

Mehr Sicherheit für Ihre Zahlungsabwicklung.

SCHUFA-KontonummernCheck plus IBAN

- Schnelle Informationen dank sicherer Schnittstellen
- Rücklastschriften effizient reduzieren
- Folgekosten vermeiden

Mit zunehmenden Geschäftsvolumina im Distanzhandel und Handel steigt auch die Gefahr der Zahlungsausfälle. Unbewußte Falscheingaben, Übermittlungsfehler oder sogar Betrugsversuche führen gerade in Deutschland, durch die beliebte Nutzung des Lastschriftverfahrens, zu erhöhten Zahlungsausfällen. Die entstandenen Rücklastschriften können nur mit viel Zeit- und Kosteninvest bearbeitet werden. Anwendungen, die die Bankleitzahl und Kontonummer auf Plausibilität prüfen, gibt es viele. Doch wie erhält man letztendlich die Sicherheit, dass das Konto wirklich existiert und dass es sich bei der anfragenden Person um den Kontoinhaber handelt?

Intelligente Prüfung

Mit dem SCHUFA-KontonummernCheck plus IBAN bieten wir Ihnen die Möglichkeit bereits im Antragsprozess, diese Risiken zu minimieren. Im Rahmen des KontonummernChecks plus IBAN wird im ersten Schritt die angefragte Bankverbindung auf die syntaktische Korrektheit geprüft. Im zweiten Schritt werden die Daten zur angefragten Person in Kombination mit der Bankleitzahl und der Kontonummer bzw. IBAN mit unserem umfangreichen Datenbestand abgeglichen. Sie übermitteln uns hierfür Name, Vorname, Anschrift, Geburtsdatum, Bankverbindung sowie ggf. eine Voradresse. Wir prüfen unseren Datenbestand im Anschluss auf deckungsgleiche Kombinationen. Die Ergebnisse beider Prüfungen werden Ihnen, in übersichtlicher Form schnell und sicher über eine Online-Schnittstelle, zur Verfügung gestellt.



Gezielte Maßnahmen ergreifen

Unsere Meldungen sind differenziert und erlauben Ihnen, gezielt zu agieren und individuell für Ihr Geschäftsmodell sinnvolle Folgeregeln zu definieren. Folgende Ergebnisse bzw. Ereignisse könnten ausgegeben werden:

- Es ist uns ein eindeutiger Treffer, mit der Kombination aus der Bankverbindung und den angefragten Personendaten bekannt.
- Es ist uns bekannt, wenn bei dem angefragten Kreditinstitut ein Konto zu den angefragten Personendaten vorliegt.
- Es ist uns bekannt, dass bei dem angegebenen Kreditinstitut zu den angefragten Personendaten eine Geschäftsbeziehung besteht.
- Die angefragte Kombination ist uns nicht bekannt.
- Die Kombination von Kontonummer und Bankleitzahl ist nicht plausibel. Sie erhalten unmittelbar einen entsprechenden Hinweis und können den Konsumenten dann direkt auf die Unstimmigkeit in der Bankverbindung aufmerksam machen.
- Es liegt uns ein Hinweis vor, dass die angefragte Person verstorben ist.

Der **SCHUFA-KontonummernCheck plus IBAN** ist eine effiziente Möglichkeit, Rücklastschriften zu vermindern, wodurch Kosten gesenkt und Arbeitsaufwände reduziert werden. Vor allem im Distanzhandel bietet diese Lösung eine clevere Möglichkeit zur Erkennung von Betrugsabsichten und durch die Identifizierung von Mustern auch Hinweise zu deren Vermeidung. Unsere Lösung steht rund um die Uhr zur Verfügung und kann Ihre Abwicklungsprozesse zeitnah unterstützen. Nutzen sie den SCHUFA-KontonummernCheck plus IBAN auch als ein Baustein zur Authentifizierung von Privatpersonen. In Kombination mit beispielsweise dem SCHUFA-IdentitätsCheck Premium bieten wir Ihnen ein Höchstmaß an Sicherheit gegen die vielfältigen Ausprägungen des Identitätsbetrugs.

Wir freuen uns auf den Kontakt mit Ihnen.

SCHUFA Holding AG
Kormoranweg 5
65201 Wiesbaden
Tel. +49(0)234 - 9761-200
Fax +49(0)234 - 9761-216
vpbbo@schufa.de
www.schufa.de/kontonummerncheck



Stand: November 2018