MÜLLER|MOTORCYCLE AG

ARBEITSANWEISUNG
PORTAL CREDITREFORM – BONITÄTSPRÜFUNG

1. Ziel

Das Ziel dieser Arbeitsanweisung ist es eine einheitliche Vorgehensweise aufzustellen, wie die Bonität eines Geschäftspartners korrekt überprüft werden kann. Diese Vorgehensweise soll ausnahmslos so ausgeführt werden.
Die Arbeitsanweisung wird helfen Fehler und daraus resultierende Nachbesserungen zu vermeiden.

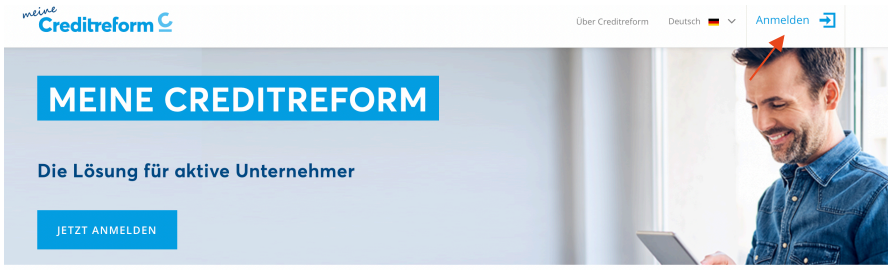
2. Inhalt der Anweisung

Zur Überprüfung der Bonität muss eine Kurzauskunft bei dem Portal der Creditreform eingeholt werden.
Diese muss dann auf ihren Inhalt überprüft werden und notwendige Entscheidungen hinsichtlich der Geschäftsbeziehung müssen getroffen werden. Wichtig ist dann auch das Unternehmen der Watchlist hinzuzufügen.

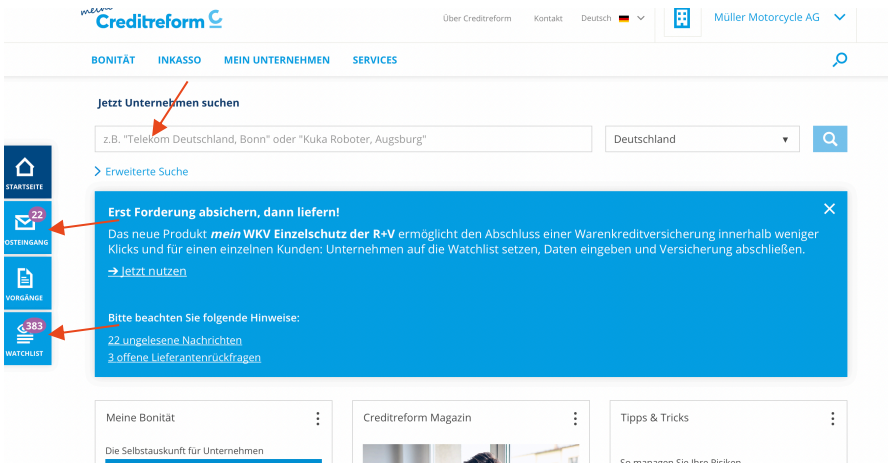
3. Anleitung zur Benutzung des Portals

Damit man die Bonitätsprüfung durchführen kann muss die Homepage der Creditreform aufgerufen werden:

www.meine.creditreform.de



Mit Klick oben rechts auf „Anmelden“ und nach Eingabe der Anmeldedaten erscheint die Startseite.



Bonitätsabfrage

In dem Feld „Unternehmen suchen“ kann man jetzt nach dem potenziellen neuen Geschäftspartner suchen. Nach Eingabe des Firmennamens werden verschiedene Firmen mit Sitz angezeigt.
Man wählt anschließend nur die richtige Firma aus und muss danach nur auswählen welchen Grund die Anfrage hat und welche Auskunft gewünscht ist.

Bei dem Feld Interesse muss „Bonitätsabfrage“ ausgewählt werden.
Als Produkt verwenden wir nur „Ampelauskunft“ oder „Kurzauskunft“.
Die Kurzauskunft wird in der Regel verwendet, weil hier alle wichtigen Informationen ersichtlich sind, die zur Entscheidung, ob wir eine Geschäftsbeziehung eingehen wollen, wichtig sind.
Nach Abruf der Auskunft wird diese als PDF Datei zum Download zur Verfügung gestellt.
Diese Datei muss in den Notizen in dem Kontakt (Odoo) des jeweiligen Unternehmens hinterlegt werden.

