



Unsere Datenpakete

» Wir informieren Sie! «

Unsere Datenpakete im Überblick



Paket A

Registerabgleich
der Firmenstammdaten

Paket B

Identifikation
der KMU im Kundenbestand

Paket C

Erweiterte
Firmenstammdaten

Paket D

Bilanzen & GENO-Score

Paket E

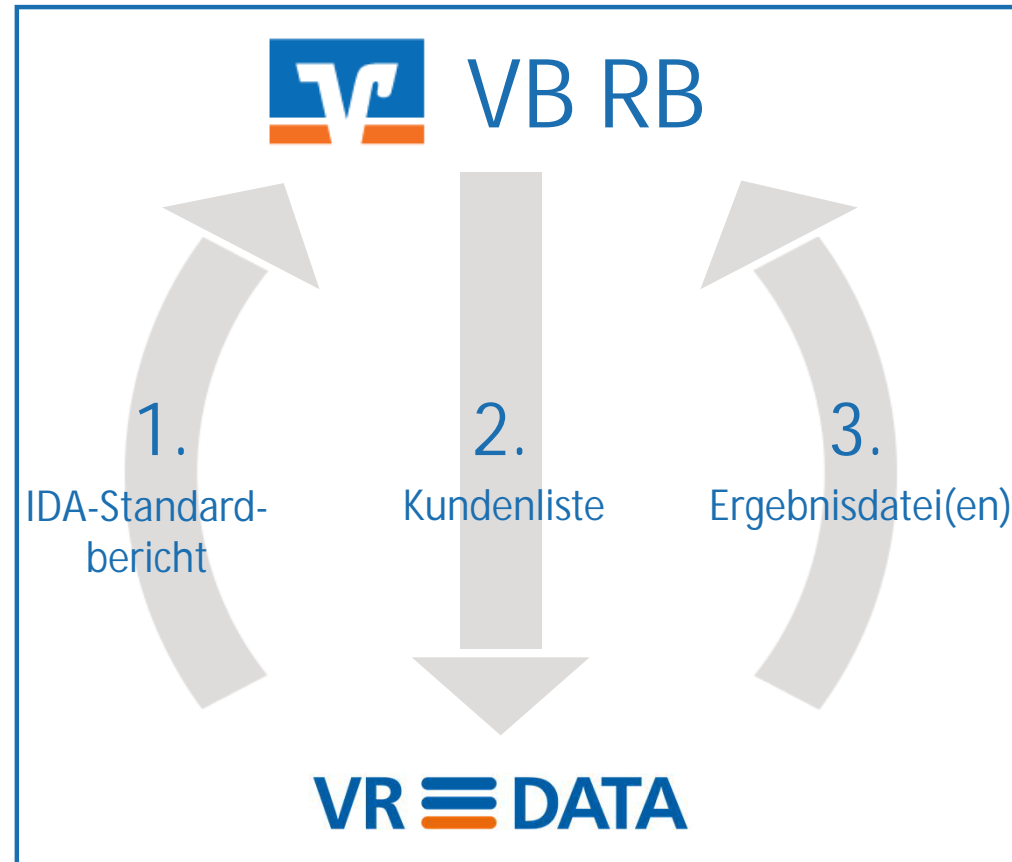
Nachhaltigkeit
(ESG/Taxonomie-Verordnung)

Einfacher, schlanker Prozess

Identifikationsquote
Eindeutig identifizierte
Firmenkunden der Bank

94,9%

*Die Angaben basieren auf den Ergebnissen
aller im Jahr 2022 ausgelieferten
Datenpakete.*



Registerabgleich der Firmenstammdaten

Paket A

- Mit dem Paket A kann die Bank eine Qualitätssicherung der Firmenstammdaten (Vertragspartner-Stammdaten) durchführen, die gem. AnaCredit und Geldwäschegesetz (GWG) mit den Angaben im Register übereinstimmen müssen.
- Wir gleichen den Firmennamen, die Sitzanschrift und die Registernummer aller registerlich geführten Firmen im Kundenbestand der Bank online mit den Angaben im zuständigen Register ab.
- Die Bundesbank erwartet mittlerweile nicht nur bei den Groß- und Millionenkreditmeldungen, sondern auch bei den AnaCredit-Meldungen eine hundertprozentige Übereinstimmung mit den Registerangaben. Ferner ist die Übereinstimmung mit den Registerangaben eine Sorgfaltspflicht des GWG.

