



Creditreform RisikoCheck

Automatische Identifizierung und
Risikoprüfung im eCommerce

Identifizierung hoher Ausfallrisiken in automatisierten Geschäftsprozessen

Der Online-Handel bietet Unternehmen vielversprechende Absatzmärkte für Waren und Dienstleistungen. Herausforderung in elektronischen Geschäftsprozessen bleibt jedoch die Frage hinsichtlich der Identität und Bonität der Kunden. Speziell bei kleinen Transaktionsvolumina im B2B-Umfeld mit oft geringen Margen wird der Creditreform RisikoCheck zur effizienten Lösung. Konzipiert für automatisierte Geschäftsprozesse vereint er die Identifizierung und die Prüfung von Geschäftspartnern auf Negativmerkmale bzw. ein hohes Ausfallrisiko nach Basel-II Kriterien.

Einsatzgebiete

- Identifizierung und Kurzprüfung von Mikrorisiken zur Steuerung automatisierter Prozesse
- Erster Bonitäts-Check zur Vorqualifizierung von Internetanträgen
- Sicherheitsprüfung bei Neubestellungen von Bestandskunden im eCommerce
- Abgleich von Kundenportfolios zur Identifizierung, Adressqualifizierung und Selektion von Firmen mit hohem Ausfallrisiko
- Eliminierung von Unternehmen mit hohem Ausfallrisiko aus Marketingadresslisten

Lösung

- Unmittelbare Identifizierung des angefragten Unternehmens mit eindeutiger CrefoNummer (bei entsprechender Qualität der Anfragedaten)
- Stichtagsbezogene Risikoinformation in zwei Stufen (weiß oder schwarz)
- Firmierung
- Adresse
- Kommunikationsdaten (Telefon, Fax, E-Mail, Webadresse)
- Firmenstatus

		Datum / Uhrzeit 08.11.2012 / 14:30 Mitgliedsnummer 345-010472-001 Ihr Zeichen Muster RisikoCheck	
Creditreform Musterstadt		Auftragsnummer 12318667 Seite 1 von 1	
Muster GmbH		Crefonummer 1230017766	
Ihre Anfragedaten			
Name Strasse Ort Land		Muster GmbH Teststr. 100 54321 Musterstadt Deutschland	
Firmenidentifikation			
Muster GmbH Teststr. 100 54321 Musterstadt Deutschland		Telefon Telefax E-Mail Internet	+49 222 1234-0 +49 2222 1234-56 info@bau-mustermann.de www.bau-mustermann.de
Crefonummer Firmenstatus	1230017766 aktiv	Amtsgericht Steuernummer USt-ID Nr.	Musterstadt HRB 123 555/1234/1333 DE 1234325345
Ampel RisikoCheck			
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Die Adresse ist bekannt. Informationen über Negativmerkmale liegen nicht vor.			

Muster RisikoCheck

Mögliche Hinweistexte des RisikoChecks

Identifizierung	Risikoklasse	Hinweistext / Fehlermeldung
Erfolgreich	Weiß	Die Adresse ist bekannt. Informationen über Negativmerkmale liegen nicht vor.
	Schwarz	Die Adresse ist bekannt. Unternehmen mit hohem Risiko.
Nicht erfolgreich (Abfrage wird nicht berechnet)	Keine Ampel	Die eingegangenen Anfragedaten waren für eine Identifizierung nicht ausreichend.
		Die Ermittlung eines eindeutigen Treffers war leider nicht möglich (2 bis n Treffer).



Inhalte

Firmenidentifikation

Firmierung, Handelsname, Adressen, Kommunikationsdaten mit E-Mail und Webadresse, CrefoNummer; Umsatzsteueridentifikationsnummer; Register; Registernummer; Steuernummer; Firmenstatus

Schwarz-Weiß-Risikoampel

Bei erfolgreicher Identifizierung erfolgt eine Schwarz-Weiß-Darstellung des Ausfallrisikos unter Berücksichtigung der Creditreform Negativmerkmale.

- **Weißer Ampel:**
 - > Das Unternehmen wurde identifiziert.
 - > Es liegen keine Negativmerkmale zum identifizierten Unternehmen vor.
 - > Die Bonitätsbewertung bewegt sich in den Risikoklassen I-V der Creditreform RatingMap.*
 - > Die Ausfallwahrscheinlichkeit nach Basel-II Kriterien liegt bei maximal acht Prozent.
- **Schwarze Ampel:**
 - > Das Unternehmen wurde identifiziert.
 - > Es können Negativmerkmale zum identifizierten Unternehmen vorliegen.
 - > Die Bonitätsbewertung liegt in der Risikoklasse VI der Creditreform RatingMap.*
 - > Die Ausfallwahrscheinlichkeit nach Basel-II-Kriterien liegt über acht Prozent.

* Informationen zur Creditreform RatingMap finden Sie unter <http://www.creditreform.de/ratingmap>

Ihre Anfragedaten

Die Identifizierungsquote sinkt mit der Qualität und Vollständigkeit der Anfragedaten ab. Für den RisikoCheck stellen wir Ihnen folgende Anfragefelder zur Verfügung:

- CrefoNummer
- Firmenname
- Straße, Hausnummer, Zusatz
- Postleitzahl
- Ort
- Rechtsform
- Telefonvorwahl - und durchwahl
- Internetadresse
- Registerart
- Registernummer

Integration

Der RisikoCheck steht Ihnen über den Creditreform Webservice zur Verfügung. Dieser ermöglicht eine einfache Integration des RisikoChecks in automatisierte Prozesse. Unsere Experten unterstützen Sie hier gerne.

Ihre Vorteile im Überblick

- Ermöglichung einer unmittelbaren Auftragsentscheidung
- Leichte Interpretation durch Schwarz-Weiß-Einordnung der Risikoaussage
- Einfache Integration in Ihre Geschäftsprozesse über die Creditreform Webservice-Schnittstelle
- Eliminierung von Medienbrüchen
- Minimierung der Prozesskosten bei der Identifizierung und Vorprüfung von Unternehmen
- Reduktion von Retouren und Rechnungsrückläufern durch tagesaktuelle Adressdaten von Creditreform
- Reduktion des Kreditausfallrisikos