



FINCREDIBLE
Part of **KSV1870**

Finanzielle Entscheidungen einfach, präzise und transparent

FINcredible's Open-Banking Lösung für

Ihre Branche

Identitäts- und Bonitätsnachweise auf Basis von Bank-Kontodaten

INHALTSVERZEICHNIS

Unsere Mission	1
Unsere Lösung	2
Der FINcredible KontoCheck	5
Der KontoCheck - so funktioniert's	6
Bestellprozess	7
Die Kundenperspektive	8
KontoCheck - verfügbare Inhalte	9
KontoCheck Ergebnis - WebApp	11

KontoCheck Real-Estate	13
KontoCheck E-Commerce & POS	15
KontoCheck Banking und Finance	17
KontoCheck Energy	19
KontoCheck Human Resources	21
Die Vorteile des KontoChecks	24
Wer ist FINcredible	25
Haben wir Ihr Interesse geweckt?	27

Unsere Mission

Prozessoptimierung, Transparenz und Sicherheit

»»» Identität

»»» Zahlungsabwicklung

»»» Anti-Fraud

»»» Bonität

»»» Compliance

Unsere Lösung

Der KontoCheck

»»» Real-Estate

»»» Banking & Finance

»»» E-Commerce

»»» Energy

»»» HR

»»» POS



Unsere Lösung

FINcredible hilft Unternehmen aus allen Branchen durch den Einsatz des KontoChecks, fundierte finanzielle Entscheidungen zu treffen, wenn es um Kunden oder Partner geht. Die Identität, Bonität, Zahlungsmoral und Kreditwürdigkeit wird in wenigen Schritten überprüft. Die benutzerfreundliche Oberfläche der WebApp macht es Unternehmen leicht, die Konto- und/oder Finanzinformationen zu analysieren und auf Basis dieser Daten fundierte Entscheidungen über ihre Geschäftsbeziehungen zu treffen.

Durch die Verwendung von FINcredible als vertrauenswürdigen Finanzpartner können Unternehmen sicherstellen, dass sie Entscheidungen auf Basis tagesaktueller Kontodaten treffen und somit starke Beziehungen zu ihren Kunden oder Partnern aufbauen.

Ziel von FINcredible ist es durch den KontoCheck, jedem Unternehmen die effektive Verwaltung seiner finanziellen Beziehungen zu ermöglichen und aufgrund dessen, Entscheidungen auf Grundlage einer Fülle von Daten zu treffen.

Mit dem KontoCheck kann jedes Unternehmen die Kontrolle über seine finanziellen Entscheidungen übernehmen und Ziele mühelos erreichen.

Mit FINcredible risikofrei und selbstbestimmt finanzielle Entscheidungen treffen.

Die Grundlage von FINcredible's Lösung basiert auf dem Konzept des Open-Bankings, bei dem Kunden Drittanbietern erlauben, auf ihre finanziellen Daten von Banken und anderen Finanzinstituten zuzugreifen. Diese Datenfreigabe ermöglicht es Kreditgebern, die Kreditwürdigkeit zu bewerten, oder Online-Händlern die Überprüfung der Zahlungshistorie und Unternehmen die Überprüfung der Identität potenzieller Kunden oder Mitarbeiter mit größerer Geschwindigkeit und Genauigkeit. Darüber hinaus ermöglichen diese Daten Unternehmen, ihren Kunden, personalisierte Beratung anzubieten, welche die Zufriedenheit und Loyalität erhöht. Open-Banking gewährleistet maximale Sicherheit in Bezug auf Identität, Kreditwürdigkeit und Datensicherheit. Die gewonnenen Informationen umfassen die Kontoinformationen, Transaktionen, Identitätsnachweise und andere Finanzdaten der jeweiligen Kunden oder Endnutzer. Der KontoCheck von FINcredible nutzt die Vorteile des Open-Bankings, um Einzelpersonen einen sicheren und effizienten Weg zur Verwaltung ihrer Finanzen zu bieten.

Der FINcredible KontoCheck

Was ist der KontoCheck?