Registerabgleich der Firmenstammdaten

In den Firmenkundenbeständen der Volksbanken Raiffeisenbanken stoßen wir nach wie vor auf eine Vielzahl von Abweichungen. Vor der Einführung von AnaCredit lag die Quote der Abweichungen bei 43,5%. Mittlerweile ist sie zwar auf 30,1% gesunken, damit ist sie aber immer noch deutlich zu hoch:

- Bei rund 30% der Firmenkunden weicht eine der in den Datenbeständen der Banken gespeicherten Angaben von den Angaben im Register ab (30,1%).
- Nahezu jeder sechste Firmenname in den Datenbeständen der Banken stimmt nicht mit dem korrekten, im Register geführten Firmennamen überein (16,1%).
- Die Sitzanschrift weicht bei 15,6% der Firmen ab.
- Bei 3,5% der Firmenkunden der Banken stimmt die in den Datenbeständen der Banken gespeicherte Registernummer nicht. Entweder ist sie falsch oder nicht vorhanden.

Registerabgleich der Firmenstammdaten

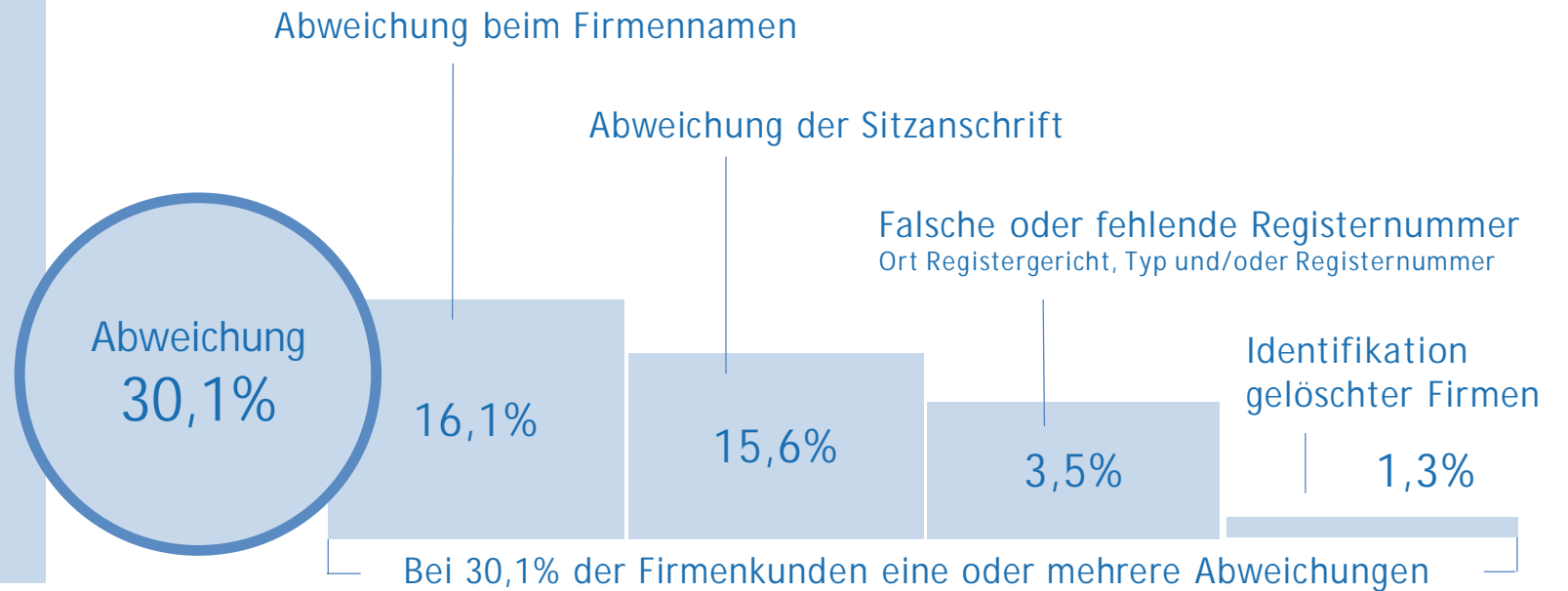
Paket A

Abweichende Stammdaten

Identifikationsquote
Eindeutig identifizierte
Firmenkunden der Bank

94,9%

*Die Angaben basieren auf den Ergebnissen
aller im Jahr 2022 ausgelieferten
Datenpakete vom Typ A.*



Registerabgleich der Firmenstammdaten

Paket A

Unsere Empfehlung zur Erfüllung der regulatorischen Anforderungen
Einmalig initial, um den Datenbestand zu korrigieren; gegebenenfalls alle 2-4 Jahre zur
Qualitätssicherung der Stammdaten von Neukunden.

Regulatorische Anforderung	Leistung	Ziel
AnaCredit	Qualitätssicherung der Vertragspartner-Stammdaten	Korrekte Abgabe der AnaCredit-Meldung/Zeit- und Kostenersparnis für die Bank
