



Direkt zu den Scoring-Verfahren

## Negativmerkmale und Scoringwerte zu Zahlungsausfallrisiken



**Preise auf Anfrage (je nach Menge)**

Auf Basis von Merkmalen, wie zum Beispiel „Wohnort“ sowie vorliegender Informationen aus diversen Auskunftsstellen, werden Punkte vergeben, diese gewichtet und dann zu einer einzelnen Bonitätsnote zusammengefasst, um mit diesem Gesamtscore die Kreditvergabe oder die Entscheidung, ob ein Kunde auf Rechnung oder nur auf Vorkasse zahlen darf, zu erleichtern. Diese Verfahren laufen in Echtzeit und können so direkt im Gespräch mit dem Kunden, Patienten oder Geschäftspartner eingesehen werden.

- ✓ Zahlungsausfallrisiko von Privatpersonen + Firmen
- ✓ Detailinfos zu vorliegenden Negativmerkmalen von Privatpersonen + Firmen

- Alle Auskünfte in Echtzeit
- Bequeme Zahlung auf Rechnung



Direkt zu Europa Ermittlungen

## Aufenthalts- und Anschriftenermittlung im Ausland



**ab € 11,39**

- ✓ Anschriftenermittlung Privatpersonen + Firmen
- ✓ Bonitätsprüfungen Privatpersonen + Firmen

- Ermittlungszeit ab 5 Tage
- Bequeme Zahlung auf Rechnung

### Wichtige Hinweise:

Jede Auskunftsanfrage kann leicht im Internet unter [www.culpa-inkasso.de](http://www.culpa-inkasso.de) durchgeführt werden. Die Anfragen sind kostenpflichtig, je nach gewählter Culpa-Auskunft. Vor der erstmaligen Anfrage muss sich jeder Antragsteller einmalig bei unserem jeweiligen Partner anmelden. Die Anmeldung erfolgt durch ein entsprechendes Anmeldeformular, welches bei jeder Culpa-Auskunft abrufbar ist. Ihre angegebenen Daten werden zur Wahrung des Datenschutzes per 128 Bit SSL-Verschlüsselung übermittelt. Nach der Anmeldung erhalten Sie individuelle Zugangsdaten (Kundennummer und Passwort). Über den geschützten Auskunfts-Kunden-Login können Sie dann Informationen jederzeit einholen. Sie bezahlen Ihre Auskünfte stets gesammelt und ganz bequem per Rechnung am Monatsende. Für alle Auskunftsabfragen gelten unsere allgemeinen Vermittlungsbedingungen. Diese finden Sie im Internet auf der Culpa Inkasso Homepage unter [www.culpa-inkasso.de/Auskunfte](http://www.culpa-inkasso.de/Auskunfte).



Vom Präsidenten des Landgerichts Stuttgart registrierter Inkassodienstleister nach § 10 Abs. 1 Nr. 1 RDG



Mitglied im Bundesverband für Inkasso & Forderungsmanagement e.V. (BFI&F)

Mitglied im Bundesverband für Credit Management e.V.

### Anschrift

Culpa Inkasso GmbH  
Schockenriedstraße 8b  
70565 Stuttgart

### Kontakt

Telefon: +49 (0)711 / 93 308 300  
Telefax: +49 (0)711 / 93 308 308  
E-Mail: [vertrieb@culpa-inkasso.de](mailto:vertrieb@culpa-inkasso.de)

[www.culpa-inkasso.de](http://www.culpa-inkasso.de)



vCard Kontaktdaten gleich übernehmen



Zur Homepage Culpa Inkasso



**Einfache Online-Anmeldung**

**KEINE Mindestmengen oder Mindestlaufzeiten**



Direkt zu Spezial-  
Ermittlungen

## Überprüfen be- kannter Daten und Ermittlung von Dritten



ab € **???**

Im Mittelpunkt stehen hier Datenprüfungen, wie die Ermittlung von Festnetz- oder Mobilrufnummern zu bestehenden Adressen. Des Weiteren können beispielsweise Arbeitgeber zu einer Privatperson oder auch Erben ermittelt werden. Vermietern stehen Auskünfte über Miet- oder Kaufinteressenten sowie umfangreiche Serviceleistungen zur Verfügung.

