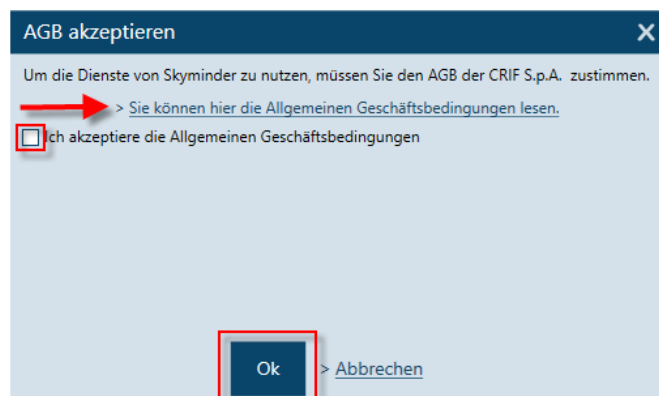
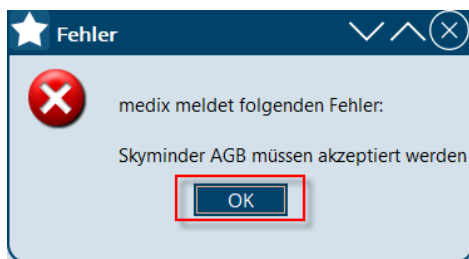
- die **Bonitätsauskunft** (Credit Report) liefert Ihnen einen umfassenden Überblick über das beauskunftete Unternehmen und beinhaltet z.B: Basisdaten zum Unternehmen, Risikobewertungen, Zahlungserfahrungen, historische Basisdaten, Finanz- und Bilanzzahlen, Funktionsträger und Firmenstruktur, Geschäftsgegenstand, Bankverbindungen. Ähnlich wie der *Credit Check Business* von CRIF erfolgt auch in der SkyMinder Bonitätsauskunft eine Risikobewertung mittels Ampelerggebnis.
- der **Kurzbericht** (Slim Report) bietet einen kompakten Überblick des beauskunfteten Unternehmens und listet neben der vollständigen Firmenidentifikation eine Risikobewertung samt Ampelerggebnis, Zahlungserfahrungen, Funktionsträger und den Geschäftsgegenstand
- mit der **KYC-Auskunft** (KYC Report) ermitteln Sie neben den Gesellschaftern auch den **wirtschaftlichen Eigentümer** des beauskunfteten Unternehmens.