Durch den KontoCheck von FINcredible erhalten Sie valide LIVE-Informationen zur Identität und Bonität Ihrer Kunden und Partner direkt von deren Bankkonto. Mithilfe moderner und zuverlässiger Data-Science-Analysen werden aussagekräftige Ergebnisse geliefert, um Ihnen ein einfaches und sicheres User-Onboarding sowie einen unkomplizierten Check-Out zu ermöglichen.

Durch unsere Analyse des Bankkontos minimieren Sie Zahlungsausfälle und verhindern Betrugsversuche.

Die Vorteile des KontoChecks

Mit dem FINcredible KontoCheck sind Sie orts- und zeitunabhängig. Die Bonitätsprüfung kann bequem und einfach mittels eines mobilen Endgerätes durchgeführt werden. Dabei ist der KontoCheck vielseitig einsetzbar, von der digitalen Haushaltsrechnung für Kreditfinanzierungen über individuell festlegbare Zahlungsarten im E-Commerce bis hin zum digitalen Lohnzettel für Vermietung, Leasing und Abo-Modelle.

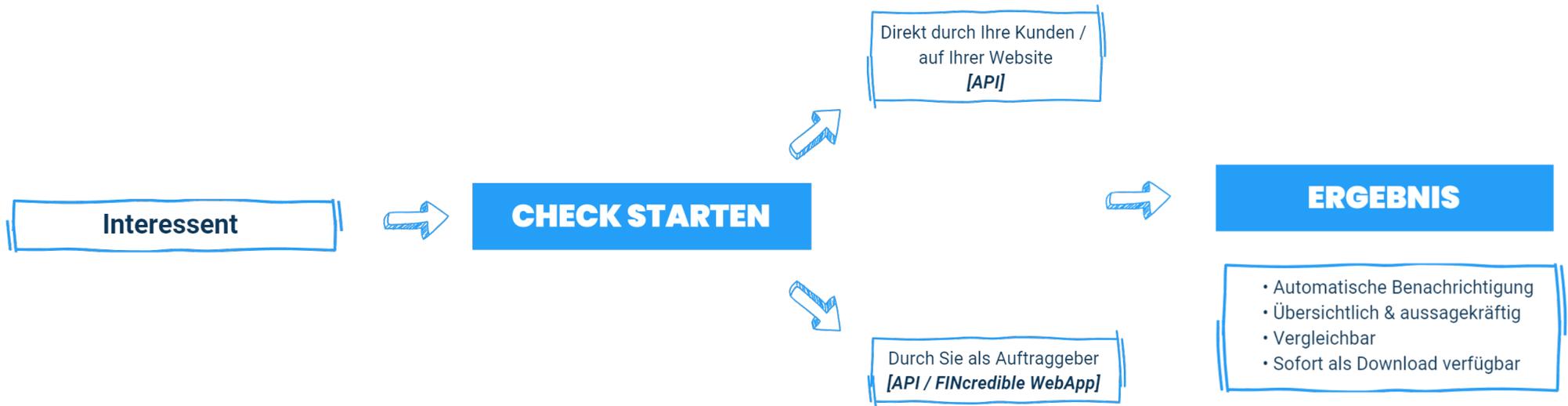
Mit der Risikobewertung des FINcredible KontoChecks erhalten Sie eine umfassende Einschätzung, die sowohl das Zahlungsverhalten als auch die Haushaltsrechnung berücksichtigt.

Der Datenschutz hat hierbei eine hohe Bedeutung, denn der KontoCheck wird erst durch die Zustimmung der Kunden ausgelöst.

Dank der flexiblen Integrationsmöglichkeiten über unsere Web-App, REST-API und SDK können Sie den KontoCheck nahtlos in jeden Ihrer Kundenprozesse integrieren und von den Vorteilen der automatisierten und digitalen Bonitätsprüfung profitieren.

