



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK

Stabilität und Sicherheit.

Gruppenbildungstechnik

Gruppen verbundener Kunden (GVK)
Neuerungen ab 1.1.2008

Dr. Robert Schmit

Gruppenbildung bisher

- **Gruppe entspricht einer Liste von Mitgliedern**
 - Pro Mitglied ist ein Aufnahmegrund anzugeben
 - Freiwillige Angabe über Beziehungen der Mitglieder untereinander
- **Meldungsverpflichtung umfassend**
 - Jeder Melder muss die gesamte Gruppe melden
 - Jeder Melder muss sich zu den jeweiligen Gruppen anmelden
- **Gruppennummer**
 - Besteht aus Identnummer eines Mitglieds (früher Gruppenkopf)
 - + vorangestellt Gruppenkennung (7, 8, 9)
- **Meldungsübermittlung**
 - Mittels Papierformular

Gruppenbildung neu (ab 2008)

- **Gruppe in hierarchischer Struktur**
 - **Hierarchie ist zwingend anzugeben** siehe später: neuer Begriff Hierarchie
- **Meldungsverpflichtung reduziert**
 - **Obligorelevanz: vom KN zu Gruppenkopf**
 - **GVA-Relevanz: Umfassend von Inländer ausgehend zum Gruppenkopf**
 - **Anmeldung zu einer Gruppe nicht mehr nötig** siehe später: Zuständigkeit
- **Gruppennummer**
 - **Alte Nummern bleiben erhalten**
 - **Neue Nummern beinhalten keine Identnummer mehr**
- **Meldungsübermittlung**
 - **Mittels Papierformular nicht mehr möglich**
 - **Meldung via Internet oder XML-Meldeschiene**

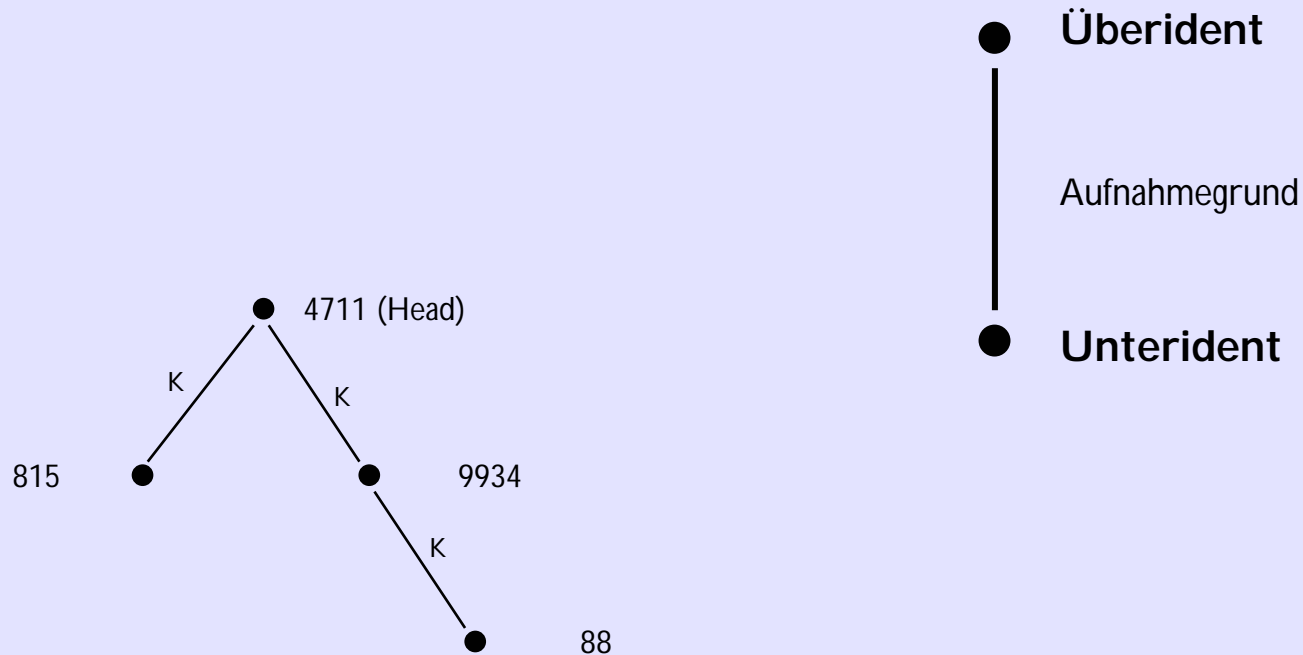
Gruppenbildung neu (ab 2008)

- **Gruppenname wird automatisch gebildet**
 - 9er Gruppen: Name des Kopfes (oder der Köpfe)
 - 7er Gruppen: Name der Personengesellschaft
 - Alter Name bleibt erhalten falls Kopf nicht ausgewiesen ist
- **Bestehende Gruppen werden reduziert**
 - Keine 8er Gruppen mehr
 - Keine F- und T-Aufnahmegründe mehr
- **Bestehende Gruppen werden überarbeitet**
 - Datenqualitätsprüfungen und Korrekturen laufen bis Jahresende 07
- **Datenübernahme Altbestand**
 - Etwa 30.000 Gruppen werden übernommen
 - Hierarchieinformationen werden aufgebaut falls vorhanden
 - Gruppen ohne oder mit teilweiser Hierarchie sind vorhanden

