



CombiCheck - Kombinationsauskunft

Wenn Sie sich nicht sicher sind, ob es sich bei der zu prüfenden Person um eine juristische oder natürliche Person handelt, erhalten Sie mit unserer EuroScore Kombinationsauskunft durch eine Bonitätsprüfung von Privatpersonen und Firmen in jedem Fall die richtige Auskunft!

Auskunftsinhalte	Kombinationsauskunft
Adressabgleich inkl. Adressplausibilisierung (ggf. Korrektur der Anschrift)	✓
Score für Kombinationsauskunft (Risikobewertung)	✓
Negativeinträge	✓
Verbindung zu Firmen	✓

Informationsquellen:

Die EuroScore CombiCheck Kombinationsauskunft ist eine Kombinationsprüfung zur Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos sowohl von Unternehmen als auch von Privatpersonen. Unsere Kombinationsauskunft verknüpft vielfältige Informations- und Datenquellen und unterstützt Ihre Kreditentscheidungen in Echtzeit.

Um die hohe Datenqualität zu ermöglichen, verbindet EuroScore Informationen aus unterschiedlichen Quellen.

- ▶ **Negativmerkmale wie eidesstattliche Versicherungen, Haftanordnungen, Insolvenzverfahren; ergänzend dazu (jeweils nach ZPO oder AO) Nichtabgabe der Vermögensaus-**

kunft, Gläubigerbefriedigung ausgeschlossen, Gläubigerbefriedigung nicht nachgewiesen.

- ▶ Inkassoüberwachungsverfahren (titulierte Forderungen), eigene Verfahren und u.a. aus der EOS-Gruppe (Otto Group), der Euler Hermes Gruppe (Allianz Group) sowie weiteren namhaften Inkassounternehmen.
- ▶ Auswertungen von Geschäftsberichten, Bilanzen und persönlichen Recherche-Interviews
- ▶ Integrierter Score (zur Einschätzung von Zahlungsausfallrisiken von Privatpersonen)



CombiCheck - Kombinationsauskunft

Aufbau der Kombinations-Abfrage

1. Adressabgleich

Zunächst führen wir eine detaillierte Prüfung der eingegebenen Adresse auf Plausibilität durch. Wir prüfen die postalische Schreibweise von Straße und Hausnummer sowie Postleitzahl und Ort (Ortsbuchprüfung). Anschließend überprüfen wir den Namen der angefragten Person und vervollständigen und korrigieren die Adresse bei erkennbaren Abweichungen. Für den Datenabgleich nutzen wir den Datenbestand der angeschlossenen Datenpools.

2. Ergebnis Adressabgleich und Korrektur

Es wird das Ergebnis der Ortsbuchprüfung bzw. des Adressabgleichs mit der Datenbank angezeigt. Unter »Ausgabedaten« befinden sich die bekannten und/oder gegebenenfalls korrigierten Adressdaten.

Wurde die »Angefragte Person/Adresse in Datenbank gefunden«, entsprechen die im Rahmen der Anfrage zu einer Person eingegebenen (Eingabe)-Adressdaten den in der Datenbank gespeicherten (Ausgabe)-Adressdaten.

Der Text »Eingabedaten nach Korrektur in Datenbank gefunden« zeigt an, dass die Anschrift postalisch aufgrund der Ortsbuchprüfung korrigiert und nach Korrektur einem gespeicherten Adressdatensatz zugeordnet werden konnte.

Der Ausgabedatensatz kann in beliebigen Feldern (Name, Geburtsdatum, Anschrift) geringfügig von den Eingabedaten abweichen.

Werden die Eingabedaten im historischen Datenbestand gefunden, wird der Ausgabertext »Eingabe in Historie gefunden, Ausgabedaten aktualisiert« angezeigt. In diesem Fall wird die zuletzt verfügbare Adresse zurückgeliefert.