Hinweis: Muster dieser Abfragen und eine Preisliste finden Sie unter

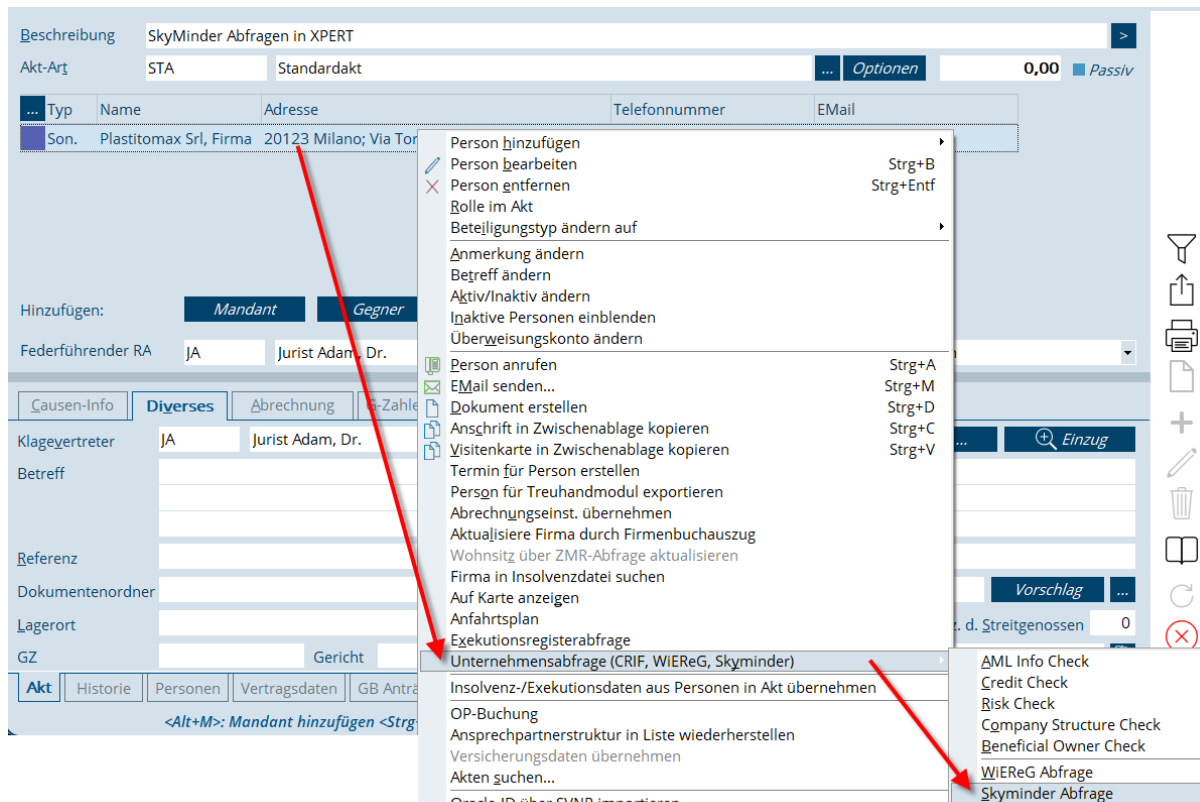
<https://www.x-bs.at/anleitung-crif-und-skyminder>

Vor der ersten Abfrage aus Ihrem **XPERT** Akt ist auch für SkyMinder Abfragen eine eigene webEinstellung sowie eine Barauslagen- und Leistungsdefinition anzulegen (siehe dazu [Einstellungen in XPERT](#)). Da die Preise für die einzelnen Abfragen je nach Land/Region variieren, empfehlen wir Ihnen, den Standardwert in der Barauslagendefinition auf EUR 0,00 zu setzen und die tatsächlichen Kosten in der automatisch angelegten Leistung nachzutragen (im Anschluss an den Import der Abfrage in den **XPERT** Akt).

Im Zuge der ersten SkyMinder Abfrage wird jeder User einmal aufgefordert, die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von SkyMinder / CRIF s.r.l. zu akzeptieren:



Nachdem Sie die Allgemeinen Geschäftsbedingungen akzeptiert und auf OK geklickt haben, können Sie die Abfrage auf die gewünschte Weise starten (für Details hierzu siehe Punkt **Abfrage von unternehmensbezogenen Daten**), z.B. durch Rechtsklick auf das betreffende Unternehmen direkt im Akt, wodurch auch gleich die notwendigen Suchparameter aus den Personendaten in die Abfragemaske übernommen werden:



Sie gelangen nun in einem ersten Schritt zur kostenfreien **Firmensuche**, die der eigentlichen Abfrage zwingend vorangeht, um die erforderlichen Suchparameter für internationale Auskünfte zu ermitteln. Es werden Ihnen alle in Frage kommenden Ergebnisse angezeigt; zur gewünschten Firma können Sie im nächsten Schritt eine Folgeabfrage erstellen und gelangen so zum jeweiligen Auszug:



medix-Abfrage

SkyMinder Firmensuche 26.11.2020 FL: Plastitomax, LC: ITA

Eingabemaske Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Suchtext eingeben...

