


So sieht der ALL-IN-ONE KREDIT CHECK aus



Kontodetails

Kontoinhaber	MUSTERMANN, HARTMUT
IBAN	DE62888888880012345678
BIC	TESTDE88XXX
Bankname	Testbank
Land	DE
Autorisierter Inhaber	-
Zugang durch autorisierten Inhaber	Nein



Das Modul mit dem Titel **Kontodetails** erlaubt die Identifikation des Kontoinhabers und die Überprüfung des freigegebenen Kontos.

Kontostand

Kontostand	2.123,00 EUR
Dispo-Limit	1.000,00 EUR
Verfügbar	3.123,00 EUR



Das Modul mit dem Titel **Kontostand** zeigt neben dem Kontostand auch an, ob ein Dispositionscredit durch das konföführende Institut gewährt wurde.

Kontoinanspruchnahme

Buchungstage	306
Überziehungstage Dispo	12
Maximale Überziehung	-459,68 EUR
Durchschnittl. Überziehung	-7,13 EUR
Median Überziehung	-168,13 EUR



Das Modul mit dem Titel **Kontoinanspruchnahme** gibt an, in welchem Umfang das Konto im angegebenen Zeitraum einen negativen Saldo ausweist.

Der **Kontostatus** zeigt an, ob weitere Konten und Kreditkarten erkannt werden.

Kontostatus

Konto	Kto-Stand	Verf.	Dispo	Angfr.	Verf.	Buchungen	Ø Buch/Tag	Überz.	Beschr.	Gemeinschaftskonto
DE62888888880012345678	2.123,00 EUR	3.123,00 EUR	1.000,00 EUR	365	306	341	1.1	12	Girokonto	Nein
DE04888888880087654321	2.123,00 EUR	3.123,00 EUR	1.000,00 EUR	365	306	341	1.1	12	Extra-Konto	Nein

Cashflow

Summe jedes Monats	Monat	Wert
	2021-05	-1.888,98 €
	2021-04	2.427,83 €
	2021-03	-1.165,56 €
	2021-02	-1.810,21 €
	2021-01	-141,70 €
	2020-12	1.758,47 €
	2020-11	1.795,62 €
	2020-10	394,31 €

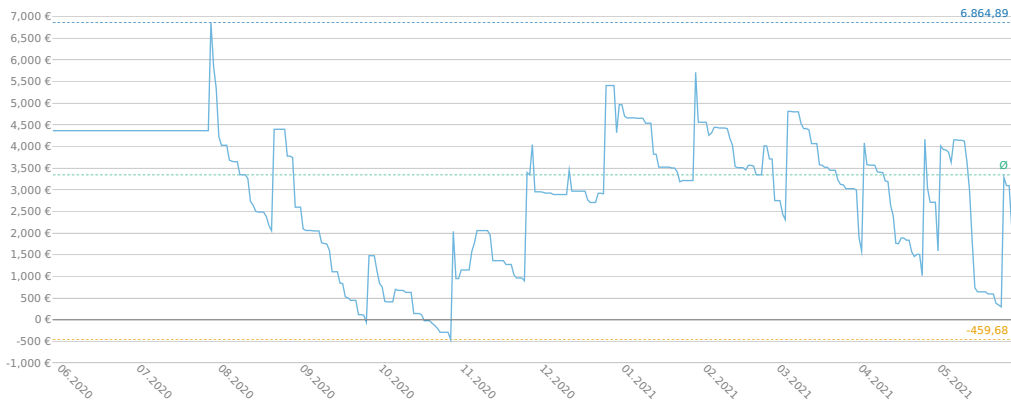


Cashflow zeigt den Mittelzu- und abfluss über die vergangenen Monate.

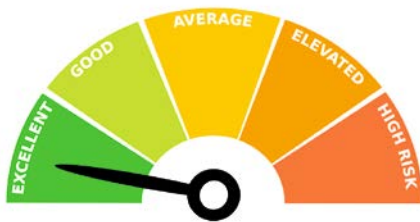


Die Grafik **Kontostandsverlauf** gibt einen visuellen Eindruck über die Entwicklung der Liquidität in den vergangenen Monaten.

Kontostandsverlauf



Bewertung B2C



FTS-RATING

A

Negativ Indikatoren

Inkassozahlungen

Summe -989,49 €

Anzahl 1

Unterschiedliche Gegenkonten Steuerbüro Mustermann 1

Rücklastschriften mangels Deckung

Summe 0,00 €

Anzahl 0

Pfändung

Existiert Nein

Kontoring erlaubt eine statistische Einordnung des Kontos im Vergleich zu anderen Konten.



Negativindikatoren geben als Best Practice-Kennzahlen Inkassozahlungen, Rücklastschriften und Pfändungsereignisse an.