Wichtig: Gehen wir mit dem Unternehmen eine Beziehung ein bzw. besteht die Geschäftsbeziehung schon muss das Unternehmen immer der **Watchlist** hinzugefügt werden. Dies erfolgt mit einem einfachen Klick auf die **blaue Lupe** rechts oben.

Unternehmen mit Sitz in der EU sind in der Regel hinterlegt – Unternehmen in mit Sitz in Drittländern sind unter Umständen nicht gelistet, da keine Informationen dazu vorliegen. Eine Entscheidung über eine Geschäftsbeziehung trifft nur die Geschäftsführung.

Posteingang

Sobald Firmen in der Watchlist gespeichert sind wird man darüber informiert, wenn sich am Unternehmen etwas ändern oder sich an der Bonität etwas verändert. Man erhält immer eine Meldung egal ob die Nachricht positiv oder negativ ist.

Um die Änderung zu sehen, muss immer eine Auskunft abgerufen werden. Jede Auskunft kostet Geld und wir machen diese Abfrage nur dann, wenn wir auch einen Mehrwert daraus ziehen können.
Informationen über Änderungen im Posteingang können immer gelöscht werden. Lediglich Abfragen, die wir bei der Creditreform direkt beauftragt haben können im Posteingang geöffnet und downgeloadet werden.

Watchlist

In der Watchlist sind alle Unternehmen gelistet, über die der Creditreform Informationen vorliegen und wir eine Geschäftsbeziehung pflegen.
Seitens der Geschäftsführung wird regelmäßig eine Überprüfung der Watchlist beantragt. Dadurch können Firmen mit schlechter Bonität heraus gefiltert werden. Von diesen Firmen wird dann eine Kurzauskunft in Auftrag gegeben, die über den Posteingang abgerufen werden kann.

3. Auswertung Bonitätsauskunft

Beispiel für eine schlechte Bonität

Bonität

Risikoklasse	I	II	III	IV	V	VI
	bester Wert					schlechtester Wert
PD-Bereich von (inkl.) bis (exkl.)	0 % - 0,3 %	0,3 % - 0,7 %	0,7 % - 1,5 %	1,5 % - 3,0 %	3,0 % - 8,0 %	8,0 % - 100 %

Das Unternehmen wird mit einer Wahrscheinlichkeit von 0 % - 92,0 % nicht ausfallen.
Die PD (Probability of Default / Ausfallwahrscheinlichkeit) gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass ein Kreditnehmer innerhalb eines Jahres gemäß Basel-II-Kriterien ausfällt.
Der Durchschnitt in Deutschland liegt bei 1,17 %. (Stand: Dezember 2022)

Zahlungsweise und Kreditурteil

Zahlungsweise	Negativmerkmale	(60)
Kreditурteil	Kredite werden abgelehnt. Von einer Geschäftsverbindung wird abgeraten.	(61)
Kreditlimit in EUR	- entfällt -	

Es liegen Informationen zu mindestens einem Negativmerkmal vor!
(Detailinformationen finden Sie im Kapitel Zahlungsinformationen und Beurteilung der Geschäftsverbindung.)

Zuordnung Creditreform-Bonitätsindex$^{2.0}$ in die Bewertungsklassen der Finanzdienstleister

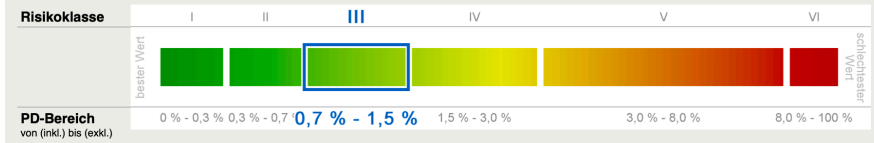
Unternehmen	Risikoklasse PD-Bereich I 0 % - 0,3 %	II 0,3 % - 0,7 %	III 0,7 % - 1,5 %	IV 1,5 % - 3,0 %	V 3,0 % - 8,0 %	VI 8,0 % - 100 %
Creditreform Bonitätsindex$^{2.0}$	100 - 236	237 - 271	272 - 295	296 - 328	329 - 367	368 - 600
Creditreform Rating AG	AAA - BBB	BBB - BB+	BB+ - BB	BB - B+	B+ - B-	>= B-
Commerzbank	1,0 - 2,4	2,4 - 3,0	3,0 - 3,4	3,4 - 4,0	4,0 - 4,8	>= 4,8
Deutsche Bank	iAAA - iBBB	iBBB - iBB+	iBB+ - iBB-	iBB- - iB+	iB+ - iB-	>= iB-
HypoVereinsbank - UniCredit	1+ - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 - 6	>= 6-
KFW Bankengruppe	BK1 - BK2	BK2 - BK3	BK3 - BK4	BK4 - BK6	BK6 - BK7	BK7
CredaRate Solutions GmbH	1 - 5	5 - 7	7 - 9	9 - 11	11 - 13	13 - 15
Sparkassen Finanzgruppe	1 - 4	4 - 6	6 - 8	8 - 10	10 - 12	>= 12
Postbank	pAAA - pBBB+	pBBB+ - pBBB-	pBBB- - pBB	pBB - pB+	pB+ - pB	>= pB-
Volksbanken Raiffeisenbanken	0+ - 1d	1e - 2a	2b - 2c	2d - 2e	3a - 3b	>= 3c
Standard & Poor's	AAA - BBB	BBB - BB+	BB+ - BB	BB - B+	B+ - B-	>= B-
Verband deutscher Bürgschaftsbanken	1 - 2	3	4	5 - 6	7 - 8	9 - 10