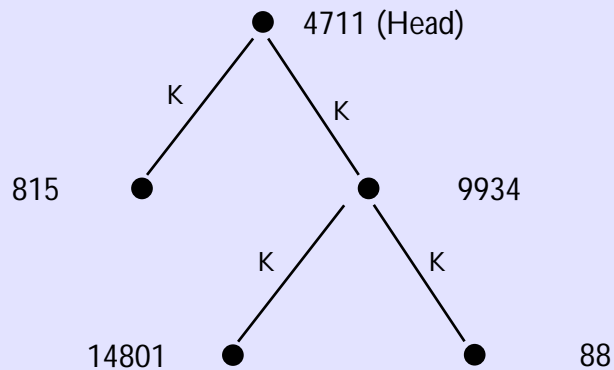
Hinweise für Meldungen ab 2008

- Es ist **NICHT** nötig sofort alle Gruppen neu zu melden
- Bei Änderung einer Gruppe ist laut den neuen Meldebestimmungen vorzugehen
 - Hierarchien richtigstellen (Weg vom KN zum Kopf)
 - Kopf überprüfen bzw. richtigstellen
 - Gruppenäste die Sie nicht betreffen können unverändert belassen bleiben
- Gruppenmeldung muss nicht durchgeführt werden wenn
 - die Gruppe bzw. der Gruppenast bereits so abgebildet ist wie er Ihrer Meinung nach sein sollte
- Löschungen von Gruppen bzw. Gruppenästen
 - sind nur durchzuführen wenn dies der Realität entspricht
 - **Achtung:** Falls ein Gruppenmitglied nur die Obligorelevanz aus Sicht eines Melders verliert ist die Gruppe bzw. der Gruppenast **NICHT** zu löschen.

Definition Hierarchie



Beispiel: Entstehung einer GVK



Annahmen:

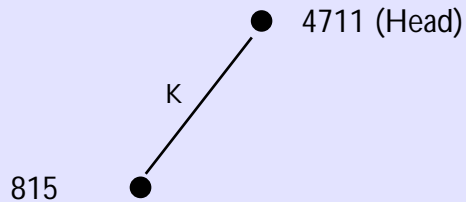
- 1) Gruppe sieht real so aus
- 2) Gruppe ist neu zu melden
- 3) Für 3 Melder ist die Gruppe relevant

Melder A: KN 815

Melder B: KN 88

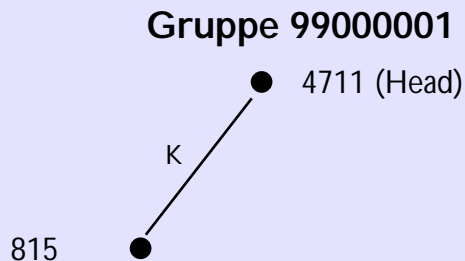
Melder C: KN 9934

Beispiel: Entstehung einer GVK Schritt 1



Melder A

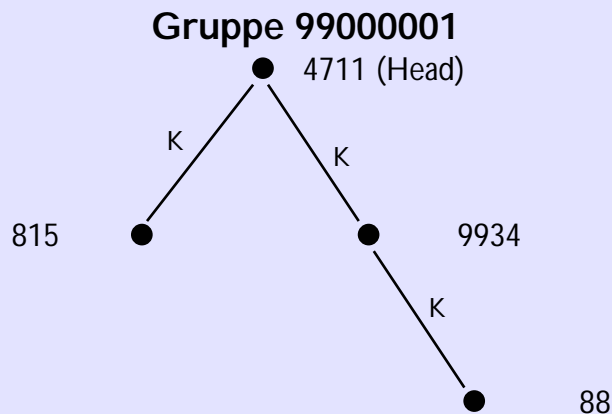
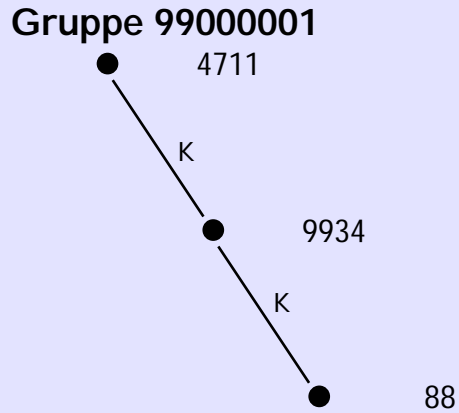
- KN 815 muss bis zum Gruppenkopf gemeldet werden
- Sendet Gruppenneumeldung
- Eine Hierarchie wird gemeldet
 - 4711 K 815
 - 4711 wird als Head (Gruppenkopf) gekennzeichnet



