

User Manual

Anpassungen OKS | Stand 03.02.2025



Inhaltsverzeichnis

1.	<i>Berechtigtes Interesse</i>	3
1.1.	<i>Personensuche und -abfrage</i>	3
1.2.	<i>ZMR-Abfrage</i>	5
2.	<i>Mindestsuchkriterien</i>	6
3.	<i>Suchergebnis</i>	7

1. Berechtigtes Interesse

1.1. Personensuche und -abfrage

Bei jeder Personensuche bzw. -abfrage im OKS muss ein berechtigtes Interesse ausgewählt werden.

Auf der Suchmaske ist aus einer Liste die Branche auszuwählen. Abhängig von der gewählten Branche ist das berechtigte Interesse auszuwählen. Sollte keines der Interessen 100%ig passen, ist jenes auszuwählen, das am ehesten zutrifft.



Die Auswahllisten umfassen folgende Branchen und berechtigte Interessen:

Bank und Finanzdienstleistungsinstitute:

- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags oder aus Monitoringgründen
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Kreditvergabe
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Eröffnung eines Bankkontos
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Leasingabschluss
- Prüfung gegen PEP- und AML-Listen
- Prüfung Betrugsprävention vor Abschluss eines Vertrags

Datencenter:

- Gläubigerschutz

E-Commerce:

- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Vertrages
- Prüfung gegen PEP- und AML-Listen

Handel und Dienstleistung:

- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags oder aus Monitoringgründen
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Vertrages
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Kreditvergabe
- Prüfung gegen PEP- und AML-Listen
- Prüfung Betrugsprävention vor Abschluss eines Vertrags

Immobilien:

- Anfrage zur Erstellung einer Mieterauskunft
- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags oder aus Monitoringgründen
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Mietvertragsabschluss
- Prüfung gegen PEP- und AML-Listen
- Prüfung Betrugsprävention vor Abschluss eines Vertrags

Inkasso:

- Prüfung Adresse und Kreditwürdigkeit vor/für Inkassomaßnahmen
- Adressprüfung aufgrund eines Ermittlungsauftrages
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Dienstleistungsvertrages
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Übernahme / Kauf einer Forderung

Sonstiges:

- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags oder aus Monitoringgründen
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Vertrages oder aus Monitoringgründen
- Prüfung gegen PEP- und AML-Listen
- Prüfung Betrugsprävention vor Abschluss eines Vertrags

Telekommunikation:

- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Vertrages

Versicherung:

- Prüfung der Identität/Adresse vor Abschluss eines Vertrags oder aus Monitoringgründen
- Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Vertrages
- Prüfung gegen PEP- und AML-Listen
- Prüfung Betrugsprävention vor Abschluss eines Vertrags

Die zuletzt ausgewählte Branche und das zuletzt ausgewählte Interesse des jeweiligen Kunden bzw. des jeweiligen Benutzers sind für die nächste Suche bzw. die nächste Abfrage defaultmäßig vorausgewählt. Diese beiden Felder können bei Bedarf geändert werden.

Privat <input checked="" type="checkbox"/>	Firma <input type="checkbox"/>	Name <input type="text"/>	Geb. <input type="text" value="TT.MM.JJJJ"/>	<input type="button" value="Exakte Suche"/>
Branche	<input type="text" value="Inkasso"/>	Straße <input type="text"/>		<input type="button" value="Unschärfe Suche"/>
Berechtigtes Interesse	<input type="text" value="Prüfung Kreditwürdigkeit vor Übernahme"/>	PLZ <input type="text"/>	Ort <input type="text"/>	<input type="button" value="ZMR-Anfrage"/>
		Telefon <input type="text"/>		<input type="button" value="Anschirferhebung"/>

1.2. ZMR-Abfrage

Auch bei einer ZMR-Abfrage muss eine Branche und ein berechtigtes Interesse ausgewählt werden. Diese werden von der allgemeinen Suchmaske übernommen.

