



Checkliste: Datenqualität für eIDV

Mithilfe dieser Checkliste identifizieren Sie Datenqualitätsprobleme, die Ihren Prozess der elektronischen Identitätsüberprüfung (eIDV) beeinträchtigen können. Die Behebung dieser Probleme kann dazu beitragen, Verifizierungsfehler zu reduzieren, Betrug zu verhindern und das Onboarding von Benutzern zu verbessern - und somit für ein reibungsloses und sicheres Erlebnis für Unternehmen sowie Privatpersonen zu sorgen.

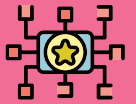
Datenintegrität und Standardisierung

- ☐ Standardisierung des Formats von Namen, Adressen und anderen Schlüsselfeldern (z. B. Großschreibung von Namen, Einhaltung der Standards für Postanschriften).
- ☐ Sicherstellen, dass alle Aufzeichnungen internationalen Datenstandards entsprechen (z. B. ISO-Formate für Telefonnummern).
- ☐ Überprüfung von Daten auf unvollständige oder inkonsistente Einträge und deren Validierung direkt bei der Erfassung.



Datenqualität für Adressen

- ☐ Verwendung einer Adressen-Autovervollständigung, um Tippfehler zu minimieren.
- ☐ Regelmäßige Bereinigung von Adressdaten mithilfe autorisierter Datenbanken (z. B. Deutsche Post, Royal Mail PAF, USPS CASS).
- ☐ Validierung von Adressen anhand von Geolokalisierungsdaten, um nicht übereinstimmende oder ungültige Einträge zu erkennen.



Validierung von IP-Adressen & Geolokalisierung

- ☐ Überprüfung, ob die IP-Adresse mit dem angegebenen Land und der Region des Benutzers übereinstimmt.
- ☐ Identifizierung potenzieller Betrugsrisiken durch Kennzeichnung der VPN-, Proxy- oder TOR-Nutzung.
- ☐ Cross-Check der IP-Geolokalisierung mit anderen übermittelten Informationen (z. B. Rechnungsadresse).



E-Mail-Validierung

- ☐ Durchführung einer Syntaxüberprüfung, um sicherzustellen, dass die E-Mail-Adressen korrekt formatiert sind.
- ☐ Verwendung einer API, um zu prüfen, ob die Domain existiert und die E-Mail-Adresse aktiv ist.
- ☐ Kennzeichnung von Wegwerf- oder temporären E-Mail-Domains als risikoreich.
- ☐ Bewertung der Reputation von E-Mail-Domains (z. B. Erkennung verdächtiger oder blacklisted Domains).



Telefonnummern-Validierung

- ☐ Standardisierung der Formatierung von Telefonnummern gemäß internationaler Standards.
- ☐ Validierung von Telefonnummern über eine API (z. B. Überprüfung von Anbieter und Status).
- ☐ Kennzeichnung von Telefonnummern mit hohem Risiko (z. B. virtuelle oder VoIP-Nummern, die häufig für Betrug verwendet werden).



Datenabgleich und -anreicherung

- ☐ Anreicherung von Datensätzen mit zusätzlichen verifizierten Daten (z. B. Verknüpfung von Telefonnummern mit Namen oder E-Mail-Adressen).
- ☐ Verwendung von Fuzzy-Matching-Algorithmen, um doppelte Datensätze in verschiedenen Systemen abzugleichen.
- ☐ Sicherstellung, dass alle Datensätze über mehrere Kanäle hinweg aufeinander abgestimmt sind, um Datensilos zu beseitigen.



Aktualität & Pflege der Daten

- ☐ Automatisierung von regelmäßigen Aktualisierungen, die sicherstellen, dass die Daten stets korrekt und aktuell sind.
- ☐ Einführung von Überwachungssystemen zur Kennzeichnung veralteter oder überholter Aufzeichnungen.
- ☐ Entfernung oder Archivierung von Aufzeichnungen, die die gesetzlichen Aufbewahrungsfristen überschreiten.



Betrugsprävention durch Datenqualität

- ☐ Kennzeichnung nicht übereinstimmender Daten in verschiedenen Feldern (z. B. IP-Standort stimmt nicht mit dem angegebenen Land überein).
- ☐ Überprüfung, ob mehrere Identitäten dieselbe Telefonnummer, IP oder E-Mail-Adresse verwenden.
- ☐ Validierung von neuen Aufzeichnungen anhand historischer Betrugsmuster in Ihrer Datenbank.



Handhabung von API- und Systemdaten

- ☐ Sicherstellung, dass Ihre APIs zur Datenvalidierung konsistente Echtzeit-Ergebnisse ohne Fehler oder Ausfallzeiten liefern.
- ☐ Überwachung von API-Antwortzeiten und Optimierung für Transaktionen mit hohem Volumen.
- ☐ Verschlüsselung aller sensiblen Daten bei der Übertragung und im Ruhezustand, um die Einhaltung der DSGVO zu gewährleisten.



Kontinuierliche Überwachung der Datenqualität & Berichterstattung

- ☐ Einsatz von Echtzeit-Überwachungstools zur Identifizierung und Korrektur von Datenqualitätsproblemen im laufenden Betrieb.
- ☐ Regelmäßige Audits und Benchmarking von Datenqualitäts-KPIs (z. B. Abgleichsraten, Prozentsatz der Gültigkeit).
- ☐ Bereitstellung umfassender Berichte für interne Interessengruppen zur Förderung von Qualitätsverbesserungen.



Lassen Sie uns gemeinsam durchstarten!

>> Erfahren Sie mehr darüber, wie Sie Ihre eIDV-Prozesse optimieren können: www.melissa.com/de/identitaetspruefung

NÄCHSTE SCHRITTE:

Wenn Sie oben ein oder mehrere Kästchen angekreuzt haben, ist es vielleicht an der Zeit, nach Lösungen zur Verbesserung Ihrer eIDV-Datenqualitätsprozesse zu suchen. Die Verbesserung der Datenqualität und der Einsatz fortschrittlicher Validierungs- sowie Verifizierungstechnologien können dazu beitragen, folgende Aspekte zu optimieren. So wird ein sicheres, konformes und effizientes Identitätsprüfungssystem geschaffen.

Verstärkte Betrugsprävention Eine Datenvalidierung verringert das Betrugsrisiko. 	Besseres Benutzererlebnis Verbessern Sie das Onboarding, reduzieren Sie Fehler und Reibungsverluste für legitime Nutzer. 	Höhere Trefferquote Verbessern Sie die ID-Übereinstimmungen und minimieren Sie falsch-positive Ergebnisse sowie Ablehnungen. 	Anpassung an die Marktbedürfnisse Agile Verifizierung passt sich an Betrugstrends und Kundenbedürfnisse an. 	Differenzierung im Wettbewerb Hervorragende Datenqualität eröffnet mehr Möglichkeiten und Abgrenzung von der Konkurrenz. 
--	--	--	--	--

Verbessern Sie Ihren eIDV-Prozess mit höherer Datenqualität!

ERFAHREN SIE MEHR



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. Weitere Informationen: www.melissa.de

Deutschland & Europa

Cäcilienstr. 42-44

50667 Köln

+49 221 97 58 92 40 | info@melissa.de