OeNB

- Gruppe wird neu angelegt
 - Gruppennummer 99000001 wird vergeben
 - Gruppe besteht nur aus einer Hierarchie

Beispiel: Entstehung einer GVK Schritt 2



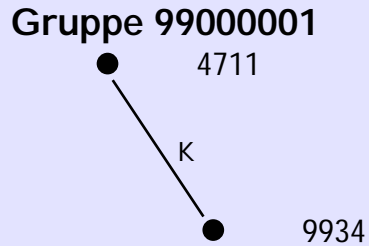
Melder B

- KN 88 muss bis zum Gruppenkopf gemeldet werden
- Sendet Gruppenänderungsmeldung
 - Zu Gruppe 99000001
- Zwei Hierarchien werden gemeldet
 - 4711 K 9934
 - 9934 K 88
 - 4711 ist bereits Head und muss nicht mehr gesondert als solcher ausgewiesen werden

OeNB

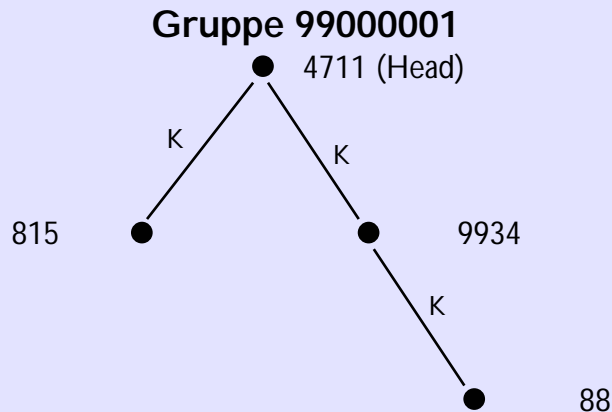
- Gruppe 99000001 wird ergänzt

Beispiel: Entstehung einer GVK Schritt 3



Melder C

- KN 9934 muss bis zum Gruppenkopf gemeldet werden
- Melder erkennt dass diese Information bereits korrekt vorliegt
 - Keine Meldung nötig

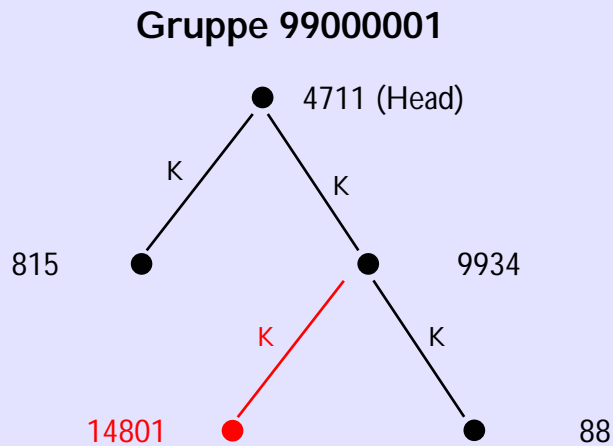


OeNB

- Keine Meldung vorhanden
 - Gruppe 99000001 bleibt unverändert

Beispiel: Entstehung einer GVK Ergebnis

- GVK enthält nicht alle Hierarchien
 - 9934 K 14801 bislang nicht eingemeldet
- Melder A, B und C sind für Teile der Gruppe zuständig
 - Auch Melder C wird automatisch als Zuständiger erkannt sobald Obligo-Meldung einlangt



Definition – Zuständigkeiten

Die Zuständigkeit eines Melders begründet sich automatisch aus

- GKE-Obligomeldung
- GVA-Meldung
- Strukturelle Einmeldung über GVK-Eridab

Zuständigkeiten bleiben für 3 Jahre erhalten nach

- Letzter Obligomeldung
- Letzter GVA-Meldung
- Struktureller Einmeldung

Zuständigkeiten beziehen sich auf (vereinfacht):

- Pfad von Kreditnehmer zu Gruppenkopf
- Gesamte Gruppe aus GVA
- Pfad vom Unterident (der strukt. Einmeldung) zum Gruppenkopf

Definition – Zuständigkeiten/Abo

Die Zuständigkeit eines Melders wird verwendet um

- Änderungsmeldungen zu versenden (keine weitere Anmeldung nötig)
- Rückfragen zu stellen