- ✓ Ermittlung von Arbeitgebern
- ✓ Ermittlung von Erben
- ✓ Ermittlung von Telefonnummern
- ✓ Vorabprüfung von Mietinteressenten oder Immobilienkäufern

- Ermittlungszeit ab 24 Stunden
- Bequeme Zahlung auf Rechnung



Direkt zu Adress-  
ermittlungen

## Aufenthalts- und Anschriftenermittlung deutschlandweit



ab € **5,40**

Ermittlungen von Aufenthaltsorten, Anschriften und Telefonnummern von Firmen oder Privatpersonen sowie Arbeitgebern oder Erben unter Nutzung von Einwohnermeldeamt, Gewerbeamt oder Außendienst werden durchgeführt. Auch Monitoring (Langzeitüberwachung) gehören zu den umfangreichen Leistungen.

- ✓ Anschriftenermittlung Privatpersonen + Firmen
- ✓ Anschriftenermittlung »vor Ort«
- ✓ Monitoring

- Ermittlungszeit ab 24 Stunden
- Bequeme Zahlung auf Rechnung



Direkt zur Boni-  
tätsauskunft

## Bonitätsprü- fungen und Voll- streckungsauskünfte



ab € **5,19**

Hierzu zählen die Überprüfung von Einträgen in öffentlichen Registern (Melderegister, Handelsregister, Gewereregister u.s.w.), Abfrage von etwaigen Negativmerkmalen (Insolvenzverfahren, Haftanordnung, eidesstattl. Versicherung etc.), die Auswertung von Bilanzen, Geschäftsberichten sowie Zahlungserfahrungen oder geführten Interviews u.v.m.

- ✓ Bonitätsprüfung und Vollstreckungsauskunft Privatpersonen + Firmen
- ✓ Infos zu Negativmerkmalen oder laufenden Inkassoverfahren mit integriertem Score
- ✓ Infos zur Finanzlage des Unternehmens
- ✓ Persönliche Recherchen und Selbstauskünfte

- Ermittlung teilweise in Echtzeit
- Bequeme Zahlung auf Rechnung

## Spezialauskünfte

# Übersicht Auskünfte

Art / Merkmal / Quelle der Auskunft	SPEZIAL- Auskunft Nr.			
	11 5-15	12 5-15	16 5-15	17 18-40
<b>Arbeitsberauskunft</b> (Ermittlung des Arbeitgebers einer Privatperson)			★	
<b>Erbenermittlung</b> (Ermittlung der Erben einer verstorbenen Privatperson)				★
<b>Vollstreckungsauskunft Privatperson Deutschland</b> (Öffentliche Register & Verzeichnisse mit integrierter Arbeitsberauskunft)	★			
<b>Ausführliche Wirtschafts- und Vollstreckungsauskunft Firmen</b> (Öffentliche Register & Verzeichnisse mit integrierter Bonitätsindex- und/oder Bonitätsprüfung)	★			

**5-15** = Ermittlung in Tagen

Für die Nutzung aller Auskünfte ist eine einmalige Anmeldung bei einem Produkt ausreichend. Sollten Sie Fragen haben oder aber Ihre Zugangsdaten verlegt oder vergessen haben, so können Sie sich direkt telefonisch unter 06086/3988-0 oder per e-Mail an [info@europro.de](mailto:info@europro.de) vertrauensvoll an die Firma EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH wenden. Sämtliche Preise der einzelnen Auskunftsangebote finden Sie auf der Culpa Inkasso Auskunftsseite unter [http://www.culpa-inkasso.de/de/\\_Auskuenfte/](http://www.culpa-inkasso.de/de/_Auskuenfte/)

## Vermieter-Service

Aktive Auskünfte und Informationen über die **Vermieterschutzkartei Deutschland** zur Prävention gegen Mietausfall, Sachschaden und kurzfristige Kündigung des Mieters.

Auf Wunsch bietet unser Partner GARANT Immobilien eine vollständige Abwicklung des Vermietungsservices, über Ausschreibungen bis hin zu Mietvertragsunterzeichnungen und Schlüsselübergabe. Aber auch nach der eigentlichen Vermietung steht GARANT Immobilien Ihnen gerne als Ansprechpartner zur Verfügung.

GARANT Immobilien vermittelt seit mehr als 35 Jahren erfolgreich Immobilien und ist das größte inhabergeführte Maklerunternehmen Süddeutschlands. Mit einem einzigartigen Netzwerk aus 37 Standorten und über 250 Maklern machen sind sie stark und kompetent in allen Belangen rund um die Immobilienvermarktung.