Geldwäschegesetz	Überprüfung von Firmennamen, Sitzanschrift und Registernummer anhand der Angaben im betreffenden Register	Erfüllung der Sorgfaltspflichten nach §§10 GWG

Fortlaufend empfehlen wir:

AnaCredit HR-Monitor, INSO-Monitor,
Gesellschafterlisten-Monitor,
Gesellschaftsvertrags-Monitor

Geldwäschegesetz HR-Monitor,
Gesellschafterlisten-Monitor,
Gesellschaftsvertrags-Monitor

Mehr Informationen zum GENO-Monitor unter:
www.vrdata.de

Identifikation der KMU im Kundenbestand

Paket B

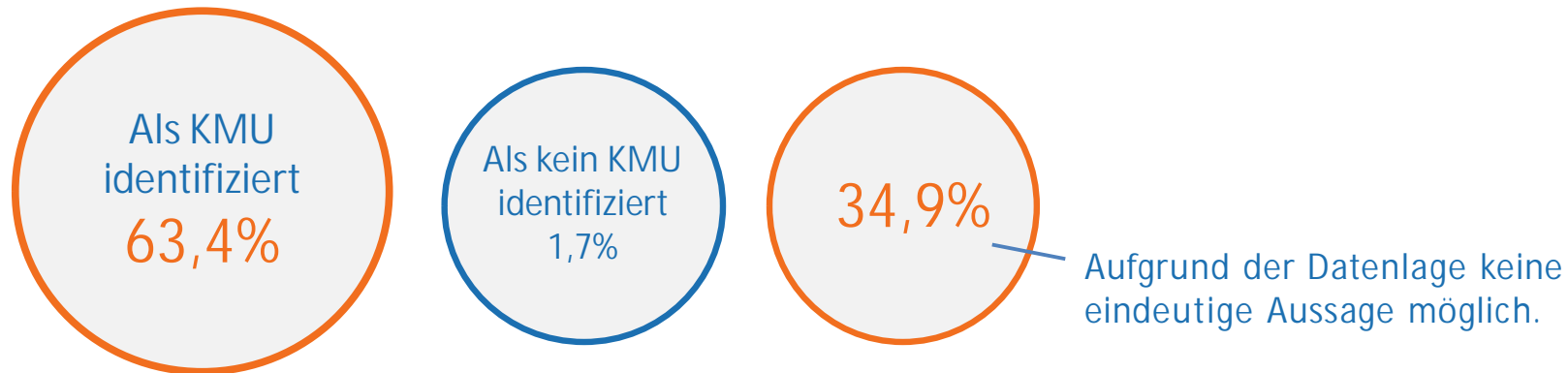
- Kreditinstitute müssen gemäß der Liquidity Coverage Ratio (LCR) einen Liquiditätspuffer vorhalten, der hinreichend groß ist, um auch unter ungünstigen Marktbedingungen etwaige überhöhte Liquiditätsabflüsse abzudecken. Der Liquiditätspuffer besteht aus lastenfreien erstklassigen liquiden Aktiva (HQLA), die an privaten Märkten jederzeit ohne oder nur mit geringem Verlust in Barmittel umgewandelt werden können.
- Die LCR sieht Erleichterungen für KMU vor.
- Da das Vorhalten von HQLA teuer ist, hat die Umgliederung von Firmenkunden aus dem Segment Unternehmen in das Segment KMU eine Kostenersparnis für die Bank zur Folge. Als groben Orientierungswert gehen wir von einer Ersparnis in der Höhe von 25 TEUR pro Mrd. EUR Bilanzsumme aus. Basis hierfür sind Berechnungen von Pilotbanken.
- Die Identifikation der KMU wirkt sich analog auf die Eigenmittelanforderungen aus und vergrößert den Kreditvergabespielraum der Bank.