Ist ein Datensatz gesperrt oder konnte er in zur Verfügung stehenden Datenbanken maschinell nicht gefunden werden, entsprechen die Ausgabedaten der Eingabe »Ausgabedaten entsprechen Eingabe«.

Liegen dieser Eingabe offensichtliche postalische Fehler zugrunde, werden auch nicht gespeicherte Adressdaten auf Basis des Ergebnisses der Ortsbuchprüfung korrigiert und »Personendaten aus Eingabe, Anschrift korrigiert« zurückgeliefert. Die Personendaten werden aus der Eingabe übernommen.

3. Scoring (Risikobewertung)

Jedes Unternehmen bzw. jede natürliche Person erhält bei unserer Risikobewertung einen Wert zwischen 1,0 (sehr gute Bonität) und 6,0 (sehr schlechte Bonität). Die Werte beruhen auf einem Beurteilungssystem, bei dem jedes vorliegende Bonitätsmerkmal (Zahlungserfahrung bzw. Negativ-



CombiCheck - Kombinationsauskunft

Merkmal), das einer Privatperson, einem Unternehmen bzw. einem Gewerbebetrieb, einer Einzelfirma, einem Freiberufler etc. in der Datenbank zugeordnet wurde, mit einer Punktzahl bewertet wird.

Im Einzelnen setzen sich die Scorewerte wie folgt zusammen: Im Bereich 3,0 bis 6,0 liegen ausnahmslos Negativmerkmale wie Inkassoverfahren, Inkassoüberwachungsverfahren bzw. titulierte Forderungen und/oder öffentliche Negativmerkmale zur angefragten Firma/Person vor. In diesen Fällen werden Kennziffern ausgegeben.

Sind zur angefragten Firma keine Negativmerkmale bekannt, wird eine Bonitätseinschätzung abgegeben basierend auf Zahlungserfahrungen (Kennziffern zwischen 1,0 und 2,9).

Sofern eine angefragte Privatperson in keiner Verbindung zu Firmen steht* und/oder keine Zahlungserfahrungen oder aktuelle Negativmerkmale (z.B. Inkassoverfahren, Inkasso Überwachungsverfahren bzw. titulierte Forderungen, eidesstattliche Versicherungen, Haftanordnungen, Insolvenzverfahren) bekannt sind, wird eine statistisch basierte Bonitätseinschätzung abgegeben. Diese Werte zwischen 1,0 bis 2,9 sind Wahrscheinlichkeitswerte, die auf wissenschaftlich anerkannten mathematisch - statistischen Verfahren basieren.

Beim Scorewert 0,0 ist die angefragte Firma oder Person möglicherweise gesperrt oder konnte in den zur Verfügung stehenden Datenbanken maschinell nicht gefunden werden oder die angefragte

Firma/Anschrift oder Person/Anschrift ist bekannt, aber es liegen keine Bonitätsinformationen vor. Eine Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos ist in diesen Fällen nicht möglich.

Darüber hinaus beeinflussen die Trefferqualität sowie die Anzahl der gefundenen Datensätze den Scorewert entsprechend ihrer jeweiligen Ausprägung. Liegen zu einer Firma/Person mehrere Datensätze in der Datenbank vor, wird der Score korrespondierend angepasst.

Zu jeder Anfrage wird neben dem Scorewert ein beschreibender Ausgabertext zurückgemeldet, der zusätzliche Informationen enthält. Der Ausgabertext besteht aus zwei Teilen.

Der erste Satz trifft eine Aussage zur Treffergüte: Sind die "Firma und Anschrift bekannt" oder "Person und Anschrift bekannt", konnte der Bonitätsanfrage ein bei gespeicherter Datensatz zugeordnet werden.