Privat <input checked="" type="checkbox"/>	Firma <input type="checkbox"/>	Name	max mustermann	Geb.	TT.MM.JJJJ	<input type="button" value="Exakte Suche"/>
Branche	Inkasso	Straße				<input type="button" value="Unschärfe Suche"/>
Berechtigtes Interesse	Prüfung Kreditwürdigkeit vor Übernahme	PLZ		Ort		<input type="button" value="ZMR-Anfrage"/>
		Telefon				<input type="button" value="Anschrifterhebung"/>

Benutzer-Info:

Um eine ZMR-Abfrage durchführen zu können, sind folgende Pflichtfelder notwendig:

Branche, berechtigtes Interesse, Vorname, Nachname und ein weiteres Suchkriterium. Wir empfehlen, genau ein zusätzliches Suchkriterium anzugeben. Die Eingabe weiterer zusätzlicher Suchkriterien reduziert die Wahrscheinlichkeit eines Treffers.

Die Eingabe der Suchkriterien muss exakt erfolgen, um im ZMR einen Treffer zu erzielen. CRIF kann nicht gewähren, dass die Namensschreibweise in der OKS-Datenbank mit jener des ZMR übereinstimmt.

Zusätzlich erlauben wir uns darauf hinzuweisen, dass jede ZMR-Abfrage unabhängig vom Ergebnis kostenpflichtig ist und Ihr Konto mit 3 Punkten belastet wird.

ZMR-Suche

Branche	Inkasso	Berechtigtes Interesse	Prüfung Kreditwürdigkeit vor U
Vorname	max	PLZ	
Nachname	mustermann	Ort	
Geburtsdatum		Straße	
Haus-Nr.		Haus-Nr. Zusatz	

Für die ZMR-Suche sind mindestens Branche, berechtigtes Interesse, Vorname, Nachname und ein weiteres Feld notwendig!

2. Mindestsuchkriterien

Für die Personensuche und -abfrage müssen gewisse Mindestsuchkriterien eingegeben werden, wobei immer mehrere Felder befüllt werden müssen. Es gibt folgende Kombinationen an Feldern, die mindestens befüllt werden müssen:

- vollständiger Name und Geburtsdatum
- vollständiger Name, Straße und PLZ
- vollständiger Name, Straße und Ort
- Geburtsdatum, Straße und PLZ
- Geburtsdatum, Straße und Ort
- Nachname, Geburtsdatum, PLZ und Ort
- Telefonnummer und Geburtsdatum

Sind beim Klick auf den Button "Exakte Suche" bzw. „Unscharfe Suche“ nicht alle Pflichtfelder befüllt, erscheint ein Hinweis mit den Pflichtfeldern und die Suche wird nicht ausgeführt. Es wird empfohlen, möglichst viele Felder zu befüllen.

Hinweis: Je mehr Felder befüllt werden, desto höher ist die Fehlertoleranz. Das heißt, es werden mehr Tippfehler toleriert, wenn zusätzliche Felder befüllt werden.

Privat <input checked="" type="checkbox"/>	Firma <input checked="" type="checkbox"/>	Name	<input type="text" value="max mustermann"/>	Geb.	<input type="text" value="03.11.1900"/>	<input type="button" value="Exakte Suche"/>
Branche	<input type="text" value="Datencenter"/>	Straße	<input type="text"/>			<input type="button" value="Unscharfe Suche"/>
Berechtigtes Interesse	<input type="text" value="Gläubigerschutz"/>	PLZ	<input type="text"/>	Ort	<input type="text"/>	<input type="button" value="ZMR-Anfrage"/>
		Telefon	<input type="text"/>			<input type="button" value="Anschirferhebung"/>
		FN	<input type="text"/>	UID	<input type="text"/>	

3. Suchergebnis

Als Suchergebnis werden nur mehr jene Personen angezeigt, die mit hoher Wahrscheinlichkeit der gesuchten Person entsprechen.

Das führt dazu, dass nur mehr eine bis wenige Personen in der Suchliste angezeigt werden.

Bonität		Adressdetails			
Privatpersonen					
Quick Links %	Name	Straße	PLZ	Ort	Geburtsdatum
100	Max Mustermann	Musterstrasse 9	1234	Musterort	03.11.1900

Hinweis: Je mehr Felder befüllt werden, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass eine Person gefunden wird, vor allem, wenn sich Tippfehler eingeschlichen haben. Besonderes Augenmerk wird auf das Geburtsdatum gelegt, wenn der Name nicht oder nicht vollständig angegeben wird.



CRIF GmbH

Rothschildplatz 3/Top 3.06.B, A-1020 Wien

Email info.at@crif.com

Website www.crif.at