## Schuldner-Ermittlungen

Art / Merkmal / Quelle der Auskunft	PRIVAT & FIRMAN Auskunft Nr.									
	1 5-20	2 5-15	3 5-15	4 var	5 3-10	8 2-12	9 2-12	10 2-6	11 2-6	13 2-4
<b>Anschritternormierung Privatpersonen</b> (3-stufig; Datenbankrecherchen bis Einwohnermeldeamtsanfrage)	★									
<b>Anschritternormierung Firmen Deutschland (Stufe 1)</b> (Bei diesem Produkt wird zusätzlich zur normalen Datenbankrecherche eine Recherche bei der CRIF GmbH durchgeführt.)		★								★
<b>Ermittlung Firmen bis ggf. Gewerbeamtsanfragen</b> (Adressermittlung inkl. Bonitätsprüfung)			★							
<b>Anschritternormierung »vor Ort«</b> (Ergänzende Ermittlung, wenn Recherchen negativ verlaufen sind. Sinnvoll bei wichtigen Fällen oder hohen Forderungen. Gilt für Privatpersonen wie für Firmen. Befragung des Umfeldes auf Basis der alten Anschrift.)				★						
<b>Monitor – Langzeitüberwachung</b> (Einmalig: Die Langzeitüberwachung für hoffnungslose Fälle. Nutzbar als Neu-Ermittlung oder als Folgeermittlung eines negativ abgeschlossenen Auftrags. Gezahlt wird nur bei Erfolg für eine neue Anschrift.)				★						
<b>Express-Einwohnermeldeamtsanfrage</b> Anhand der PLZ der zu suchenden Person. Die angefragte Gemeinde bzw. Stadt stellt die Information bereit.					★					
<b>Einwohnermeldeamtsanfrage Deutschland</b> Zugriff auf sämtliche der manuell und elektronisch angeschlossenen Melderegister in Deutschland.						★				
<b>Erweiterte Einwohnermeldeamtsanfrage Deutschland</b> Deutlich mehr Angaben zu einer Person. Hierfür gelten besondere Voraussetzungen eines „berechtigten Interesses“.									★	
<b>Nachermittlung einer amtlichen Auskunftssperre</b> Die neue Adresse wird nur unter strengen Auflagen herausgegeben.							★			

Für die Nutzung aller Auskünfte ist eine einmalige Anmeldung bei einem Produkt ausreichend. Sollten Sie Fragen haben oder aber Ihre Zugangsdaten verlegt oder vergessen haben, so können Sie sich direkt telefonisch unter 06086/3988-0 oder per e-Mail an [info@europro.de](mailto:info@europro.de) vertrauensvoll an die Firma EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH wenden. Sämtliche Preise der einzelnen Auskunftsangebote finden Sie auf der Culpa Inkasso Auskunftsseite unter [http://www.culpa-inkasso.de/de/\\_Auskuenfte/](http://www.culpa-inkasso.de/de/_Auskuenfte/)

**var** = Ermittlungszeit variabel  
**5-15** = Ermittlung in Wochen  
**5-15** = Ermittlung in Tagen  
**5-15** = Ermittlung in Stunden  
**5-15** = Ermittlung in Minuten

## Bonitätsauskünfte

Art / Merkmal / Quelle der Auskunft	PRIVATPERSONEN Auskunft Nr.		UNTERNEHMEN Auskunft Nr.	
	30 e	32 e	50 e	51 e
<b>Öffentliche Register &amp; Verzeichnisse</b> (z.B. Handelsregister, Gewerberegister, Melderegister, Genossenschaftsregister, Vereinsregister, Schuldnerverzeichnis etc.)	★	★	★	★
<b>Negativmerkmale</b> (z.B. eidesstattliche Versicherungen, Haftanordnungen, Insolvenzverfahren etc.)	★	★		
<b>Inkassodaten / Überwachungsverfahren</b> (z.B. titulierte Forderungen u.a. aus der EOS-Gruppe (Otto Group), Euler Hermes Gruppe (Allianz Group) und/oder CRIF GmbH)	★	★	★	★
<b>Integrierter Score</b> (zur tremscharfen Einschätzung von Zahlungsausfallrisiken)	★			
<b>Persönliche Recherche</b> (Kontinuierliche Recherchearbeit über speziell ausgebildete Rechercheure)			★	★
<b>Auswertungen</b> (z.B. von Geschäftsberichten, Bilanzen und persönlichen Recherche-Interviews)			★	★
<b>Zahlungserfahrungen</b> (z.B. von der CRIF GmbH aus verschiedenen Wirtschaftsbereichen)			★	★
<b>Print- &amp; Onlinemedien</b> (Systematische Auswertung der Tagespresse und Internetseiten)			★	★
<b>Selbstauskünfte und Lieferantenbefragungen</b> (Insbesondere bei nichtverpflichtungspflichtigen Firmen)			★	★
<b>Bilanzen / Geschäftsberichte</b>				