Und das Beste daran? Das digitale Zertifikat ist sofort verfügbar und zu 100% fälschungssicher - Sie können sich also jederzeit auf die Ergebnisse verlassen. Mit dem FINcredible KontoCheck gehen Sie auf Nummer sicher und erleichtern sich gleichzeitig den Prozess der Identitäts- und Bonitätsprüfung.

KontoCheck - so funktioniert's



Bestellprozess

Step 1

Es ist möglich, KontoChecks für Ihre Kunden oder Endnutzer auf einfache Weise zu bestellen. Dazu gibt es drei Optionen:

- » über unsere WebApp
- » Mittels API-Schnittstelle (direkt über die genutzte Software oder in Ihre Webseite integriert)

Eine weitere Möglichkeit besteht darin, dass Ihre Kunden oder Endnutzer den KontoCheck selbst starten., indem Sie eine vollautomatische Integration des KontoChecks in Ihre bestehenden Benutzerabläufe nutzen.

Was brauchen Sie dazu?

- » Eine gültige E-Mail Adresse



Step 2

Sobald der KontoCheck durch den Kunden oder den Endnutzer abgeschlossen ist, erhalten Sie eine digitale Ergebnismeldung per E-Mail oder API. Die Ergebnisse können sofort in Form eines PDF-Zertifikates eingesehen und heruntergeladen werden.

Diese enthalten alle angeforderten Datenpunkte:

- ✓ IdentitätsCheck
- ✓ Gesamtbeurteilung der Finanzsituation (Ampelsystem)
- ✓ Indikatoren für schlechtes Zahlungsverhalten
- ✓ Haushaltsrechnung
- ✓ Optimaler Abbuchungszeitraum für die Zahlung und Übertragung der SEPA-Zahlungsdaten

Diese Kriterien werden laufend qualitätsgesichert und evaluiert.

Kundenperspektive

Ihre Kunden starten den KontoCheck mit nur einem Knopfdruck auf dem gewünschten (mobilen) Endgerät.

Kunden oder Endverbraucher wählen die für ihr Girokonto zuständige Bank aus, melden sich mit ihren regulären Zugangsdaten an und bestätigen mit der gewohnten 2-Faktor-Authentifizierung. Der gesamte Vorgang ist in der Regel in nur wenigen Sekunden abgeschlossen. Der KontoCheck wird dann automatisch beendet und die Ergebnisse stehen sofort zur Verfügung.



Bank auswählen



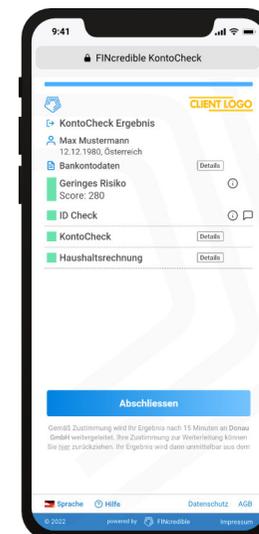
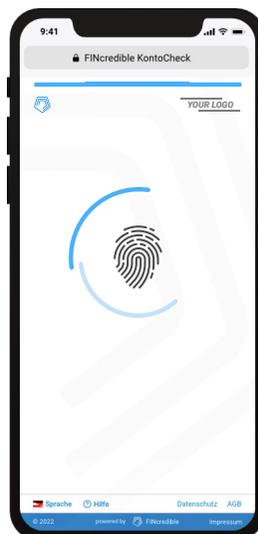
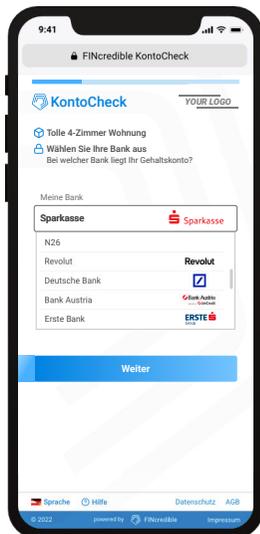
Verifizieren



Fertig



(Optional)



KontoCheck

Verfügbare Inhalte



Personen und Zahlungsinformationen

- Vorname, Nachname, Geburtsdatum, E-Mail, inkl. ID-Check
- Beschäftigungsstatus, Arbeitgeber
- SEPA Zahlungsinformationen (IBAN, Bankverbindung, Kontoinhaber)



(Kategorisierte) Kontotransaktionen bzw. Rohdaten

- Datum, Zahler / Empfänger, Betrag, Verwendungszweck, IBAN
- (Zuordnung nach Zweck / Empfänger / Branche / Auffälligkeiten,..)