SkyMinder - Firmensuche

Einschränkung
Firmenwortlaut: Plastitomax
Landescode: ITA

Firmen

Name	Anbieter
Anschrift	Registernummern
PLASTITOMAX SRL	CRIF S.p.A.: SPV1L
Registered Address VIA PIANODARDINE 25, 83100 AVELLINO, Italy 83100 AVELLINO ITA Italy	CrifNumber: ITA501040AS0001 Tax code: 04444440061 VAT code: 04444440061 Province chamber of commerce and REA code: mi 10001
PLASTITOMAX SRL	CRIF S.p.A.: SPV1L
Registered Address VIA TORINO 32, 20123 MILANO, Italy 20123 MILANO ITA Italy	CrifNumber: ITA501040AL8001 Tax code: 04444440061 VAT code: 04444440061 Province chamber of commerce and REA code: mi 10001

Folgeabfragen

- PLASTITOMAX SRL
CrifNumber: ITA501040AS0001
Tax code: 04444440061
VAT code: 04444440061
- PLASTITOMAX SRL
CrifNumber: ITA501040AL8001
Tax code: 04444440061
VAT code: 04444440061

medix-Abfrage

SkyMinder Firmensuche 26.11.2020 FL: Plastitomax, LC: ITA

Eingabemaske Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Ihre Abfrage hat 2 Ergebnisse für eine Folgeabfrage gebracht.

Ergebnisse

- PLASTITOMAX SRL
CrifNumber: ITA501040AS0001
Tax code: 04444440061
VAT code: 04444440061
- PLASTITOMAX SRL
CrifNumber: ITA501040AL8001
Tax code: 04444440061
VAT code: 04444440061

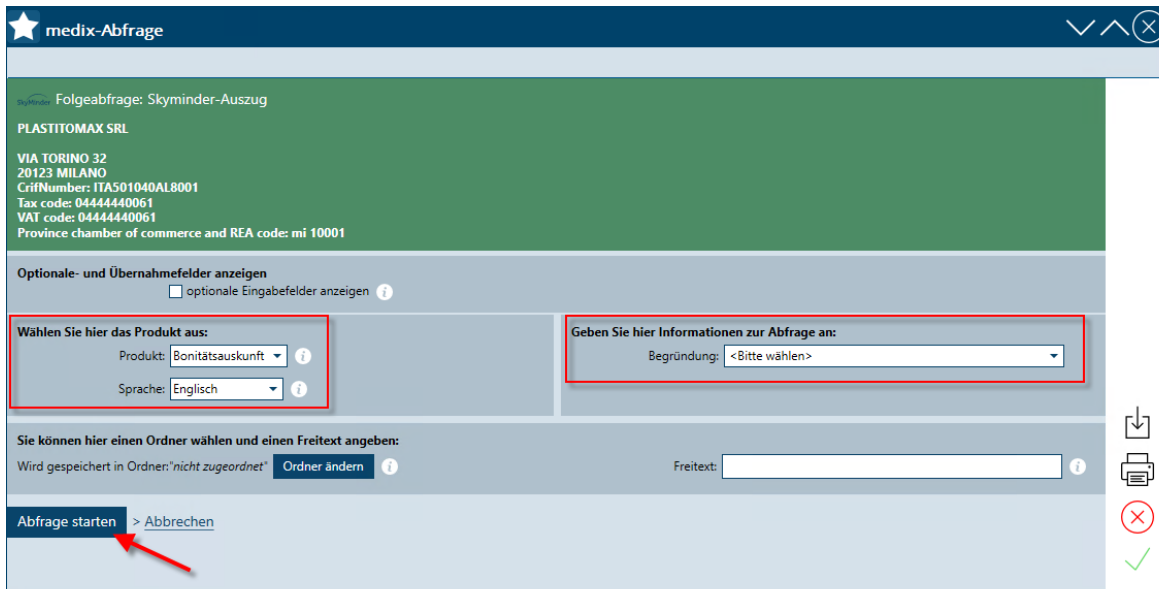
Abfragen

- Abfrage SkyMinder-Auszug
PLASTITOMAX SRL
CrifNumber: ITA501040AL8001
- Abfrage Strukturiertes Firmenbuch-Auszug
PLASTITOMAX SRL
CrifNumber: ITA501040AL8001

Wählen Sie jetzt einen Abfragetyp.