**e** = Sofort in Echtzeit

**5-15** = Ermittlung in Tagen

Für die Nutzung aller Auskünfte ist eine einmalige Anmeldung bei einem Produkt ausreichend. Sollten Sie Fragen haben oder aber Ihre Zugangsdaten verlegt oder vergessen haben, so können Sie sich direkt telefonisch unter 06086/3988-0 oder per e-Mail an [info@europro.de](mailto:info@europro.de) vertrauensvoll an die Firma EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH wenden. Sämtliche Preise der einzelnen Auskunftsangebote finden Sie auf der Culpa Inkasso Auskunftsseite unter [http://www.culpa-inkasso.de/de/\\_Auskuenfte/](http://www.culpa-inkasso.de/de/_Auskuenfte/)

## Zusatzinfo zu Echtzeit-Auskünften

Über unsere Echtzeit-Auskünfte erhalten Sie zeitgleich Ihre Anfrageergebnisse. Somit stehen Ihnen die gewünschten Informationen über Ihre Kunden oder potentiellen Geschäftspartner für eine sofortige Entscheidung zur Verfügung. Aus datenschutzrechtlichen Gründen ist hierfür die einmalige Unterzeichnung eines Teilnahmevertrages mit unserem Partner EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH erforderlich. Der Vertrag ist bei jeder Produktanmeldung hinterlegt, er gilt dann ohne Weiteres für die Inanspruchnahme sämtlicher Echtzeit-Auskünfte.

# So erhalten Sie Auskünfte schnell und bequem

Auskünfte über den Kunden oder Patienten sind wichtig für ein straffes und präventives Forderungsmanagement. So verhindert man schon im Voraus einen Großteil an offenen Forderungen.

Die **Auskunftstools** von Culpa Inkasso bieten allen Unternehmen eine einfache und bequeme Abfrage von Daten über Privatpersonen oder Firmen an. Diese können (teilweise sogar in Echtzeit) zur Beurteilung der Zahlungsfähigkeit oder des Zahlungsausfallrisikos von hohem Nutzen sein. Üblich sind verschiedene Bonitätsabfragen, die Abfrage von Negativmerkmalen oder eine Einschätzung über die Bewertung von Scoring-Verfahren.

Sind bereits Außenstände zu verzeichnen, so ist man über die Auskunftstools zusätzlich in der Lage, Adressen oder Aufenthaltsorte zu verifizieren bzw. auffindig zu machen, teils auch mit Außendienstleistungen zur Recherche vor Ort. Die Schuldner-Ermittlungen sind sowohl deutschland- als auch europaweit möglich.

## Und so geht's:

- ✓ [www.culpa-inkasso.de](http://www.culpa-inkasso.de) besuchen.
- ✓ Unter »Auskünfte« einmalig bei Ihrem Wunschprodukt anmelden.  
(Bei Echtzeit-Bonitätsprüfungen den Teilnahmevertrag bitte unterzeichnen und einsenden.)
- ✓ Zugangsdaten erhalten
- ✓ Abfrage(n) direkt online tätigen
- ✓ Bequem monatlich per Rechnung bezahlen.

Bei den Auskunftstools handelt es sich um eine leistungsstarke Kooperation zwischen Culpa Inkasso und der **EURO-PRO** Gesellschaft für Data Processing mbH bzw. **CRIF GmbH**.

