

Ihre Anfrage:
 Maria Musterperson
 Teststrasse 7/19
 1120 Wien

Ihre Referenz: KSVWGD02
 Ihr Nutzer: KSVWGD02
 Ihre Kundennummer: 1280659
 Auftragsnummer: 100097736285
 Ihr Auftrag von: 2018-01-30 08:43
 Geliefert: 2018-01-30 08:43

Geburtsdatum: 1983-03-03
 Telefon: (0043) 1 22524 336

KSV1870 Nummer: 943462889
 Letzte Überarbeitung: 2018-01-16

ComplianceCheck

Kein Treffer

KSV1870 Bewertungsmodell

KSV1870 RiskIndicator: 603

Wahrscheinlichkeit einer Zahlungsauffälligkeit: 50,70 %

Beurteilung

Das Risiko einer Zahlungsauffälligkeit ist sehr hoch.
 Sichere Zahlungsarten sind zu bevorzugen (z.B. Vorauskassa).

Dieses KSV1870 PersonenProfil beinhaltet Informationen aus folgenden Verarbeitungen:

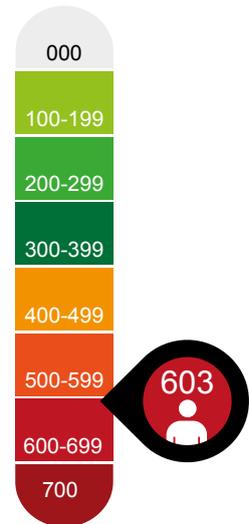
- Wirtschaftsdatenbank
- WarenKreditEvidenz (WKE)

In die Erstellung dieses PersonenProfils wurden folgende Datenquellen einbezogen:

- Zahlungserfahrungen
- Inkasso
- Insolvenz
- Handelsrechtliche Funktionen
- Grundbuch

RiskIndicator: 603

Risiko: sehr hoch



Eine Zahlungsauffälligkeit ist sehr wahrscheinlich.

Sichere Zahlungsarten sind zu bevorzugen (z.B. Vorauskassa).

Ratingklasse	000	100-199	200-299	300-399	400-499	500-599	600-699	700
Risiko	keine Berechnung	sehr geringes Risiko	geringes Risiko	durchschnittliches Risiko	erhöhtes Risiko	hohes Risiko	sehr hohes Risiko	Insolvenzkennzeichen
Wahrscheinlichkeit einer Zahlungsstörung		ab 0,01 %	ab 0,40 %	ab 0,80 %	ab 3,02 %	ab 19,26 %	ab 49,78 %	
Erklärung	Keine Empfehlung möglich.	Eine Zahlungsauffälligkeit ist sehr unwahrscheinlich.	Eine Zahlungsauffälligkeit ist sehr unwahrscheinlich.	Eine Zahlungsauffälligkeit ist unwahrscheinlich.	Eine erhöhte Zahlungsauffälligkeit ist gegeben.	Eine Zahlungsauffälligkeit ist sehr wahrscheinlich.	Eine Zahlungsauffälligkeit ist sehr wahrscheinlich.	

Wirtschaftsdatenbank

Verfügbare Personendaten aus der Wirtschaftsdatenbank.

Name	Maria Musterperson
Geburtsdatum	1983-03-03
Adresse	A-1120 Wien, Teststrasse 7
Telefon	(0043) 1 22524 336
Persönliches	Sie ist verheiratet mit Maximilian Musterperson geb. am 02.02.1982 Letzte Überarbeitung: 2018-01-16

KSV1870 Bewertung

Zahlweise: 450

Zahlungen erfolgen schleppend und es wird ständig gemahnt. Gerichtliche Beteiligungen kommen vor.

Zahlweise: Zahlungsverhalten laut letzter Überprüfung. Einflussfaktoren: Inkasso, Zahlungserfahrungen von Dritten u.m.
Beste Einstufung: 100, schlechteste Einstufung: 650, keine Einstufung möglich: 000.

Beurteilung: 450

Die finanzielle Situation gilt als angespannt. Wesentliche Eigenmittel werden nicht zugeschätzt.

Beurteilung: Finanzielle Situation laut letzter Überprüfung. Einflussfaktoren: Einkommenssituation, kaufmännische Aktivitäten, Grundbuch u.m. Beste Einstufung: 100, schlechteste Einstufung: 650, keine Einstufung möglich: 000.