Wählen Sie anschließend das gewünschte **Produkt**, die **Sprache** sowie den Grund der Abfrage aus und klicken Sie auf **Abfrage starten**:



medix-Abfrage

Folgeabfrage: SkyMinder-Auszug

PLASTITOMAX SRL

VIA TORINO 32
20123 MILANO
CrifNumber: ITA501040AL8001
Tax code: 0444440061
VAT code: 0444440061
Province chamber of commerce and REA code: mi 10001

Optionale- und Übernahmefelder anzeigen
 optionale Eingabefelder anzeigen

Wählen Sie hier das Produkt aus:
Produkt: Bonitätsauskunft
Sprache: Englisch

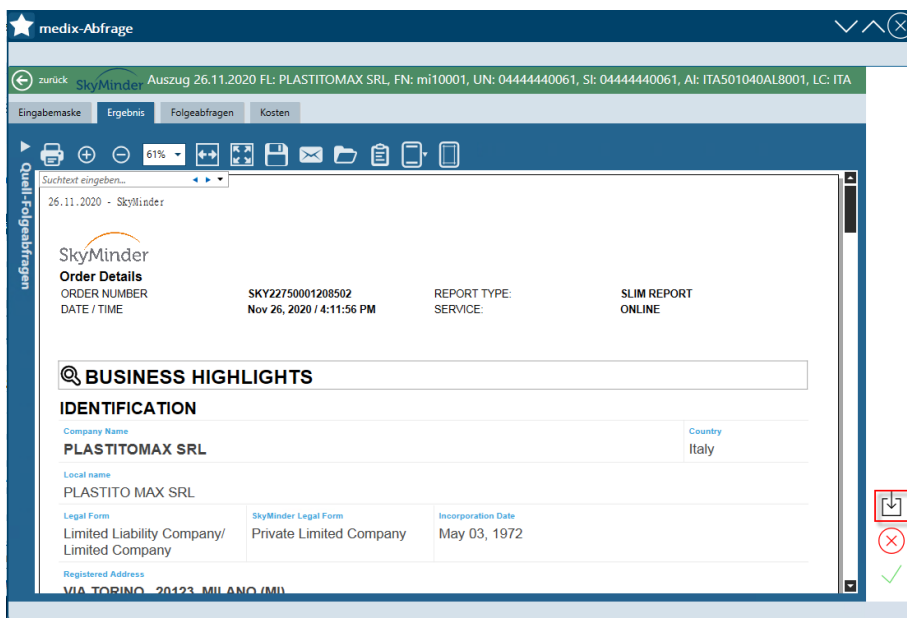
Geben Sie hier Informationen zur Abfrage an:
Begründung: <Bitte wählen>

Sie können hier einen Ordner wählen und einen Freitext angeben:
Wird gespeichert in Ordner: 'nicht zugeordnet' Ordner ändern
Freitext:

Abfrage starten > Abbrechen

Info: Bitte beachten Sie, dass nicht in jedem Land alle Produkte/Sprachen zur Verfügung stehen.

Je nach gewünschtem Produkt erhalten Sie anschließend das entsprechende Abfrageergebnis, welches Sie in gewohnter Weise mittels **Importieren und schließen** in den Akt speichern können. Sofern die notwendigen Einstellungen (Leistungsdefinition etc.) in **XPERT** vordefiniert sind, wird nicht nur das Abfrageergebnis im Akt gespeichert, sondern auch gleich die entsprechende Leistung (optional samt Barauslagen) erfasst.



medix-Abfrage

zurück SkyMinder Auszug 26.11.2020 FL: PLASTITOMAX SRL, FN: mi10001, UN: 0444440061, SI: 0444440061, AI: ITA501040AL8001, LC: ITA

Eingabemaske Ergebnis Folgeabfragen Kosten

Suchtext eingeben...