Einfache Online-Anmeldung

KEINE Mindestmengen oder Mindestlaufzeiten



Direkt zur Auskunftsübersicht



Schweiz

Österreich

Art / Merkmal / Quelle der Auskunft	FIRMEN / PRIVAT Auskunfts
<b>Adressermittlung beim zentralen Melderegister Europa für Österreich</b> (Anschriftenermittlung Privatpersonen + Firmen, Bonitätsprüfungen Privatpersonen + Firmen, Außendiensternennung vor Ort (Österreich))	5-7 ★
<b>Adressermittlung beim zentralen Melderegister Europa für Schweiz</b> (Anschriftenermittlung Privatpersonen + Firmen, Bonitätsprüfungen Privatpersonen + Firmen, Außendiensternennung vor Ort (Schweiz))	14-21 ★

10-25 = Ermittlung in Tagen

Für die Nutzung aller Auskünfte ist eine einmalige Anmeldung bei einem Produkt ausreichend. Sollten Sie Fragen haben oder aber Ihre Zugangsdaten verlegt oder vergessen haben, so können Sie sich direkt telefonisch unter 06086/3988-0 oder per e-Mail an [info@europro.de](mailto:info@europro.de) vertrauensvoll an die Firma Euro-Pro Gesellschaft für Data Processing mbH wenden. Sämtliche Preise der einzelnen Auskunftsangebote finden Sie auf der Culpa Inkasso Auskunftsseite unter [http://www.culpa-inkasso.de/de/\\_Auskunfte/](http://www.culpa-inkasso.de/de/_Auskunfte/)

## Ermittlungen im Ausland

Art / Merkmal / Quelle der Auskunft	KONSUMENTEN & PRIVATPERSONEN Auskunfts				FIRMEN Auskunfts	
	ConcCheck Real Time	ConcCheck Real Time Jur	RiskCheck Real Time	RiskCheck Real Time adv	RiskCheck Real Time	RiskCheck Real Time adv
<b>Zahlungsausfallrisiko Konsument</b> (Verkriipt werden in einmaliger Weise vielfältige Informations- und Datenquellen und unterstützt werden Liefer- und Kreditentscheidungen in Echtzeit, also z.B. während des Bestell- oder Kaufvorganges, Kennzeichnend ist ein modularer Aufbau, je nach Informationsbedarf ist das passende Modul wählbar. Die ConcCheck Ampel und der ConcCheck Score geben Ihnen Auskunft über das Zahlungsausfallrisiko von Privatpersonen.)	★	★				
<b>Zahlungsausfallrisiko Konsument + Negativmerkmale</b> (Neben dem Zahlungsausfallrisiko erhält man bzgl. des Konsumenten Detailinformationen zu vorliegenden Negativmerkmalen, die Daten des zuständigen Gerichts sowie das Aktenzeichen.)		★				
<b>Zahlungsausfallrisiko Firma oder Privatperson</b> (Lieferung sekundenschneller Informationen über Unternehmen und Privatpersonen. Es handelt sich hierbei um eine Kombinationsprüfung zur Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos, sowohl von Unternehmen als auch von Privatpersonen. So können insbesondere Geschäfte im Grenzbereich zwischen Gewerbetreibenden/Freibewerflern und Privatpersonen effizient und kostengünstig abgeklärt werden.)			★	★	★	★
<b>Zahlungsausfallrisiko Firma oder Privatperson + Negativmerkmale</b> (Neben dem Zahlungsausfallrisiko erhält man Detailinformationen zu Negativmerkmalen bzgl. der angefragten Firma oder Privatperson, RiskCheck Standard/RT)				★		★

**ConcCheck Score Ausfallrisiko**  
3,0 Hoch bis  
-6,0 sehr hoch  
-2,7 Statistisches Mittel  
-2,9 Statistisches Mittel  
-2,0 Statistisch  
-2,6 (sehr) niedrig  
0,0 Einschätzung nicht möglich

**ConcCheck Ampel Ausfallrisiko**  
Hoch bis  
sehr hoch  
Statistisches Mittel  
Statistisch (sehr) niedrig

Auf Basis von Merkmalen, wie z.B. Wohnort, und Informationen aus Auskünften werden Punkte vergeben, gewichtet und zu einer einzelnen Bonitätsnote von 0 bis 6 zusammengefasst. Je nach Bedarf kann zwischen zwei Modulen gewählt werden:

**Zusatzinfo zu Scoring-Auskünften**  
Über unsere Scoring-Auskünfte erhalten Sie zeitgleich Ihre Anfrageergebnisse. Somit stehen Ihnen die gewünschten Informationen über Ihre Kunden oder potentiellen Geschäftspartner für eine sofortige Entscheidung zur Verfügung. Aus datenschutzrechtlichen Gründen ist hierfür die einmalige Unterzeichnung eines Vertrages mit unserem Partner CRIF GmbH erforderlich. Der Vertrag ist bei jeder Produktanmeldung hinterlegt, er gilt dann ohne Weiteres für die Inanspruchnahme sämtlicher Scoring-Auskünfte.