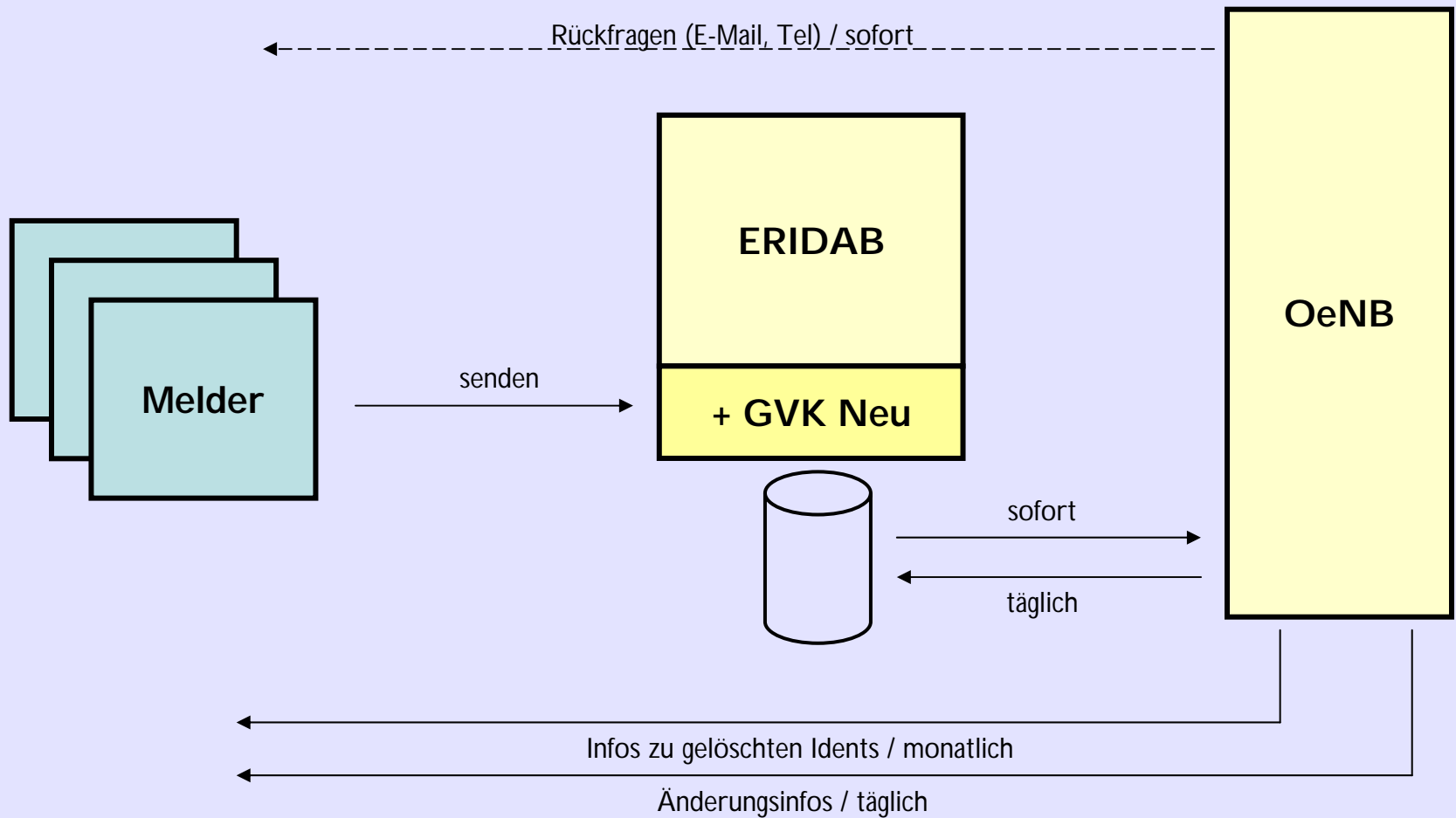
Abo

- Falls zu einer Gruppe in der man keine Zuständigkeit begründet, dennoch Änderungsinfos gewünscht werden
- An/Abmelden über Eridab

Meldergruppe

- Es gibt nur einen definierten Melder, nur dessen Meldungen sind zulässig (zB 12000KI für Bank Austria Gruppe)

Übersicht GVK-Applikation (Eridab)



Funktionsübersicht - Geschäftsfälle

- **GVK Suche**
- **Gruppe anzeigen**
 - Hierarchieinformationen
 - Hierarchie = Unterident, Aufnahmegrund, Überident
 - Sonstige Mitteilung verfassen
- **Neue Gruppe anlegen**
- **Gruppe ändern**
 - Hierarchie hinzufügen (neu)
 - Hierarchie löschen
 - Hierarchie umhängen (Kombination neu + löschen)
- **Gruppe löschen**
- **Abo anmelden/abmelden**
- **Löschen Zuständigkeit**

GVK Suche

Suche

Nach Eingabe der Identnummer erscheint eine detaillierte Darstellung der zugehörigen Firma/Person, mit der Möglichkeit Gruppen, in denen diese Firma/Person Mitglied ist, aufzurufen. Bei Eingabe einer Gruppenidentnummer erscheinen alle zugehörigen Firmen/Personen - sofern es einen Treffer gab. Es ist nicht möglich, beide Felder mit Werten zu besetzen. Die Eingabe der Gruppenidentnummer bei Gruppen verbundener Kunden muss 8-stellig sein.

