



Checkliste zur Bewertung Ihrer Datenqualität

Genau und zuverlässige Daten sind nicht nur notwendig, um gesetzliche Anforderungen einzuhalten, sondern bilden auch die Grundlage für betriebliche Effizienz, fundierte Entscheidungen und proaktives Risikomanagement. Eine schlechte Datenqualität kann bei Banken, Sparkassen, Kreditgenossenschaften und Finanzdienstleistern zu einem erhöhten Betrugsrisiko, fehlgeschlagenen Audits und Compliance-Verstößen führen. Wenn Sie mit solchen Herausforderungen konfrontiert sind, ist es an der Zeit, Ihre Strategie zur Datenqualität zu optimieren. Mithilfe dieser Checkliste können Sie erkennen, ob fehlerhafte Kunden- und Lieferantendaten Ihre Finanzdienstleistungen beeinträchtigen.

1. Kommunikationsausfälle durch falsche Kontaktdaten

- ☐ Erhalten Sie Kreditauszüge, Kontoauszüge oder Compliance-Schreiben häufig als unzustellbar zurück?
- ☐ Verpassen Kontoinhaber oder Drittanbieter zeitkritische Aktualisierungen, wodurch das Risiko von Streitigkeiten oder Serviceverzögerungen steigt?



2. Geringe Rücklaufquoten bei der Kundenansprache

- ☐ Erhalten Sie nur wenige Antworten auf Ihre E-Mails, SMS oder Briefe?
- ☐ Hat Ihr Team Schwierigkeiten, inaktive oder nicht erreichbare Kunden erneut anzusprechen?



3. Erhöhter manueller Arbeitsaufwand und Systemfehler

- ☐ Verbringen Ihre Mitarbeitenden zu viel Zeit damit, Kontaktdaten bei Audits, beim Onboarding, bei Bonitätsprüfungen oder bei Serviceleistungen manuell zu korrigieren?
- ☐ Verursachen inkonsistente Datensätze Reibungsverluste in Ihrem Kreditvergabesystem, Ihrer zentralen Bankplattform oder Ihrem CRM-System?



4. Verzögerungen und Risiken beim Kunden-Onboarding

- ☐ Verzögern langsame, manuelle Überprüfungsprozesse das Kunden-Onboarding und somit auch die Bereitstellung Ihrer Dienstleistungen?
- ☐ Erhöhen inkonsistente oder unvollständige Daten das Risiko von Betrug, Nichteinhaltung von Vorschriften oder fehlgeschlagenen Identitätsprüfungen?



5. Compliance-Risiken und Datenschutzbedenken

- ☐ Erschweren Dateninkonsistenzen die Erfüllung von KYC-, AML- oder DSGVO-Anforderungen?
- ☐ Führen doppelte oder unvollständige Datensätze zu Prüfungen, Geldstrafen oder behördlichen Untersuchungen (z.B. von der BaFin)?



6. Ungenaue Risiko- und Lieferantenbewertungen

- ☐ Basiert die Aufnahme neuer Lieferanten und/oder Kunden auf selbst gemeldeten oder veralteten Daten, die das aktuelle finanzielle Risiko eventuell nicht widerspiegeln?
- ☐ Schränkt schlechte Datenqualität Ihre Möglichkeiten ein, Risiken zu bewerten oder die Vorschriften zum Umgang mit Risiken durch Dritte einzuhalten?



7. Schwächen bei der Betrugserkennung und -prävention

- ☐ Werden synthetische Identitäten, First-Party-Betrug oder Scheinkonten aufgrund unzuverlässiger Identitätsprüfungen übersehen?
- ☐ Hat Ihr Team Schwierigkeiten, Identitäten zu überprüfen oder Anomalien in Echtzeit zu erkennen?



8. Getrennte Systeme und isolierte Daten

- ☐ Arbeiten Ihre Abteilungen wie Kreditprüfung, Recht, Marketing und Betrieb mit getrennten, inkonsistenten Datensätzen?
- ☐ Beeinträchtigt das Fehlen von Golden Records oder einer einheitlichen Kundensicht Ihre Servicequalität bzw. Ihre operative Flexibilität?



Wenn Sie zwei oder mehr dieser Kästchen angekreuzt haben, ist es Zeit zu handeln!

Die Bereinigung Ihrer Kunden- und Lieferantendaten kann Ihrem Unternehmen dabei helfen,

- ✓ manuelle Korrekturen und operative Verzögerungen zu reduzieren,
- ✓ eine zeitnahe Kommunikation während des gesamten Kundenlebenszyklus sicherzustellen,
- ✓ die Betrugsbekämpfung, Kreditrisikomodellierung und Inkassoleistung zu verbessern sowie
- ✓ die Einhaltung von Datenschutz- und Finanzvorschriften wie KYC, AML oder DSGVO zu gewährleisten.



Buchen Sie einen kostenlosen Beratungstermin, um zu erfahren, wie akkurate Kontaktdaten die Compliance stärken, Risiken reduzieren und Ihre Services verbessern können!

Beratungstermin buchen

Melissa ermöglicht Finanzinstituten die Überprüfung, Bereinigung und Anreicherung ihrer Kunden- und Lieferantendaten über alle Systeme hinweg:

- Validierung, Standardisierung und Aktualisierung von Postadressen in Echtzeit, um Kommunikationsausfälle zu reduzieren
- Identitätsprüfung anhand zuverlässiger Quellen, um Betrugsfälle zu erkennen und die KYC-Compliance aufrechtzuerhalten
- Anreicherung von Datensätzen mit Standortinformationen für eine bessere Risikoanalyse
- Deduplizierung und Verknüpfung von Datensätzen, um einen Golden Record zu etablieren, der eine einheitliche Kundensicht über alle Abteilungen hinweg ermöglicht

Über Melissa

Melissa ist ein führender Anbieter von Datenqualitäts-, Identitätsprüfungs- und Adressmanagementlösungen. Melissa unterstützt Unternehmen bei der Kundengewinnung und -bindung, bei der Validierung und Korrektur von Kontaktdaten, bei der Optimierung des Marketing-ROIs sowie beim Risikomanagement. Seit 1985 ist Melissa für Unternehmen wie die Mercury Versicherung, Xerox, Disney, AAA und Nestlé ein zuverlässiger Partner bei der Verbesserung der Kundenkommunikation.

Melissa Data GmbH

Cäcilienstr. 42-44, 50667 Köln | +49 221 97 58 92 40
www.melissa.com/de-de | info@melissa.de

Follow us on:



© 2025 Melissa.