Letzte Überarbeitung: 2018-01-16

Beteiligungen

Gesellschafter	Seit	Firmenname	Firmenbuchnummer	Adresse	KSV1870 Nummer	Compliance Check
50 %	2016-10-01	Weberei Musterperson e.U.	FN 999980 f Mödling 20151010	A-2340 Mödling Teststeig 33	7463367	Kein Treffer

Anschriften

Art	Adresse	Telefon	Beschreibung
operativ	A-1120 Wien, Teststrasse 7	0043 1 22524336	Hauptwohnsitz
ehemalig	A-2380 Perchtoldsdorf, Musterallee 29/16		Hauptwohnsitz,
ehemalig	A-2380 Perchtoldsdorf, Testplatz 2/3/24		Hauptwohnsitz,
ehemalig	A-1120 Wien, Musterstrasse 1/3/21		Hauptwohnsitz,

Bankverbindungen

Letzte Überarbeitung:

2018-01-16

UniCredit Bank Austria AG, 1010 Wien

BLZ 12000

Hauptverbindung

Inkassofälle

Zum Inkasso übergeben am	Übergebener Betrag	Bisher bezahlter Betrag	Noch offener Betrag	Letzter Inkasso Status	Stand per
2017-09-07	EUR 942,70	EUR 540,00	EUR 402,70	Klage eingebracht	2017-09-28
2016-08-31	EUR 2.500,00	EUR 950,00	EUR 1.550,00	Zahlung nach KSV1870 Inkasso	2017-09-19
Summen	EUR 3.442,70	EUR 1.490,00	EUR 1.952,70		

Ausgewiesene Beträge beziehen sich immer auf die übergebene Forderung. Inkassokosten können davon unabhängig bestehen und einer weiteren Betreuung unterliegen, sodass der Fall weiterhin als nicht erledigt angezeigt wird.

Grundbuch

Anmerkung

Wir konnten bislang keinen Grundbesitz feststellen.

WarenKreditEvidenz (WKE)

Zahlungserfahrungen aus dem Nicht-Bankenbereich.

Gespeicherte Personendaten

Nachname	Musterperson
Vorname	Maria
Geburtsdatum	1983-03-03
Adresse	A-1120 Wien Teststrasse 7

Eintragung 1

Anstandscode		Datum	Betrag	
100	ÜBERGABE INKASSOBÜRO	2016-01-17	EUR	1800,7
110	RATENZAHLUNG VEREINBART NACH INKASSOBÜRO	2016-01-20	EUR	1800,7
120	TEILZAHLUNG NACH INKASSOBÜRO	2017-02-03	EUR	1500,7
120	TEILZAHLUNG NACH INKASSOBÜRO	2017-06-03	EUR	1200,7

WirtschaftlichkeitsIndex (WIKEX)

Der WirtschaftlichkeitsIndex prognostiziert über ein statistisches Modell eine Zahlungsauffälligkeitswahrscheinlichkeit und fließt in die Berechnung des RiskIndicator ein.

Gespeicherte Personendaten

Nachname	Musterperson
Vorname	Maria
Geburtsdatum	1983-03-03
Adresse	1120 Wien Teststrasse 7/19
Datum letzte Adress- bestätigung	2017-05-09
Index Person	91,74 %

Weitere bekannte Anschriften

Adresse	Datum letzte Adressbestätigung
2380 Perchtoldsdorf Testplatz 2/3/24	2012-01-13
2380 Perchtoldsdorf Musterallee 29/16	2011-12-08

Weitere ehemalige Anschriften

Adresse	Datum letzte Adressbestätigung
1120 Wien Musterstrasse 1/3/21	2016-06-06

99,99 - 95,00	94,99 - 92,00	unter 91,99
überdurchschnittlich	durchschnittlich	unterdurchschnittlich

ComplianceCheck

Kein Treffer

Die Prüfung wurde durchgeführt.
Kein Treffer in der Datenbank.

Quelle: Dow Jones

Erklärungen zum KSV1870 PersonenProfil

Die KSV1870 Information GmbH und der Kreditschutzverband von 1870 verarbeiten gemäß § 152 GewO als befugte Kreditauskunfteien bonitätsrelevante Informationen.