Identifikation der KMU im Kundenbestand

Paket B

Identifikation der KMU

Fast drei Viertel aller Firmenkunden konnten als KMU identifiziert werden!

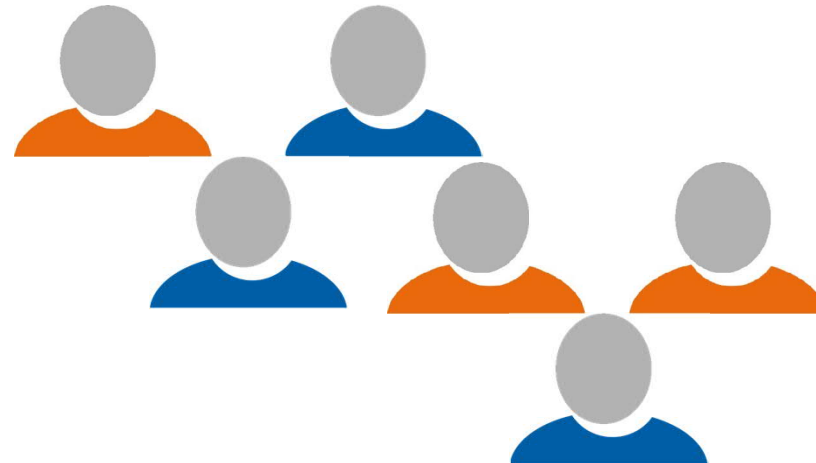


Die Angaben basieren auf den Ergebnissen aller im Jahr 2022 ausgelieferten Datenpakete vom Typ B.

Aufsichtsrechtliche Anerkennung

Paket B

Die Audit GmbH Karlsruhe Stuttgart Wirtschaftsprüfungsgesellschaft hat das **Datenpaket B** (Identifikation der KMU im Kundenbestand) geprüft und kommt „zu dem Ergebnis, dass die angewendeten Verfahren und Prozesse und das zu Grunde liegende System einschließlich der wesentlichen Kontrollen sachgerecht und geeignet sind, um eine hinreichende Sicherheit hinsichtlich der Einhaltung bankenaufsichtsrechtlicher Regelungen für die LCR und für die Eigenmittelanforderungen für die Ermittlung und Anrechnung von KMU zu gewährleisten.“ Ergänzend liegt eine Stellungnahme der AWADO GmbH WPG StBG vor. Beide Stellungnahmen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung



Aktualität der Umsatzangaben

Paket B

Hinsichtlich der Aktualität der von der Bank vorgehaltenen Umsatzdaten, anhand derer die KMU-Eigenschaft ermittelt wird, gibt es keine aufsichtsrechtlichen Vorgaben, die sich direkt auf die LCR oder die Eigenmittelanforderungen beziehen.

In der **FAQ des BVR** zu AnaCredit findet sich jedoch in Nr. 41 folgende Aussage: *„Eine Aktualisierung [der Angaben zum Umsatz] hat zu erfolgen, wenn die Bank Kenntnis von einer Änderung erlangt, zumindest dann, wenn an den Kunden ein neues Instrument vergeben wird (Neugeschäft).“*

Wir gehen davon aus, dass diese Vorgabe auch auf die Anforderungen bzgl. der LCR und der Eigenmittel ausstrahlt, zumindest dass die Prüfer sich an dieser Vorgabe orientieren werden. Daher empfehlen wir, die Umsatzangaben mindestens alle 2 Jahre zu aktualisieren. Die Audit WPG empfiehlt eine jährliche Aktualisierung.

