FACT SHEET

alseda PreVOP

Betrugsprävention durch Pre-Validierung mit IBAN-Namens-Abgleich

Version: 1.0

Die Digitalisierung von Rechnungs- und Zahlungsprozessen bietet Unternehmen viele Chancen, birgt jedoch auch enorme Risiken: Cyberangriffe, KI-generiertes Phishing und gefälschte E-Mails nehmen in allen Branchen zu, unabhängig vom eingesetzten ERP-System. Mit alseda PreVOP (Pre-Verification of Payee) prüfen Unternehmen Bankverbindungen automatisiert, bevor Geld fließt.

PRE-VERIFICATION: DER BESSERE PROZESS

Der Unterschied zur Empfängerprüfung (Verification of Payee) durch Banken: Diese greifen erst am Ende des Zahlungsprozesse und damit zu spät. alseda PreVOP gleicht IBAN und Kontoinhabername schon bei Anlage oder Änderung der Bankverbindung ab, eigenständig und unabhängig von der Hausbank.

So können Unternehmen zum Beispiel schon vor der Zahlung einer Rechnung prüfen, ob die angegebene Bankverbindung stimmt. Weicht der Kontoinhabername ab, zeigt alseda PreVOP dies innerhalb von Millisekunden an und die verdächtige Bankverbindung kann validiert werden. Fehler und Betrugsversuche fallen damit früh auf und der Zahlungsprozess ist von Anfang an abgesichert.

Unternehmen, die ERP- oder Legacy-Systeme verwenden, können alseda PreVOP einfach über die standardisierte API-Schnittstelle anbinden.

TYPISCHE USE-CASES: IN MILLISEKUNDEN GEPRÜFT

- Neue oder geänderte Bankdaten von Lieferanten, Kunden oder Mitarbeitern
- Gehalts- und Pensionszahlungen ohne Rückläufer durch gesperrte oder falsche Konten
- Sammelprüfung des Bestands, einmalig oder regelmäßig
- Bankverbindungen für den Lastschrifteinzug
- Einzelprüfung verdächtiger Zahlungen
- Erstattungen von Online-Retouren

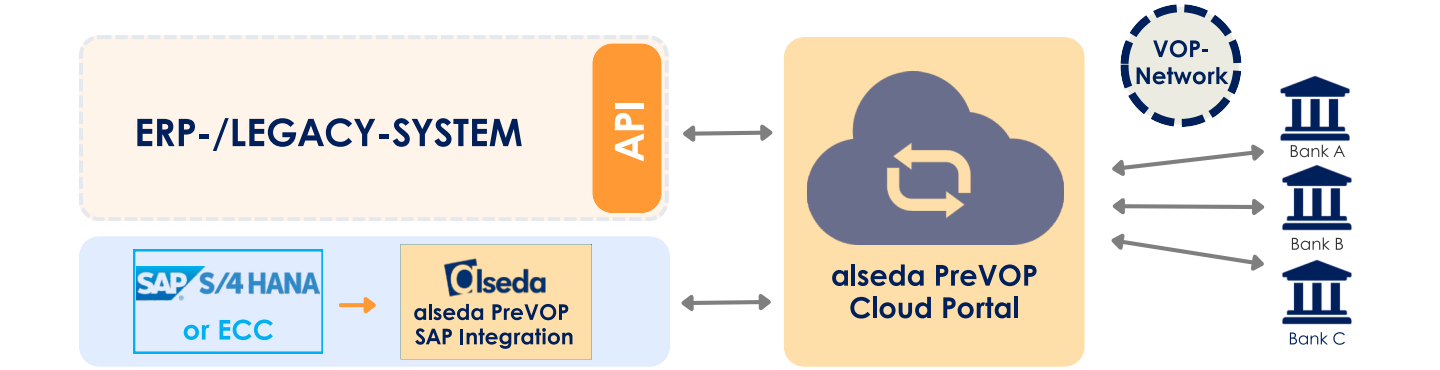
Die Abbildung illustriert die flexible Anbindung.

VORTEILE AUF EINEN BLICK

- Nahtlose Integration in bestehende Zahlungsprozesse
- Direkte Einbindung in SEPA-Überweisungen, SEPA-Lastschriften und Instant Payments
- Keine Medienbrüche oder zusätzliche manuelle Prüfungen notwendig
- Automatische Prüfungen statt manueller Empfänger-Checks
- Weniger Rückfragen, Korrekturen und Nacharbeiten in Buchhaltung & Treasury
- Kostenersparnis auf lange Sicht durch Vermeidung von:
  - Rückabwicklungen
  - Rechtsstreitigkeiten
  - interne Klärungskosten

EINFACHE INTEGRATION

- **Einzelprüfung**: IBAN und Kontoinhaber eingeben, Ergebnis sofort sehen. Möglich auch direkt im Browser.
- **Sammelprüfung**: Überprüfen Sie mehrere Bankverbindungen gleichzeitig (z.B. aus einer Datei).
- **Anbindung**: Direkte Verbindung zum alseda Cloud Portal über eine Standardschnittstelle (API).



Integration einer Pre-Validation geplant? Sprechen Sie uns gerne an.