Auswertungen (Einnahmen & Ausgabenübersichten)

- Haushaltsrechnung (zB.: Wohnkosten, Einkommen,...)
- Vertragserkennung (zB.: KFZ Versicherung, Verträge mit Firma XYZ GmbH,...)
- Branchenerkennung (zB.: Nach ÖNACE, Mobilfunk /Lebensmittelhandel,...)
- Risikoerkennung (zB.: Zahlungsauffälligkeiten wie Rückbuchungen)
- Potentialerkennung (zB.: Maximale Finanzierbarkeit, Upselling-& Downselling Potentiale)



Bonitätsinformationen

- Risiko-Scoring (Ampelsystem)
- Risikoindikatoren (Warnsignale, Beurteilungslogik)
- Kontostand, Kreditrahmen, Kreditkarten,....

KontoCheck Ergebnis WebApp

Zahlungsausfall und Identitätsbetrug war gestern!

Inhalt

- **Stammdaten**
Die Identität wird mit Hilfe eines ID Checks über das Bankkonto verifiziert.
- **Zahlungsdaten**
Kontoinhaber, IBAN, BIC, Bankname, Land
- **Zusatzinformation**
Beschäftigungsstatus & Arbeitgeber
- **Geordnete wirtschaftliche Verhältnisse (Risiko-Faktoren)**
 - Hohe Ausgaben für Glücksspiel (relativ zum Einkommen)
 - Hohe Ausgaben durch Mahnungen/Inkasso bzw. Zahlungsanstände und Gebühren
 - Negativmerkmale bei der Kontoführung
 - Hohe Anzahl an Rückbuchungen / Rücklastschriften durch mangelnde Deckung
 - Gefährdete Rückführbarkeit der Verbindlichkeiten / Erhöhte Schuldendienstquote (DSTI)
 - Banken (Hypotheken, Investitionskredite, Konsumkredite, ...)
 - Privatkredite / Finanzierer

PDF Zertifikat & API Datenpunkte

PDF Zertifikat

	FINcredible Check Erika Musterfrau, Referenz#: 123423455345 Ausstellungsdatum: 23.04.2022, Gültigkeitsdatum: 23.07.2022		
Stammdaten			
Nachname	Musterfrau	✓	Verifiziert
Vorname	Erika		
Email Adresse	erika.musterfrau@email.com		
Geburtsdatum	12.12.1975		
FINcredible Check Einladung	23.04.2022		
Bankkonto			
Kontoinhaber	Mag. Erika Musterfrau	Bank	Sparkasse
IBAN	AT*****391246	BIC	12321545
Nutzung zur Lebensführung	Erfüllt / Keine Auffälligkeit		
Bewertung - Ampel			
Geringes Risiko	Mittleres Risiko	Hohes Risiko	
Bewertung - Score			
		250	
Haushaltsrechnung			
Netto-Einkommen (pro Monat)	EUR	2.200	✓ Verifiziert
Finanzierungsprüfung			
Beschäftigungsstatus	Angestellt	✓	Verifiziert
Aktueller Arbeitgeber	Donau GmbH	✓	Verifiziert
Beschäftigungsverhältnisse	1	✓	Verifiziert
DSTI (Schuldendienstquote)	15%	Erfüllt / Keine Auffälligkeit	
Bonitätskriterien			
ID Check	Kein Kommentar vorhanden	Erfüllt / Keine Auffälligkeit Der angegebene Name der Person muss mit den bei Bank hinterlegten Daten des Bankkonto-Zugriffsberechtigten übereinstimmen.	
Regelmäßiges Einkommen	Kein Kommentar vorhanden	Erfüllt / Keine Auffälligkeit Ein unselbständig Erwerbstätiger muss innerhalb der verfügbaren Kontohistorie über ein regelmäßiges Einkommen verfügen.	
Auffällige Kontoüberziehung	Kein Kommentar vorhanden	Erfüllt / Keine Auffälligkeit Eine kritische Überziehungsquote in Relation zum Einkommen darf nicht überschritten werden.	
Auffällige Rückbuchungen	Kein Kommentar vorhanden	Erfüllt / Keine Auffälligkeit Eine bestimmte max. Anzahl von Rückbuchungen darf nicht überschritten werden.	
Auffällige Kreditbelastung	Kein Kommentar vorhanden	Erfüllt / Keine Auffälligkeit Eine kritische Kreditbelastung durch Konsum- oder Privatkredite darf innerhalb der verfügbaren Kontohistorie nicht überschritten werden.	