Identifikation der KMU im Kundenbestand

Paket B

Unsere Empfehlung zur Erfüllung der regulatorischen Anforderungen:
Regelmäßig alle 1-2 Jahre.

Regulatorische Anforderung	Leistung	Ziel
LCR	KMU-Identifikation	Kostensparnis: rd. 25 TEUR pro 1 Mrd. EUR Bilanzsumme*
Eigenmittel	KMU-Identifikation	Kostensparnis abhängig von der Eigenkapitalstruktur der Bank

*Berechnung auf der Basis von Angaben der Treasurer der Pilotbanken

Kostenloser Test

Paket A

Paket B

- Für das Paket A und das Paket B führen wir gerne einen kostenlosen Test durch. Auf Basis einer Echtdatenlieferung der Bank bestimmen wir ...
 - Beim Paket A: Wie viele der Stammdaten der Bank von den Angaben im Register abweichen.
 - Beim Paket B: Wie viele Firmenkunden der Bank wir als KMU identifizieren können, die in den Daten der Bank noch nicht als KMU gekennzeichnet sind.
- Die Ergebnisse stellen wir Ihnen in einem kurzen Online-Meeting vor, damit Sie einschätzen können, ob die Pakete A und B der Bank einen Mehrwert bringen.

Erweiterte Firmenstammdaten

Paket C

- „Daten sind das neue Gold“ ➔ immer mehr Banken erkennen, dass das Vorhalten und die Pflege von Kundendaten einen Wettbewerbsvorteil darstellen. Je besser die Bank den Kunden kennt, desto besser kann sie ihn beraten und auf potenzielle Bedarfe ansprechen und somit Cross-Selling-Potenziale heben.
- Aus vielen Projekten, die wir Tag für Tag durchführen, wissen wir, dass die Kundendatenbestände der Volksbanken Raiffeisenbanken in vielen Bereichen lückenhaft sind.
- Mit dem Datenpaket C können wir einige dieser Lücken auffüllen und die Qualität der in der Bank vorhandenen Daten überprüfen.

Erweiterte Firmenstammdaten

Paket C

Kontakt- und Identifikationsdaten

Telefonnummer
E-Mail- und Internetadresse
Umsatzsteuer-ID

Für das Firmenkundenrating

relevante Daten
Gründungsdatum
letzte veröffentlichte Bilanz

Strukturdaten

Rechtsform, Wirtschaftszweig

Für den Vertrieb und die Beratung relevante Daten

Fremdbankverbindungen
Management (Name, Wohnort, Geburtsdatum)
Beteiligungen (Typ, Name, Anteil)

Für das Meldewesen und für
die Kundensegmentierung
relevante Daten

Beschäftigte (Anzahl, Jahr, Quelle)
Umsatz (Betrag, Jahr, Quelle)
Bilanzsumme

Für das Geldwäschegesetz relevante Daten

Gesellschafter (Name, Anteil, Geburtsdatum)

Bilanzen & GENO-Score

Paket D

- Von den meisten Firmenkunden liegen der Bank keine Bilanzdaten vor. Ein Vollrating auf Basis des Jahresabschlusses wird nicht zuletzt aus Kostengründen erst ab einem bestimmten Kreditvolumen durchgeführt.
- Der Blick in die veröffentlichten Bilanzdaten ist häufig sehr aufschlussreich
 - sowohl in Bezug auf die Bestandskunden → Aufdecken von Potenzialen im Bestand
 - als auch in Bezug auf Akquise-Kunden im Geschäftsgebiet → Identifikation von attraktiven Neukunden
- Mit einem speziell auf publizierte Daten zugeschnittenen Ratingmodell – dem GENO-Score – erfolgt eine erste indikative Bonitätseinschätzung, die i.d.R. für die Selektion von Zielkunden ausreicht.