Weitere Merkmale

Kreditkarte

Existiert Ja

Glücksspiel

Durchschnitt aller Monatssummen -18,18 €

Anzahl jeden Monats	2021-05	2021-04
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	0	0
	1	0
	0	0
	1	0
	1	0
	1	0
	0	0

Summe jedes Monats 2021-05 0,00 €

2021-04 0,00 €

Kreditkarte zeigt die Nutzung einer vorhandenen Kreditkarte an.

Glücksspiel lässt eine Einschätzung darüber zu, ob der Kreditnehmer ggf. (bei exzessiven Ausgaben) eine Glücksspielabhängigkeit durch Kredit zu finanzieren sucht.

Im Vergleich zum Cashflow hohe **Übertragungen von oder auf eigene Konten** zeigen an, dass ggf. noch weitere Konten in die Betrachtung einbezogen werden müssen.

Einkommenskontrolle

Anzahl voller Monate	9		
E.1.1.1 - Lohn/Gehalt	Summe jedes Monats:	2021-05	3.009,00
		2021-04	8.236,76
		2021-03	2.500,00
		2021-02	0,00
		2021-01	2.500,00
		2020-12	2.500,00
		2020-11	2.500,00
		2020-10	2.500,00
		2020-09	2.500,00
		2020-08	2.500,00
	Median aller Monatssummen		2.500,00
	Minimum aller Monatssummen		0,00
	Mindestdatum		20.08.2020
	Maximaldatum		24.05.2021
	Aktuelle Zahlung		Ja

Das Modul mit der Bezeichnung **Einkommenskontrolle** gibt eine Übersicht über alle Einkommensarten (Einkommen aus Erwerbstätigkeit, Vermietung und Transfereinkommen) des Kreditnehmers sowie alle Einkommensquellen (z.B. Aufzählung sämtlicher Arbeitgeber), deren monatliche Höhe, die Information, ob das Einkommen aktuell gezahlt wird und eine Vorhersage für den kommenden Monat für die jeweilige Einkommensart.

Bei nichtselbständig Beschäftigten (die wichtigste Einkommensart für die Kreditgewährung sind Einkommen aus nichtselbständiger Tätigkeit) werden zur Kontrolle die **Gehaltszahlungen** vollständig aufgelistet.

Gehaltseingänge

Buchungsdatum	Verwendungszweck	Betrag	Gegenkonto
24.05.2021	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 12/16 KUNDENREFERENZ 7235703105-0 001008LG0000	3.009,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
30.04.2021	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 11/16 KUNDENREFERENZ 7232700557-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
24.04.2021	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 01/17 KUNDENREFERENZ 7202314348-0 001008LG0000	3.236,76 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
01.04.2021	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 10/16 KUNDENREFERENZ 7229412325-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
03.03.2021	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 09/16 KUNDENREFERENZ 7226505940-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
27.01.2021	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 08/16 KUNDENREFERENZ 7223611486-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
24.12.2020	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 07/16 KUNDENREFERENZ 7220402211-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
24.11.2020	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 06/16 KUNDENREFERENZ 7217301924-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH
27.10.2020	SEPA-GHEHALTSGUTSCHRIFT FinTecSystems GmbH LOHN / GEHALT 05/16 KUNDENREFERENZ 7214110462-0 001008LG0000	2.500,00 EUR	FINTECSYSTEMS GMBH



Am Ende des Reports ermöglichen noch typische Kennzahlen die Überprüfung von Ausgabepositionen, die typischerweise für die Ratentragfähigkeitsrechnung relevant sind.

Ausgaben

Miete	
Median aller Monatssummen	-962,00 €
Nebenkosten	
Median aller Monatssummen	0,00 €
Versicherungen	
Durchschnitt aller Monatssummen	-557,65 €
Kreditkosten	
Median aller Monatssummen	-257,38 €
Telekommunikation	
Durchschnitt aller Monatssummen	-239,99 €
Lebenshaltungskosten	
Durchschnitt aller Monatssummen	-1.387,80 €
Unterhaltsverpflichtungen	
Durchschnitt aller Monatssummen	0,00 €

Die Berechnung der **Miete**, der **Mietnebenkosten** und der **Kreditraten** erfolgt durch den Median der Monatssummen der letzten drei Monate, um ein aktuelles Bild der Ausgaben zu ermitteln, die typischerweise nicht stark von Monat zu Monat variieren.

Versicherungen werden auch quartalsweise, halbjährlich oder jährlich bezahlt, weshalb ein Monatsdurchschnitt des **gesamten** zur Verfügung stehenden Zeitraums berechnet wird.

Telekommunikations-, sonstige **Lebenshaltungskosten** (Einzelhandel, Gesundheit, Verkehrsmittel, Freizeit, Gastgewerbe) sowie **Unterhaltszahlungen** zeigen in der Praxis typischerweise höhere Variabilität, weshalb ein Monatsdurchschnitt der letzten drei Monate konfiguriert wurde.