Identnr. eines Gruppenmitglieds:

Gruppen-Nummer:

Gruppe anzeigen

Gruppe verbundener Kunden

Suchergebnis

Gruppenr.Name: 94489870 BURIAN & BURIAN HOLDING GMBH - GRUPPE

Mitglieder

1	4489870	H (AT) Burian & Burian Holding GmbH
2	1592394	K (AT) Bauen & Wohnen-Wohnbau GmbH
3	1593684	K (AT) PRISMA Projektentwicklungsgesellschaft m.b.H.
4	2207290	K (AT) Seepark ErrichtungsGmbH
3	2207290	K (AT) Seepark ErrichtungsGmbH
3	6002773	K (AT) Gartenstadt ErrichtungsGmbH

Neue Gruppe anlegen

Gruppe ändern

Gruppe löschen

Abo anmelden

Kommentar:

Kommentar senden

Neue Gruppe anlegen

Gruppe verbundener Kunden

Suchergebnis

Gesucht wurde nach folgenden Daten:

OeNB-Identnr. eines Gruppenmitglieds: 5306019

Firmenname/Name: ALDEBARAN "TAUMIL" Vermarktungs GmbH & Co OEG
Firmenbuchnr.: 216392z
Institutsleitzahl:
Straße: Bauernstraße 9
PLZ: 4600
Ort: Wels
Land: AT
Rechtsform:
Gruppen-Nr. Name:

Neue Gruppe anlegen

1. Suche durchführen
2. Aus dem Suchergebnis die Neuanlage starten
3. Auswahl Gruppentyp
4. Definition Kopf

Gruppe verbundener Kunden

Gruppe neu anlegen

Folgende Eingaben sind erforderlich:

- Gruppentyp
- Personengesellschaft / IdentNr Kopf

Gruppentyp: ★ 7er

IdentNr Kopf / Personengesellschaft: ★ 5306019

OK Abbrechen

Neue 7er Gruppe

Gruppe verbundener Kunden

Gruppe ändern

Gruppennr./Name: ALDEBARAN "TAUMIL" Vermarktungs GmbH & Co OEG
Personengesellschaft: 5306019 ALDEBARAN "TAUMIL" Vermarktungs GmbH & Co OEG

Mitglied aufnehmen

Persönlich haftender Gesellschafter: *

Kommentar:

Persönlich haftende Gesellschafter

- Persönlich haftende Gesellschafter ergänzen
- Wesentlich einfacher als 9er Gruppen

Gruppe verbundener Kunden

Gruppe ändern

Gruppennr./Name: ALDEBARAN "TAUMIL" Vermarktungs GmbH & Co OEG
Personengesellschaft: 5306019 ALDEBARAN "TAUMIL" Vermarktungs GmbH & Co OEG
Letzte Änderung: 07.11.2007 14:05:55

Mitglied aufnehmen

Persönlich haftender Gesellschafter: *

Kommentar:

Persönlich haftende Gesellschafter

N	5307074	H (DE) Franz Egenberger GmbH Molkerei und Trockenwerk
---	---------	---

Neue 9er Gruppe – Hierarchien Hinzufügen

1. IdentNr des neuen Mitglieds eingeben
2. Aufnahmegrund und
3. die IdentNr des übergeordneten Bezugsmitgliedes auswählen
4. Bei Bedarf kann eine Anmerkung erfasst werden.
5. Die Eingabe ist mit dem Klicken auf den Button „*Hinzufügen*“ abzuschließen.

Gruppe verbundener Kunden

Gruppe ändern

Gruppennr./Name:	A. S. - BAU GmbH
Letzte Änderung:	27.11.2007 10:30:47

Mitglied aufnehmen

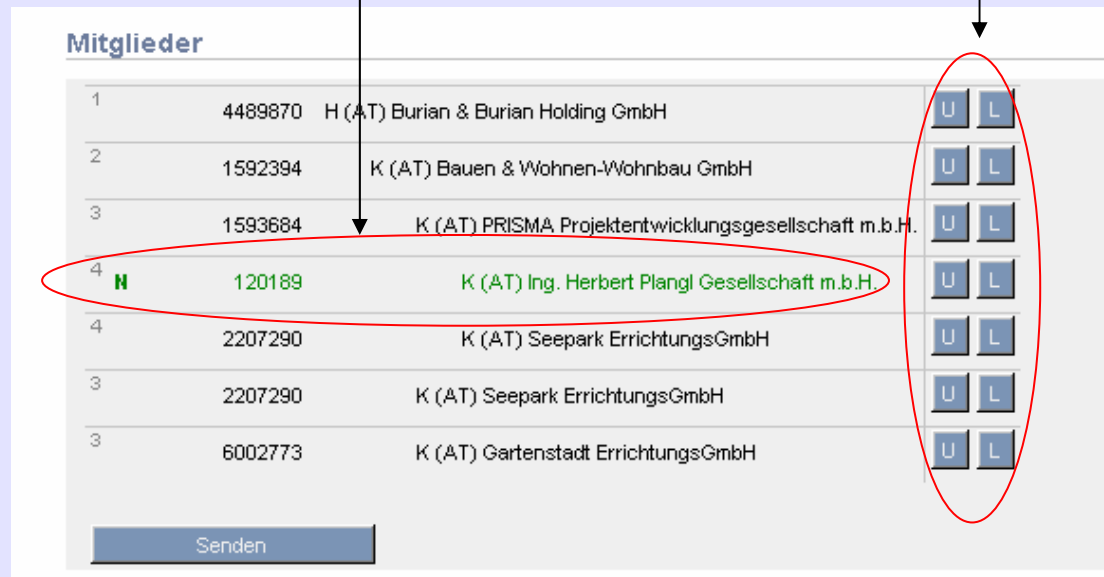
IdentNr neues Mitglied:	★ <input type="text" value="4281900"/>
Aufnahmegrund:	★ <input type="text" value="K Kontrollverhältnis"/>
IdentNr Bezugsmitglied:	★ <input type="text" value="4255380 - A. S. - BAU GmbH"/>
Kommentar:	<input type="text"/>