MÜLLER|MOTORCYCLE AG

Ist die Bonität im orange/roten Bereich muss der Vorgesetzte bzw. die Geschäftsführung darüber entscheiden. Es besteht die Möglichkeit die Geschäftsbeziehung zu starten bzw. weiter fortzuführen, wenn der Kunde **NUR** über Vorkasse bezahlt.

Beispiele für eine gute Bonität

Bonität



Das Unternehmen wird mit einer Wahrscheinlichkeit von 98,5 % - 99,3 % nicht ausfallen.
Die PD (Probability of Default / Ausfallwahrscheinlichkeit) gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass ein Kreditnehmer innerhalb eines Jahres gemäß Basel-II-Kriterien ausfällt.
Der Durchschnitt in Deutschland liegt bei 1,17 %. (Stand: Dezember 2022)

Zahlungsweise und Kreditурteil

Zahlungsweise	Innerhalb vereinbarter Ziele.	(22)
Kreditурteil	Kredite werden nicht abgelehnt. Eine Geschäftsverbindung gilt als zulässig.	(31)
Kreditlimit* in EUR	3.000,00	

Zuordnung Creditreform-Bonitätsindex$^{2.0}$ in die Bewertungsklassen der Finanzdienstleister

Unternehmen	Risikoklasse PD-Bereich I 0 % - 0,3 %	II 0,3 % - 0,7 %	III 0,7 % - 1,5 %	IV 1,5 % - 3,0 %	V 3,0 % - 8,0 %	VI 8,0 % - 100 %
Creditreform Bonitätsindex$^{2.0}$	100 - 236	237 - 271	272 - 295	296 - 328	329 - 367	368 - 600
Creditreform Rating AG	AAA - BBB	BBB - BB+	BB+ - BB	BB - B+	B+ - B-	>= B-
Commerzbank	1,0 - 2,4	2,4 - 3,0	3,0 - 3,4	3,4 - 4,0	4,0 - 4,8	>= 4,8
Deutsche Bank	iAAA - iBBB	iBBB - iBB+	iBB+ - iBB-	iBB- - iB+	iB+ - iB-	>= iB-
HypoVereinsbank - UniCredit	1+ - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 - 6	>= 6-
KFW Bankengruppe	BK1 - BK2	BK2 - BK3	BK3 - BK4	BK4 - BK6	BK6 - BK7	BK7
CredaRate Solutions GmbH	1 - 5	5 - 7	7 - 9	9 - 11	11 - 13	13 - 15
Sparkassen Finanzgruppe	1 - 4	4 - 6	6 - 8	8 - 10	10 - 12	>= 12
Postbank	pAAA - pBBB+	pBBB+ - pBBB-	pBBB- - pBB	pBB - pB+	pB+ - pB	>= pB-
Volksbanken Raiffeisenbanken	0+ - 1d	1e - 2a	2b - 2c	2d - 2e	3a - 3b	>= 3c
Standard & Poor's	AAA - BBB	BBB - BB+	BB+ - BB	BB - B+	B+ - B-	>= B-
Verband deutscher Bürgschaftsbanken	1 - 2	3	4	5 - 6	7 - 8	9 - 10

Die Bewertung des angefragten Unternehmens liegt im blau unterlegten Bereich.

Die PD (Probability of Default) gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass ein Kreditnehmer innerhalb eines Jahres gemäß Basel II-Kriterien ausfällt. Übertragen auf Creditreform gelten der Bonitätsindex 500 und 600 als Ausfall. Angabe des PD-Bereichs von (inkl.) bis (exkl.)

Liegt die Bonität im gelben Bereich muss immer der Vorgesetzte bzw. die Geschäftsführung über die Fortführung der Geschäftsbeziehung entscheiden.