© FINcredible GmbH Wipplingerstrasse 32/22, 1010 Wien, UID: ATU72904324, HG Wien, FN 481488b
Besuchen Sie uns auf www.finccredible.at oder kontaktieren Sie uns bei Fragen unter support@finccredible.at

1/2

KontoCheck Real-Estate

2023 kommt das Bestellerprinzip nach Österreich
„Wer engagiert, bezahlt!“



Effiziente und schnelle Vermarktung

Sie können

- bei Erstanfrage
- während der Besichtigung
- zur Fertigstellung der Verträge

einen KontoCheck durchführen, um Interessenten die richtige Immobilie anbieten zu können.



Einfache Zahlungsabwicklung

Verifizierte und tagesaktuelle Bankkontodaten für SEPA Mandate führen mit wenig Aufwand zu einer schnelleren Abwicklung.



100% Datenschutz - 100% DSGVO - 100% Service

Nur durch die Zustimmung der Interessenten ist eine Abfrage durchführbar. Die Daten werden nach Beendigung der Frist automatisch gelöscht.



Digitales KontoCheck Zertifikat

Alle relevanten Bonitätsinformationen auf einen Blick.

Der Leistungsnachweis für den Eigentümer ist 12 Wochen abrufbar.

KontoCheck E-Commerce & POS

Zahlungen an die Bedürfnisse der Kunden anpassen



Online vs. POS

Sie können

- während des Online-Bestellvorgangs
- direkt im Shop am Point of Sale

einen KontoCheck durchführen, um jedem Käufer die beste Zahlungsmöglichkeit anbieten zu können.



Hohe Kundenzufriedenheit bedeutet bessere Conversion-Rate

Durch das Erweitern der Zahlungsmöglichkeiten, erhöht sich die Kundenzufriedenheit und somit auch die Conversion-Rate.



100% Datenschutz - 100% DSGVO - 100% Service

Nur durch die Zustimmung der Interessenten ist eine Abfrage durchführbar. Die Daten werden nach Beendigung der Frist automatisch gelöscht.



Erweiterung des Geschäftsmodells

- Produkte und Dienstleistungen im Abo-Modell anbieten
- Bestmöglichen Abbuchungszeitraum auswählen
- Buy-Now, Pay-Later auch am POS möglich machen

KontoCheck Banking & Finance

Schnelle & vollautomatische Vorfinanzierungsprüfung
per API samt digitalem Zertifikat für digitale
Kreditvermittlung



Überprüfung der Stammdaten inkl. Identität (KYC, AML)

- Vorname und Nachname
- Geburtsdatum
- E-Mail



Kontoinformationen

- Kontoinhaber
- IBAN und BIC
- Bankname
- Bank Land



Erwerbsinformationen

- Beschäftigungsstatus
- Arbeitgeber



Bonitätsdaten

- Risikoindikatoren
- Aktuelle Schuldendienstquote DSTI
- Maximale Finanzierungssumme (Zinssatz, DSTI-Target Ratio, Laufzeit, inkl./exkl. bestehende Finanzierungen)
- Risiko Ampel (grün, gelb, rot)
- Risiko Score (1-1000)

KontoCheck Energy

Für die Kunden von heute die Technologie von morgen



Überprüfung der Stammdaten inkl. Identität (KYC, AML)

- Vorname und Nachname
- Geburtsdatum
- E-Mail



Kontoinformationen

- Kontoinhaber
- IBAN und BIC
- Bankname
- Bank Land



100% Datenschutz - 100% DSGVO - 100% Service

Nur durch die Zustimmung der Interessent:innen ist eine Abfrage durchführbar. Die Daten werden nach Beendigung der Frist automatisch gelöscht.