Mitglieder

1		4255380	H (AT) A. S. - BAU GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
---	--	---------	-------------------------	----------------------------------	----------------------------------

Gruppe ändern

- Darstellung der Gruppe wie im Anzeigen
- Geschäftsfälle mittels Buttons aufrufbar
- Prüfregeln bereits integriert – vielfach werden Falscheingaben verhindert
- Änderungen (Neu oder Löschen) werden farblich hervorgehoben



Mitglieder			
1	4489870	H (AT) Burian & Burian Holding GmbH	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>
2	1592394	K (AT) Bauen & Wohnen-Wohnbau GmbH	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>
3	1593684	K (AT) PRISMA Projektentwicklungsgesellschaft m.b.H.	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>
4	N 120189	K (AT) Ing. Herbert Plangl Gesellschaft m.b.H.	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>
4	2207290	K (AT) Seepark ErrichtungsGmbH	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>
3	2207290	K (AT) Seepark ErrichtungsGmbH	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>
3	6002773	K (AT) Gartenstadt ErrichtungsGmbH	<input type="button" value="U"/> <input type="button" value="L"/>

Gruppe ändern – Umhängen Gruppenast

Gruppe verbundener Kunden

Gruppe ändern

Gruppennr./Name: 91207563 ING. RITTER HERBERT-GRUPPE

Mitglied aufnehmen

IdentNr neues Mitglied: ★ 4589424 AutomationX GmbH

Aufnahmegrund: ★

IdentNr Bezugsmitglied: ★

Kommentar:

Hinzufügen

Eingaben löschen

Mitglieder

1	3459292	H (AT) Ritter Herbert 21.01.1965	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
2	4498712	K (AT) M & R Holding AG	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
3	1207563	K (AT) M & R Automation GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
3	4589424	K (AT) AutomationX GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
3	5079829	K (AT) Alicon Imaging GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>

1. Button *U* verwenden
2. Ziel auswählen
3. Button *Hinzufügen* verwenden

Gruppe ändern

Gruppennr./Name: 91207563 ING. RITTER HERBERT-GRUPPE

Letzte Änderung: 27.11.2007 10:43:43

Mitglied aufnehmen

IdentNr neues Mitglied: ★

Aufnahmegrund: ★

IdentNr Bezugsmitglied: ★

Kommentar:

Hinzufügen

Eingaben löschen

Mitglieder

1	3459292	H (AT) Ritter Herbert 21.01.1965	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
2	4498712	K (AT) M & R Holding AG	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
3	1207563	K (AT) M & R Automation GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
4	4589424	K (AT) AutomationX GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>
3	4589424	K (AT) AutomationX GmbH	<input type="button" value="L"/>	<input type="button" value="R"/>
3	5079829	K (AT) Alicon Imaging GmbH	<input type="button" value="U"/>	<input type="button" value="L"/>

Senden

4. Darstellung als Löschung und Neuanlage
5. Angehängte Hierarchien wandern mit

Gruppe löschen

Gruppe verbundener Kunden

Suchergebnis

Gruppenr.Name: 90483990 EDLER

Mitglieder

1	483990	H (AT) Edler Jakob 01.01.1947
2	2655837	K (AT) Edler Natur Holz GmbH
2	3522369	K (AT) Bio-Energie Köflach Gesellschaft m.b.H.
2	4372620	K (AT) EDLER Immobilienverwaltung GmbH

Neue Gruppe anlegen Gruppe ändern Gruppe löschen Abo anmelden

Kommentar:

Kommentar senden

1. Gruppe löschen
2. Alle Hierarchien werden mit **L** markiert
3. Anmerkung eingeben
4. Senden

Gruppe verbundener Kunden

Gruppe senden

Gruppenr.Name: 90483990 EDLER
Letzte Änderung: 27.11.2007 11:52:42

Die Gruppe wird wie folgt versendet:

Mitglieder

1	L	483990	H (AT) Edler Jakob 01.01.1947
2	L	2655837	K (AT) Edler Natur Holz GmbH
2	L	3522369	K (AT) Bio-Energie Köflach Gesellschaft m.b.H.
2	L	4372620	K (AT) EDLER Immobilienverwaltung GmbH

Kommentar:

Senden Abbrechen

Abo anmelden/abmelden

Gruppe verbundener Kunden

Suchergebnis

Gruppennr.Name: 94690125 TRASYS BETEILIGUNGS- U. MANAGEMENT GMBH

Mitglieder

1	4690125	H (AT) TRASYS Beteiligungs- und Management GmbH
2	1531484	K (AT) Traktionssysteme Austria GmbH
2	2045389	K (AT) ELIN EBG Motoren GmbH
3	6690017	W (AT) ELSYS Beteiligungs- und Management GmbH
3	6690025	W (AT) EMG Beteiligungs- und Management GmbH

Neue Gruppe anlegen

Gruppe ändern

Gruppe löschen

Abo anmelden

Kommentar:

Kommentar senden

Gruppe verbundener Kunden

Suchergebnis

Gruppennr.Name: 94690125 TRASYS BETEILIGUNGS- U. MANAGEMENT GMBH

Mitglieder

4690125	H (AT) TRASYS Beteiligungs- und Management GmbH
1531484	K (AT) Traktionssysteme Austria GmbH
2045389	K (AT) ELIN EBG Motoren GmbH
6690017	W (AT) ELSYS Beteiligungs- und Management GmbH
6690025	W (AT) EMG Beteiligungs- und Management GmbH

Neue Gruppe anlegen

Gruppe ändern

Gruppe löschen

Abo löschen

Abo wurde erfolgreich angemeldet

Kommentar:

Kommentar senden

Meldungserstellung über Eridab

- **Zwischenstand**
 - (fast) jeder Bearbeitungsschritt wird automatisch gespeichert
 - Auswahl der Zwischenstände möglich
 - Löschung eines Zwischenstandes möglich

Gruppe verbundener Kunden

Gruppen in Bearbeitung

Gruppen Nummer	Name	Mitteilung	Letzte Änderung	Status
90794970	DO & CO		25.10.2007	abgeholt
94332121	INFINEON TECHNOLOGIES AG		25.10.2007	gesendet
91207563	ING. RITTER HERBERT-GRUPPE		25.10.2007	in Bearbeitung 
	Anneliese Ebner Gesellschaft m.B.H.		25.10.2007	in Bearbeitung 

Suche

Nach Eingabe der Identnummer erscheint eine detaillierte Darstellung der zugehörigen Firma/Person, mit der Möglichkeit Gruppen, in denen diese Firma/Person Mitglied einer Gruppenidentnummer erscheinen alle zugehörigen Firmen/Personen - sofern es einen Treffer gab. Es ist nicht möglich, beide Felder mit Werten zu besetzen. [Identnummer bei Gruppen verbundener Kunden muss 8-stellig sein.

Identnr. eines Gruppenmitglieds:

Gruppen-Nummer:

Abfrage starten

Eingabe löschen

Meldungserstellung über Eridab

- Stati einer Meldung
 - In Bearbeitung
 - Gesendet (nicht mehr änderbar)
 - Abgeholt (nicht mehr änderbar)
 - Wird gelöscht sobald verarbeitet (nicht mehr anzeigbar)

Gruppe verbundener Kunden

Gruppen in Bearbeitung

Gruppen Nummer	Name	Mitteilung	Letzte Änderung	Status
90794970	DO & CO		25.10.2007	abgeholt
94332121	INFINEON TECHNOLOGIES AG		25.10.2007	gesendet
91207563	ING. RITTER HERBERT-GRUPPE		25.10.2007	in Bearbeitung 
	Anneliese Ebner Gesellschaft m.b.H.		25.10.2007	in Bearbeitung 

Suche

Nach Eingabe der Identnummer erscheint eine detaillierte Darstellung der zugehörigen Firma/Person, mit der Möglichkeit Gruppen, in denen diese Firma/Person Mitglied einer Gruppenidentnummer erscheinen alle zugehörigen Firmen/Personen - sofern es einen Treffer gab. Es ist nicht möglich, beide Felder mit Werten zu besetzen. Identnummer bei Gruppen verbundener Kunden muss 8-stellig sein.

Identnr. eines Gruppenmitglieds:

Gruppen-Nummer:

Legende

Die Abkürzungen, Ziffern, Zeichen und Farben in der Gruppenansicht haben folgende Bedeutung:

H ... Kopf der Gruppe ("echter" Kopf, immer Hierarchieebene 1)

X ... "unechter" Kopf (bezeichnet Idents, die bislang keinen übergeordneten Ident zugewiesen bekommen haben oder noch nicht als echter Kopf der Gruppe definiert wurden; "unechte" Köpfe werden auf Hierarchieebene 1 gefolgt von einem "!" ausgewiesen)

K ... unterliegt einem Kontrollverhältnis

P ... Gesellschafter/Eigentümer unterliegen einer persönlichen Haftung

W... ist wirtschaftlich abhängig

Die Ziffern bezeichnen die jeweilige Hierarchieebene, der Klammersausdruck direkt vor dem Namen enthält das ISO-Land.

"Kopie" ... Kopiesätze werden angelegt, wenn ein Ident indirekt über den Umweg mehrerer zwischengeschalteter Idents kontrolliert wird.