Die Pakete

Paket C

+

Paket D

gibt es in zwei Varianten

Kundenbestand

Datenanreicherung/Datenqualität

Die Daten werden den Kunden der Bank zugeordnet, die Zuordnung erfolgt über die Personenummer.

Akquise-Kunden im
Geschäftsgebiet

Marktpotenziale/Marktbearbeitung

Wir liefern Daten über alle registerlich geführten Firmen im Geschäftsgebiet der Bank, die (noch) nicht Kunde der Bank sind.

Nachhaltigkeit (ESG/Taxonomie-Verordnung)

Paket E

Mit unserer gemeinsam mit der BMS CS entwickelten Unterstützungsleistung zum Thema Nachhaltigkeit erreicht die Volksbank Raiffeisenbank drei Ziele:

- Identifikation berichtspflichtiger Unternehmen (Firmenkunden und Emittenten im Depot A) durch die Datenanreicherung von Umsatz, Bilanzsumme und Mitarbeiteranzahl
- Qualitätssicherung der Branchenverschlüsselung
- Nachhaltigkeit aus vertrieblicher Sicht
 - Identifikation der berichtspflichtigen Unternehmen im Geschäftsgebiet
 - Vertriebspotenziale im Hinblick auf den durch die Notwendigkeit der Transformation ausgelösten Investitionsbedarf bei den Firmenkunden der Bank

Identifikation berichtspflichtiger Unternehmen

Paket E

- Datenanreicherung sowohl für Firmenkunden als auch für Emittenten (Depot A).
- Für beide Gruppen ist die Abdeckung mit den Angaben zum Umsatz, zur Bilanzsumme und zur Mitarbeiterzahl in der Bank regelmäßig nicht ausreichend bzw. mangelhaft.
- Die Bank wird in die Lage versetzt, unabhängig von der jeweils aktuellen Gesetzeslage (NFRD, CSRD, weitere Änderungen in der Zukunft?), die berichtspflichtigen und nicht-berichtspflichtigen Unternehmen zu identifizieren.
- Für die Berichtspflicht nach NFRD ist aktuell zusätzlich die Kapitalmarktorientierung entscheidend. Dies wird nach aktuellem Stand ab 2025 entfallen.
- Nutzen für die Bank => erhebliche Reduktion der Bearbeitungszeit. Bei welchen Kunden und Emittenten muss die Bank überhaupt tätig werden?

The screenshot shows a software interface with several tabs at the top: Stammdaten, Adressen, Registerdaten, Verbund, Weiterbearbeitung, Personenstammdaten, Zuordnung, Stammvertrag, Steuer, Meldewesen, and Risik. The main content area is titled 'Größenklassenermittlung' and contains the following data:

Behandlung Eigenmittelberechnung	<input type="text" value="0"/>	Keine Sonderbehandlung
Jahresumsatz Kunde	<input type="text" value="17.390.000.000,00"/>	Vom <input type="text" value="31.12.2022"/>
Bilanzsumme Kunde	<input type="text" value="107.005.000.000,00"/>	Vom <input type="text" value="31.12.2022"/>
Anzahl Mitarbeiter Kunde	<input type="text" value="49.100,00"/>	Vom <input type="text" value="31.12.2022"/>
Kapitalmarktorientierung	<input type="text" value="1"/>	Ja <input type="button" value="v"/>

