



Anschriftenermittlung über Kontoverbindungen (ELV)

Ihr Problem:

Sie können den Lastschrifteinzug nicht vornehmen und Ihnen fehlt die Adresse des Kunden!

Ihr Kunde bezahlt online oder im Geschäft per Lastschrift. Der Betrag kann nicht vom Konto eingezogen werden, es kommt zu einer Rücklastschrift. Nun benötigen Sie die Anschrift des Kunden zur Beitreibung Ihrer Forderung.

Die Lösung:

Datenbankrecherchen und / oder Bankanfragen

Die neue Anschrift kann in 2 Stufen ermittelt werden, die Sie einzeln oder kombiniert beauftragen können.

In der Stufe 1 wird eine Datenbankrecherche durchgeführt. Die Stufe 2 beinhaltet eine manuelle Anfrage bei dem jeweiligen Kreditinstitut.

Ermittlungsstufe 1

Datenbankrecherchen (Kosten nur bei Erfolg!)

1. Sie übermitteln uns folgenden Lastschrift-Daten: IBAN, Betrag und Datum der Rücklastschrift, ggf. Ihr Aktenzeichen
2. Die Daten werden im Text- oder EXCEL Format (CSV oder Excel) über einen gesicherten SFTP-Server übergeben und die Ergebnisse entsprechend an Sie zurückgemeldet
3. Abgleich mit externen Datenbanken
4. Bei Positivauskünften: Lieferung der ermittelten Adresse des Kontoinhabers
5. Sofern keine Anschrift ermittelt werden konnte, entstehen für Sie keine Kosten
6. Die Erfolgsquote liegt bei durchschnittlich 50%
7. Die Ermittlungszeit beträgt 2-3 Tage
8. Sofern gewünscht, beauftragen Sie die Ermittlung in der Stufe 2

Voraussetzung für Stufe 1:

- gescheiterter Lastschrifteinzug
- Mindestmenge: 100 Ermittlungen pro Monat
- Vertrag: Teilnahmevertrag mit unserem Datenbankpartner

Ermittlungsstufe 2

Manuelle Bankanfragen (Kosten je Ermittlung!)

Unternehmen, die das POZ Verfahren nutzen (d. h. das Lastschriftverfahren über EC Karte per Unterschrift), können im Anschluss an Stufe 1 eine direkte Bankanfrage durchführen lassen (Stufe 2):

1. Tagesaktuelle Übernahme der Rücklastschrift-Dateien (EXCEL oder CSV) und Transaktionsbelege (Lastschriftbelege)
2. Scan der Transaktionsbelege und prüfen auf Lesbarkeit, Unterschriften etc.
3. Anfordern fehlender Belege
4. Dublettenprüfung
5. Ein Kostenbegrenzer kann nach Ihren Vorgaben berücksichtigt werden, so dass bei Bankgebühren größer x keine Anfrage gestellt wird
6. Anschriftenermittlung über die jeweiligen Kreditinstitute
7. Übernahme des kompletten Gebührenhandlings mit den Kreditinstituten
8. Überwachung der Eingänge inkl. Erinnerungsschreiben
9. Klärung von Rückfragen
10. Bereitstellung der erhobenen Kundenanschriften nach Ihren Wünschen (z. B. mehrfach wöchentlich)
11. Die Transaktionsbelege erhalten Sie via online Beleg-Viewer
12. Auf Wunsch Lieferung der Negativermittlungen (z. B. Karte verloren/ gestohlen/ Betrug)

Voraussetzung für Stufe 2:

- gescheiterter Lastschriftinzug (nach EC Kartenzahlung mit Unterschrift)
- Mindestmenge pro Monat: je nach Absprache
- Teilnahmevertrag mit unserem Datenbankpartner

Erforderliche Daten:

- Bankleitzahl, Kontonummer, Betrag und Datum der Transaktion
- Dateiformat txt oder xls für Auftrags- und Ergebnisdateien
- Kundenspezifische Aktenzeichen oder Felder können berücksichtigt werden.
- Ergebnisdateien beinhalten die ermittelte Anschrift des Kontoinhabers oder eine entsprechende Negativauskunft

Ihre Vorteile auf einen Blick:

- Umfangreiche interne und externe Datenbestände
- Kosten nur bei Erfolg in Stufe 1
- Übernahme des kompletten Handlings in Stufe 2

Datenschutz:

Die Adressermittlungs-Dienstleistungen richten sich ausschließlich an Unternehmen, Gewerbetreibende und Freiberufler mit berechtigtem Interesse. Die UNIVERSUM Business GmbH vermittelt Aufträge über Adressermittlungen der EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH, Lindenhof 1-3, 61279 Grävenwiesbach. Die tatsächliche Leistungserbringung der UNIVERSUM Adressermittlungs-Services erfolgt ausschließlich durch EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH. Sie ist alleinige Forderungsinhaberin gegenüber Kunden von UNIVERSUM. EURO-PRO ist nach § 4 d Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) zum Register nach § 38 Abs. 2 BDSG beim Hessischen Datenschutzbeauftragten in Wiesbaden gemeldet und eine Wirtschaftsauskunftei gemäß § 38 GWO.

KONTAKT

UNIVERSUM Group
Hanauer Landstraße 164
60314 Frankfurt am Main

t. +49 (0) 6086 3988-57
adressermittlung@universum-group.de

Internet: www.universum-group.de/adressermittlung-von-personen/adressermittlung-online