Knopf U ... ermöglicht das Umhängen von Gruppenästen

Knopf L ... ermöglicht das Löschen von einzelnen Idents

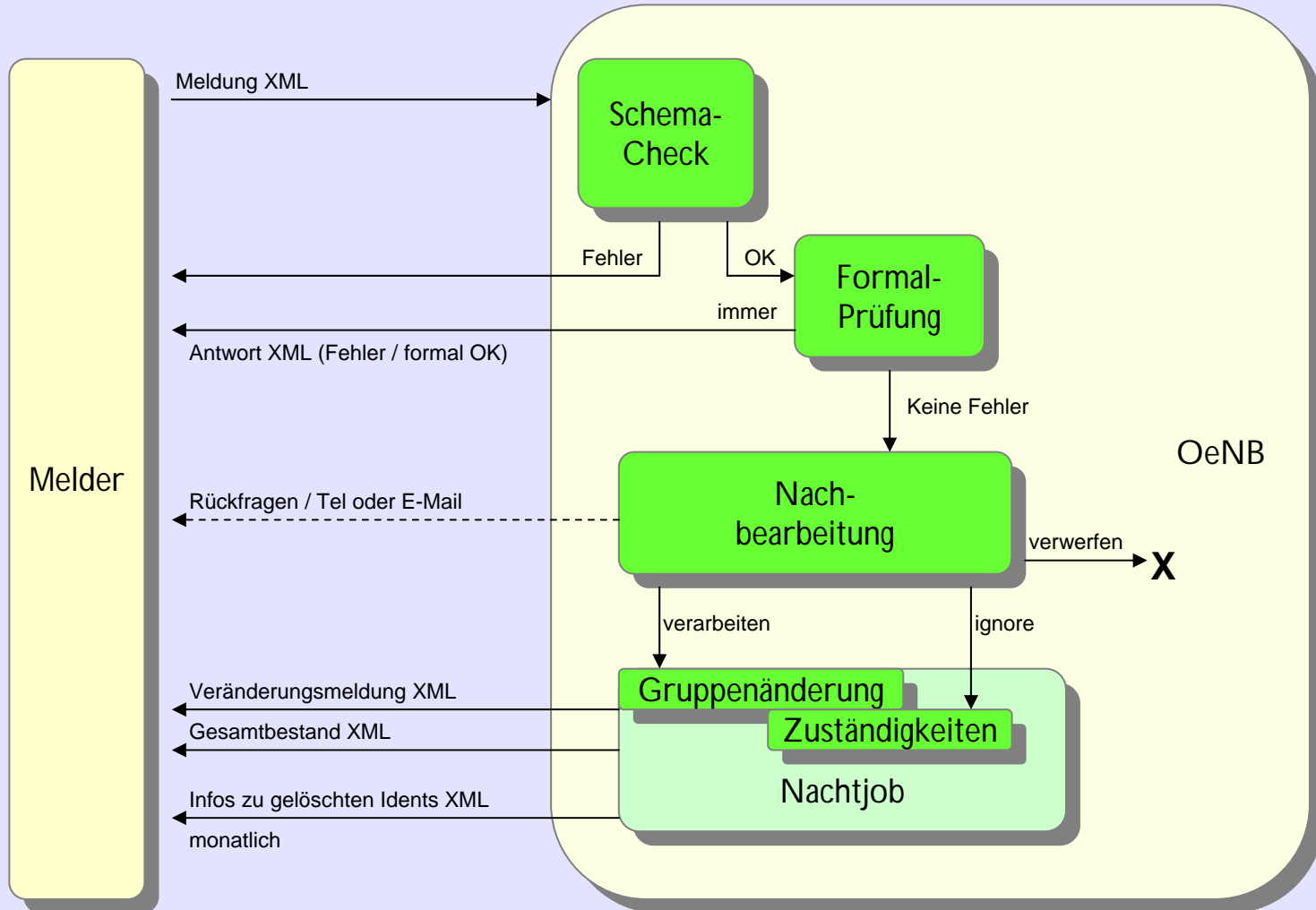
Knopf R ... ermöglicht das Rückgängigmachen einer Aktion

Rote Markierung mit "?" ... bedeutet, dass hier eine Aktion - Umhängen oder Löschen - wünschenswert ist

Blaue Markierung mit "L"... bezeichnet eine von Ihnen beabsichtigte Löschung

Grüne Markierung mit "N" ... bezeichnet eine von Ihnen beabsichtigte Neuaufnahme

Ablauf Automatische Meldeschiene



Meldungsarten

	SRM		ConnectDirect		Mail
	XML	PDF	XML	PDF	PDF
Institut					
Meldung, Antwort	x	-	x	-	-
Veränderungsmeldung	x	x	x	x	x
Gesamtstand	x	-	x	-	-
Infos über beendete Idents	x	x	x	x	x
Rechenzentrum					
Meldung, Antwort	x	-	x	-	-
Veränderungsmeldung	x	x	x	x	-
Gesamtstand	x	-	x	-	-
Infos über beendete Idents	x	-	x	-	-

Danke für Ihre geschätzte Aufmerksamkeit!