26.11.2020 - SkyMinder

SkyMinder

Order Details

ORDER NUMBER	SKY22750001208502	REPORT TYPE:	SLIM REPORT
DATE / TIME	Nov 26, 2020 / 4:11:56 PM	SERVICE:	ONLINE

BUSINESS HIGHLIGHTS

IDENTIFICATION

Company Name	PLASTITOMAX SRL	Country	Italy
Local name	PLASTITO MAX SRL		
Legal Form	SkyMinder Legal Form	Incorporation Date	
Limited Liability Company/ Limited Company	Private Limited Company	May 03, 1972	
Registered Address	VIA TORINO, 20123, MILANO (MI)		



4. Wichtige Informationen zu CRIF Abfragen

Bitte beachten Sie die nachfolgenden wichtigen Informationen zu Unternehmens- und Personenauskünften:

Allgemeine Informationen

Wir empfehlen Ihnen dringend, vor Einleitung etwaiger Verfahrensschritte oder Unterlassung selbiger, die Abfrageergebnisse vollinhaltlich in Ihre Entscheidungsfindung einfließen zu lassen. Dies gilt insbesondere für die Ampelkennzeichnung in allen Abfragen, die als grobe Einschätzung am Anfang des Abfrageergebnisses angezeigt wird. Hier gilt es zu berücksichtigen, dass die oben gezeigte Ampelfarbe die schlechteste aller Einzelbewertungen in der Entscheidungsmatrix darstellt und so auf die Notwendigkeit der näheren Prüfung durch den Sachbearbeiter hinweist. So könnte beispielsweise eine aufgrund der Verlegung des Firmensitzes anders lautende Adresse zu einer „gelben Subampel“ und damit zu einem „gelben Gesamtergebnis“ führen. Ebenso muss ein „rotes Gesamtergebnis“ nicht per se eine negative Gesamtbeurteilung darstellen.

Hinweis zum Credit Check Business (CCB)

Wenn zum beauskunfteten Unternehmen keine negativen Zahlungserfahrungen vorliegen, wird das im CCB angezeigte „Limit für Einzelhöchstkredit“ extrem konservativ aufgrund eines statistischen Modells berechnet, in welches die im Abfrageergebnis angeführten Bilanzwerte nicht mit einfließen. Wir empfehlen Ihnen daher, für die anlassbezogene Entscheidungsfindung (ob bspw. ein Mandant angenommen wird oder nicht; Bestimmung der Klagssumme etc.) unbedingt die Bilanzdaten (Gewinn, Eigenkapitalquote, etc.) zu prüfen. Der als „CRIF Limit für Einzelhöchstkredit“ angezeigte Wert ist prinzipiell für Kreditrückversicherer angedacht und drückt eine fast an 100% grenzende Wahrscheinlichkeit aus, einen Kredit einbringlich machen zu können.

Hinweis zum Collection Check

Wenn zur beauskunfteten Person keine negativen Zahlungserfahrungen vorliegen, wird die Wahrscheinlichkeit, ob ein aushaftender Betrag einbringlich gemacht werden kann, aufgrund eines allgemein gültigen, nicht personenabhängigen statistischen Modells berechnet. Ein „rotes Ampelergebnis“ muss also nicht per se bedeuten, dass die Betreibung der offenen Forderung aussichtslos ist. Wir empfehlen Ihnen unbedingt zu prüfen, ob es Firmenbeteiligungen oder andere Vermögenswerte gibt, bevor eine abschließende Entscheidung über weitere Betreibungsschritte getroffen wird. Informationen zu Firmenbeteiligungen finden Sie am Ende des Abfrageergebnisses.