Qualitätssicherung der Branchenverschlüsselung

Paket E

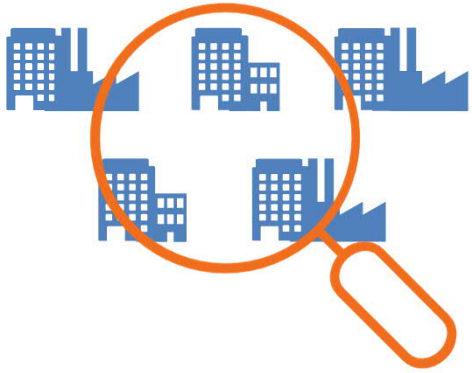
- Aus zahllosen Datenanreicherungsprojekten wissen wir, dass die Branchenverschlüsselung in den Datenbeständen der Banken unzulänglich ist. Dies liegt nicht zuletzt daran, dass die bestehende Qualität für den bisherigen Verwendungszweck ausreichend war.
- Nun ist die Branchenverschlüsselung u.a. die Basis für den ESG-Risiko-Score. Im Zuge der NH-Berichterstattung wird es weitere Themen geben, für die die Branchenverschlüsselung eine hohe Relevanz hat (Stichwort Impact SDG).
- Wir können den bestehenden Branchencodes professionell erstellte Branchencodes gegenüberstellen. Abweichungen können analysiert und gewünschte Änderungen per aCI-Batch in agree21 eingespielt werden.

agreeSchlüssel Bank	Branche Klarname Bank	agreeSchlüssel VR Data	Branche Klarname VR Data
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	14210	Gewinnung von Kies und Sand
74800	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	01301	gemischte Landwirtschaft ohne ausgeprägten Schwerpunkt
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	20302	Herstellung von Bausätzen für Fertigteilbauten aus Holz im Hochbau sov
92300	Erbringung von sonstigen kulturellen und unterhaltenden Leistungen	22142	Verlegen von Musikalien
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	27421	Erzeugung von Aluminium
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	28622	Herstellung von Sägen und von Maschinenwerkzeugen für die Holzbearb
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	28622	Herstellung von Sägen und von Maschinenwerkzeugen für die Holzbearb
93050	Erbringung von Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	28753	Herstellung von Metallwaren, anderweitig nicht genannt
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	29434	Herstellung von Elektroschweiß- und Lötgeräten
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	32100	Herstellung von elektronischen Bauelementen
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	33201	Herstellung von elektronischen Mess-, Kontroll-, Navigations- u.ä. Instrum
93050	Erbringung von Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	33202	Herstellung von feinmechanisch-optischen Mess-, Kontroll-, Navigations
92700	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für Unterhaltung, Erholung und Fr	36112	Herstellung von sonstigen Sitzmöbeln
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	40111	Elektrizitätserzeugung ohne Verteilung
93053	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	40111	Elektrizitätserzeugung ohne Verteilung
93052	Erbringung von sonstigen persönlichen Dienstleistungen	40111	Elektrizitätserzeugung ohne Verteilung
93050	Erbringung von Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	40111	Elektrizitätserzeugung ohne Verteilung
74878	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen für Unternehmei	22150	sonstiges Verlagsgewerbe
74800	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen, anderweitig nicht genannt	22220	Drucken anderer Druckerzeugnisse

- Ferner liefern wir den Banken einen zweiten und dritten Branchenschlüssel aus, der in agree21 importiert werden kann.

Nachhaltigkeit aus vertrieblicher Sicht

Paket E



- Jedes Unternehmen wird sich in den nächsten Jahren mit Nachhaltigkeit beschäftigen MÜSSEN – auch aufgrund der unterschiedlichen Stakeholdergruppen (gesetzliche Vorgaben, Banken, Kunden, Mitarbeitende).
- Die Transformation von Wirtschaft und Industrie zur Klimaneutralität bringt einen immensen Finanzierungsbedarf sowohl für berichtspflichtige als auch für nicht-berichtspflichtige Unternehmen mit sich.
- Interessant ist zudem die Betrachtung der Innovationskraft und Anpassungsfähigkeit in Bezug auf das Geschäftsmodell des jeweiligen Unternehmens.

Volksbanken Raiffeisenbanken sollten sich früh genug ein Stück von diesem Kuchen sichern. Wenn Sie Ihre Kunden in den nächsten Jahren nicht auf das Thema Nachhaltigkeit ansprechen, werden es andere tun.

Konditionen BMS CS

- Konzeptionelle Begleitung bei der Umsetzung des Datenpakets: Pauschalpreis 750,00 EUR
- Konzeptionelle Unterstützung bei der Entwicklung eines Vertriebskonzepts zum Thema Nachhaltigkeit: individuell nach gemeinsamer Definition des gewünschten Leistungsumfangs

Auslagerung oder Sonstiger Fremdbezug?