Erweiterung der Geschäftsfelder

Digitale und automatisierte Verifizierung von Neukund:innen schnell und effizient.

Schaffung von Attraktivität durch das Erweitern von Angeboten, wie der Bereitstellung erneuerbarer Technologien. Beispiele hierfür sind Photovoltaikanlagen, Luftwärmepumpen und vieles mehr, die in Form eines Abo-Modells angeboten werden können.

KontoCheck Human Resources

Zum Schutz der Firmen und ihrer Mitarbeiter



Überprüfung der Stammdaten inkl. Identität (KYC, AML)

- Vorname und Nachname
- Geburtsdatum
- E-Mail



Kontoinformationen

- Kontoinhaber
- IBAN und BIC
- Bankname
- Bank Land



Vollautomatisch und digital

- SAP-Integration
- Sage
- Sonstige HR-Systeme



Mehr Sicherheit und Schutz für Firmen und Mitarbeiter:innen

- Betrugsprävention
- Identitätsprüfung bei sensiblen Berufen
- selbstständiges Aktualisieren der Kontodaten über eine Selfservice-Stelle
- Payroll-Scam Prävention

Mit dem KontoCheck



#EinfachDieBestenKunden

Ihre Vorteile



Identität und Bonität speziell für Ihre Branche
Anpassbar für alle Anwendungsfälle



Effiziente & schnelle Vermarktung
100 % digital, kein Paper



Fälschungssicher
Verifizierte Datenquelle direkt von der Bank



Digitales PDF-Zertifikat
Als Leistungsnachweis



100% Datenschutz
Automatisch DSGVO-konform



Sofort Verfügbar
Orts- und zeitunabhängig

Wer sind wir

Die FINcredible GmbH ist ein österreichisches Unternehmen mit Sitz in Wien. Das Gründungsteam, bestehend aus Ökonomen, Data Scientists und IT Spezialisten, hat 25 Jahre Erfahrung in Wissenschaft und Praxis aufzuweisen. Unser internationales Team verbindet die Leidenschaft für FinTech und die Vision hochwertige Plug & Play Bonitätslösungen zu entwickeln, die sich durch schlanke, digitale Prozesse und übersichtliche Handhabung auszeichnen. Im Jahr 2019 konnte FINcredible mit dem KSV1870 die führende Kreditauskunftei Österreichs mit über 150 Jahren Erfahrung im Bereich Bonität und Insolvenz als strategischen Partner gewinnen.

Was wir tun

FINcredible wurde im Jahr 2017 mit dem Ziel gegründet, digitale Bonität so einfach wie möglich für jedermann zugänglich zu machen. Im Rahmen der Open-Banking Initiative spezialisieren wir uns auf kontenbasierte, tagesaktuelle Bonitätslösungen, die in allen Branchen bei verschiedensten Bezahlmethoden – von Rechnungs- und Ratenkäufen über Abo- und Leasingmodellen bis hin zu Mietverträgen – Anwendung finden.



Warum FINcredible?

Egal in welcher Branche Sie tätig sind, wir sind Ihr zuverlässiger Partner für alle Bonitätsfragen. Unsere Bonitätslösungen sind an die Bedürfnisse Ihrer Branche angepasst. Somit erhalten Sie immer tagesaktuelle und relevante Informationen. Bei der Nutzung der Bonitätslösungen von FINcredible unterstützen wir Sie in allen Aspekten und kümmern uns um alle datenschutzrechtlichen Belange Ihrer durchgeführten Bonitätsprüfungen. FINcredible setzt bei der Entwicklung seiner Bonitätslösungen modernste Sicherheitsstandards um. Unsere Systeme werden regelmäßig von externen Experten evaluiert und auf dem neuesten Stand gehalten, damit Sie unsere Bonitätslösungen sorgenfrei nutzen und im Umgang mit Ihren Kunden anbieten können.