Bei einem abweichenden Treffer wird der Ausgabertext "Firma/Anschrift abweichend" oder "Person/Anschrift abweichend" übermittelt, bei einem Mehrfachtreffer der Ausgabertext "Mehrere Firmen/Pers. bekannt". In diesen Fällen liegt bei einem oder mehreren der gespeicherten Datensätze eine geringfügige Abweichung von den Anfragedaten vor. Ist ein Datensatz gesperrt oder konnte er in den zur Verfügung stehenden Datenbanken maschinell nicht gefunden werden, wird keine Auskunft zur Firma/Person und Anschrift ("Firma/Pers. unbekannt") ausgegeben.

* Eine Verbindung zu einer Firma liegt vor, wenn eine Person in einer Firma eine der folgenden Funktionen ausübt: Inhaber (Gewerbebetrieb / Einzelfirma), alleiniger Geschäftsführer einer GmbH, sofern dieser gleichzeitig 100%iger Gesellschafter ist, persönlich haftender Gesellschafter, wenn er eine natürliche Person ist, Inhaber einer Reisegewerbekarte oder Landwirt.



CombiCheck - Kombinationsauskunft

Der zweite Satz im Ausgabertext liefert eine Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos der angefragten Firma/Person bzw. einen Hinweis auf vorliegende Negativmerkmale.

Wird für natürliche Personen lediglich ein statistisches Ausfallrisiko benannt, liegen keine Zahlungserfahrungen oder Negativmerkmale vor.

Einteilung des CombiCheck Scores - Kombinationsauskunft

Ampelbewertung	Scorewert	Beschreibung
● Grau	0,0	Einschätzung des Ausfallrisikos nicht möglich
● Grün	1,0 - 2,6	(Statistisches) Ausfallrisiko (sehr) niedrig bis durchschnittlich
● Gelb	2,7 - 2,9	Statistisches) Ausfallrisiko mittel
● Rot	3,0 - 6,0	Erhöhtes bis sehr hohes Risiko / es liegen Negativmerkmale vor

Nähere Informationen enthält die Interpretation zum CombiCheck Score.

4. Negativmerkmale

Liegen Negativmerkmale (Inkassoverfahren, titulierte Forderungen, eidesstattliche Versicherungen, Haftanordnungen und Insolvenzverfahren) zur angefragten Firma oder Person vor, zeigt die Kombinationsauskunft diese Einträge an.

Auf die Gesamtzahl der jeweils vorliegenden Negativmerkmale wird dabei angezeigt.

4. Verbindung zu Firmen

Handelt es sich bei der angefragten Adresse um eine Privatperson und steht diese beispielsweise in einem der nachfolgend aufgeführten Verhältnisse zu einem Unternehmen, wird bei einem eindeutigen Treffer bei auf diese bestehende(n) Verbindung(en) hingewiesen.

- ▶ Vorstandsvorsitzender, Vorstandsmitglied
- ▶ Aufsichtsratsvorsitzender,
- ▶ Aufsichtsratsmitglied
- ▶ Geschäftsführer
- ▶ Inhaber
- ▶ Persönlich haftender Gesellschafter
- ▶ Prokurist



CombiCheck - Kombinationsauskunft

Hinweis:

Die von EuroScore erteilten Auskünfte stellen lediglich eine Entscheidungshilfe zur Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos zum Zeitpunkt der Anfrage dar.

Alle aus diesem Ergebnis resultierenden Entscheidungen obliegen dem Anfragenden und sind auch nur von diesem zu begründen.

EuroScore und ihre Datenpoolpartner urteilen damit nicht über die Kreditwürdigkeit einer Person.

Bezugswege / Schnittstellen

EuroScore ConsumerCheck Bonitätsauskunft lässt sich einfach in alle Shopsysteme oder Payment-Plattformen einbinden.

bewertung von Kunden im zeitkritischen Mengengeschäft (z. B. Telekommunikation, Versand- oder Internethandel).

Der EuroScore ConsumerCheck erfüllt die hohen Anforderungen von automatisierten und objektivierten Entscheidungssystemen zur Risiko-

- ▶ Anfragen via Internet über unser Online-Portal
- ▶ Online Kommunikationsschnittstelle
- ▶ RCS (Remote Connection Services)