- Der beim BVR angesiedelte Arbeitskreis Outsourcing (AK Outsourcing) ist bzgl. der Datenpakete der VR Data mehrheitlich zu dem Schluss gekommen, dass „eine wesentliche Auslagerung vorliegt, wenn die Daten ungeprüft übernommen werden. Ansonsten kann im Einzelfall ein sonstiger Fremdbezug vorliegen, wenn die Bank ihre Entscheidungen und Maßnahmen auf Basis (ergänzender) eigener Prüfungs- oder Recherchehandlungen trifft bzw. vornimmt.“
- Wir empfehlen daher, die erhaltenen Ergebnisse zum Beispiel stichprobenhaft zu prüfen oder auf der Basis eigener Recherchen bzw. Erkenntnisse zu untersuchen, ob die Ergebnisse plausibel sind.
- Für diesen Fall kann die Dienstleistung gemäß der Einschätzung des AK Outsourcing wohl als Sonstiger Fremdbezug eingestuft werden. Die VR Data empfiehlt der Bank, ihre Prüfungs- und Recherchehandlungen geeignet zu dokumentieren.

Datenschutz & Vertrag



- Die Dienstleistung wird als Verarbeitung im Auftrag gem. Art. 28 DSGVO erbracht. Die Belange des Datenschutzes werden regelmäßig sorgfältig geprüft. Der Datentransfer erfolgt über sichere Verbindungen nach dem neuesten Stand der Sicherheitstechnik.
- Eine von der AWADO WPG durchgeführte Prüfung nach IDW PS 860 bestätigt die Konformität mit den Belangen der DSGVO. Der Prüfbericht kann auf Wunsch gerne zur Verfügung gestellt werden. Die Prüfung wird in einem zweijährigen Turnus durchgeführt.
- Der Servicevertrag wird auf unbestimmte Zeit geschlossen. Die Bank ist berechtigt, aber nicht verpflichtet, jährlich Datenpakete abzurufen.

Konditionen für Volks- und Raiffeisenbanken

Bei der gleichzeitigen Beauftragung von zwei oder mehr Paketen erhält die Bank auf das zweite, dritte, vierte und fünfte Paket jeweils 50% Rabatt.

Bilanzsummen - Größenklasse	1 Paket	2 Pakete	3 Pakete	4 Pakete	5 Pakete
über 10 Mrd. EUR	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage	auf Anfrage
8 bis 10 Mrd. EUR	8.500,-	12.750,-	17.000,-	21.250,-	25.500,-
6 bis 8 Mrd. EUR	7.000,-	10.500,-	14.000,-	17.500,-	21.000,-
4 bis 6 Mrd. EUR	5.500,-	8.250,-	11.000,-	13.750,-	16.500,-
2 bis 4 Mrd. EUR	4.000,-	6.000,-	8.000,-	10.000,-	12.000,-
1 bis 2 Mrd. EUR	2.500,-	3.750,-	5.000,-	6.250,-	7.500,-
500 Mio. bis 1 Mrd. EUR	1.250,-	1.875,-	2.500,-	3.125,-	3.750,-
250 bis 500 Mio. EUR	750,-	1.125,-	1.500,-	1.875,-	2.250,-
bis 250 Mio. EUR	375,-	560,-	750,-	940,-	1.125,-

Die Pakete C und D können jeweils für den eigenen Kundenbestand bestellt werden und/oder für alle Akquise-Kunden im Geschäftsgebiet der Bank (also für alle Firmen, die noch nicht Kunde der Bank sind). Die Lieferung eines Datenpaketes für den Kundenbestand und für die Akquise-Kunden wird als Lieferung von anderthalb Paketen berechnet.

Die Preise verstehen sich jeweils zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Ihre Ansprechpartner



Dr. Ralph Würthwein
Geschäftsführer

Fon 0711 2 22 13-26 91
E-Mail Ralph.Wuerthwein@VRDATA.de



Thomas Schmidt
Geschäftsführer

Fon 0711 2 22 13-26 56
E-Mail Thomas.Schmidt@VRDATA.de

www.vrdata.de

Stand: Mai 2023