Auszug unserer Kund:innen und Partner:innen

INFINA



SIGNA



DENZELB@NK



Interesse?

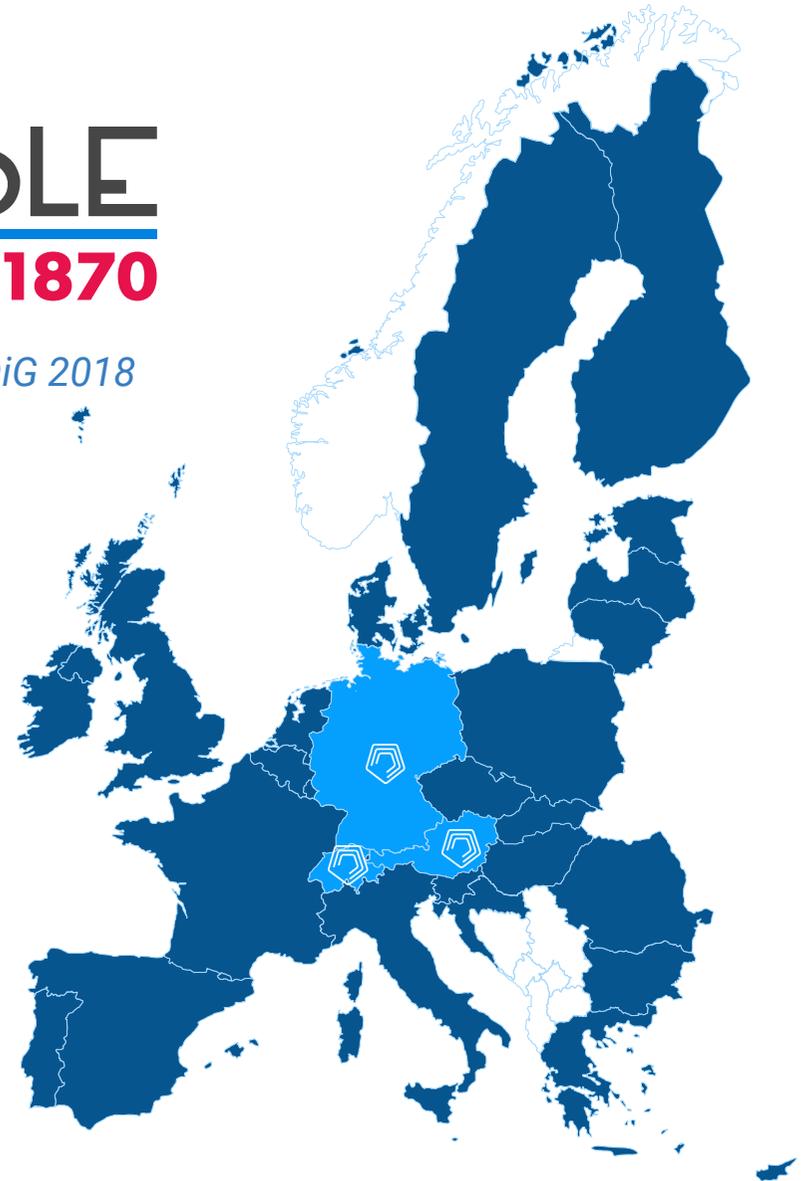
Wir beraten Sie gerne!



FINCREDIBLE

Part of **KSV1870**

Registrierter Kontoinformationsdienst gemäß PSD II/ZaDiG 2018



contact@fincredible.at
www.fincredible.io



FINcredible GmbH
Wagenseilgasse 7, 1120 Wien





contact@fincredible.at