

# BANKVERBINDUNG CHECKEN. RÜCKLASTSCHRIFTEN UND BETRUG REDUZIEREN.

## IHRE HERAUSFORDERUNG

### GEHÖREN KONTO UND KUNDE WIRKLICH ZUSAMMEN?

Der Kauf via Lastschrift gehört immer noch zu den beliebtesten Zahlarten im eCommerce. Eine korrekte IBAN ist daher elementar für einen erfolgreichen Geschäftsabschluss. Doch unbewusste Falscheingabe, Übermittlungsfehler oder sogar Betrugsversuche führen immer wieder zu Zahlungsausfällen und teuren Rücklastschriften.

## UNSERE LÖSUNG

### BANKVERBINDUNG VOR GESCHÄFTSABSCHLUSS CHECKEN.

Im ersten Schritt des Antragsprozesses wird die syntaktische Korrektheit der Bankverbindung geprüft. So werden Zahlendreher und falsche Angaben ausgeschlossen. Im zweiten Schritt wird die Kombination aus Name und IBAN mit dem SCHUFA-Datenbestand abgeglichen, um das Betrugsrisiko zu minimieren. So erfahren Sie, ob die Bankverbindung korrekt ist und zu Ihrem Kunden gehört.

## IHRE VORTEILE



### **Betrugsabsichten frühzeitig erkennen**

Feststellen, ob Bankverbindung und Person zusammengehören.



### **Rücklastschriften reduzieren.**

#### **Kosten sparen.**

Unberechtigte Abbuchungen bestmöglich ausschließen und Kosten einsparen.



### **24/7 dank digitaler Prozesse**

Schnell verfügbare Ergebnisse über unsere Online-Schnittstelle.



### **Fein abgestufte Ergebnisausgabe**

Perfekte Grundlage für differenzierte Maßnahmen.

## MÖGLICHE PRÜFERGEBNISSE

Eine Kombination aus der angefragten Bankverbindung und den angefragten Personendaten ist bekannt.

Bei dem angefragten Institut ist ein Zahlungsverkehrskonto zu den angefragten Personendaten bekannt.

Bei dem angefragten Institut ist ein Geschäftsverhältnis zu den angefragten Personendaten bekannt.

Zu den angefragten Personendaten ist ein Hinweis „Person ist verstorben“ vermerkt.

Eine Kombination aus der angefragten Bankverbindung und den angefragten Personendaten ist nicht bekannt.

Es findet keine weitere Prüfung der Bankverbindung statt, da die Syntaxprüfung negativ war.

WIR SIND FÜR SIE DA

**Tel.:** +49 234 - 9761-200

**E-Mail:** vpbb@schufa.de

[www.schufa.de](http://www.schufa.de)