Wirtschaftsdatenbank

Die Wirtschaftsdatenbank des KSV1870 - Österreichs große Datenbank mit Bonitätsinformationen über Unternehmen und wirtschaftlich aktive Personen. Aus einer Vielzahl von Quellen werden tagaktuell automatisiert Daten eingespeist. Zusätzlich recherchieren über 100 Info-Experten in Österreich. Diese besonderen Bedingungen machen es möglich, dass Ihnen der KSV1870 die entscheidende Aktualität und konkurrenzlose Qualität seiner Wirtschaftsinformationen garantieren und Ihre Geschäfte absichern kann.

WarenKreditEvidenz (WKE)

Die WarenKreditEvidenz ist eine Datenanwendung, in der Identifikationsdaten und Zahlungserfahrungen von Kunden der Warenkredit gebenden Wirtschaft (Lieferung oder Leistung auf offene Rechnung) eingetragen und vertraglich berechtigten Unternehmen zur Verfügung gestellt werden. Die Einträge werden je nach Schweregrad der Eskalation nach erfolgter Zahlung innerhalb definierter Fristen gelöscht.

WirtschaftlichkeitsIndex (WIKEX)

Der WirtschaftlichkeitsIndex prognostiziert über ein statistisches Modell die Wahrscheinlichkeit einer Zahlungsauffälligkeit in Prozent abweichend vom Wert 100 %. Diese Zahl ist ein Indikator für die wirtschaftliche Attraktivität potentieller Kunden.

Maßgeschneidertes Scoremodell

Im Rahmen der Berechnung des KSV1870 RiskIndicators kann auf das kundenspezifische Risiko eingegangen werden. Hierzu kann der Kunde seine Risikoansätze in das Modell inkludieren, sodass ein kundenspezifischer Score berechnet werden kann.

Die Berechnung erfolgt immer basierend auf dem Risikoprofil des jeweiligen Auftraggebers.

ComplianceCheck

Informationen in der KSV1870 Auskunft, die mit dem Hinweis „Quelle: Dow Jones“ versehen sind, werden von Dow Jones (Factiva Limited, The News Building, 1 London Bridge Street, SW 1 9GF London, England) zur Verfügung gestellt. Die Bereitstellung dieser Informationen befreit den Kunden nicht von der Einhaltung einschlägiger, ihn treffender gesetzlicher Verpflichtungen, wie etwa betreffend den Außenhandel oder Finanzgeschäfte, sondern soll ihn nur bei deren Einhaltung unterstützen.

Die KSV1870 Information GmbH haftet nicht für Verstöße des Kunden gegen diese Vorschriften. Die KSV1870 Information GmbH haftet weiters weder für Folgen oder eintretende Schäden in Fällen der nicht bestimmungsgemäßen Verwendung dieser Informationen noch für Folgen oder Schäden, die aufgrund einer wirtschaftlich falschen Entscheidung des Kunden auf Basis dieser Informationen eintreten. Die bereitgestellten Informationen dienen lediglich der internen Information des Kunden und dürfen nicht an Dritte weitergegeben werden.

Kategorien

PEP	Politically exposed person
RCA	Relative or close associate
SIP	Special interest person
SIE	Special interest entity

Details unter www.ksv.at/compliancecheck

Datenschutz

Wir haben diese Auskunft mit größtmöglicher Sorgfalt, unter Einhaltung aller relevanten gesetzlichen Bestimmungen und im Einklang mit qualitätsgesicherten Prozessen, erstellt.

Diese Informationen sind nur für Ihren internen Firmengebrauch bzw. Ihren persönlichen Gebrauch bestimmt und unterliegen sowohl den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der KSV1870 Information GmbH, als auch den Bestimmungen Ihres Vertrages.

Nach den Bestimmungen des Datenschutzgesetzes dürfen die übermittelten Informationen nur für den Zweck verarbeitet oder genutzt werden, für dessen Erfüllung sie angefordert wurden. Die Verarbeitung oder Nutzung für andere Zwecke oder für Zwecke Dritter ist ausgeschlossen und widerspricht dem Datenschutzgesetz.

Die in diesem Dokument angeführten Informationen werden ausschließlich an Empfänger mit einem überwiegend berechtigten Interesse gemäß DSGVO 2018 übermittelt.

Das Copyright liegt bei der KSV1870 Information GmbH und ist somit urheberrechtlich geschützt.

KSV1870 Information GmbH
Wagenseilgasse 7
1120 Wien

Bei Fragen erreichen Sie unser Customer Care Center.
T: 050 1870-1000
F: 050 1870-99 1000
ksv@ksv.at
