

GUIDE FÜR LIEFERANTEN

VERIFY-YOUR-SUPPLIER

Gemeinsam stark im Kampf gegen Fraud

Betrug im Zahlungsverkehr

Betrug im Zahlungsverkehr bereitet Unternehmen weltweit schlaflose Nächte, und Betrugsprävention und Schutz vor Angriffen stehen dementsprechend hoch im Kurs. Die Schäden steigen seit Jahren. Zahlen des FBI zufolge versuchten Betrüger zwischen Oktober 2013 und Dezember 2016 allein durch manipulierte E-Mails Unternehmen um USD 5,3 Mrd. zu prellen. Passende und sichere Prozesse und Technologien sind daher ein absolutes Muss, um der Bedrohung Herr zu werden.

Womit haben Ihre Kunden es zu tun? Bekannte Betrugsmaschen

Payment Diversion



Betrüger:

- Geben sich als Geschäftspartner oder als Lieferanten aus
- Versenden einen Brief, ein Fax oder eine E-Mail im Namen des Lieferanten und teilen eine Änderung der Bankverbindung mit
- Verwenden eine echte E-Mail-Adresse, bei der zuvor der Mailserver bzw. Mail Account des Lieferanten gehackt wurde
- Fangen echte E-Mail-Korrespondenz zwischen Kunde und Lieferant im Internet ab und nutzen diese für die Mitteilung einer neuen Bankverbindung



Corporates:

- Mitarbeiter (Accounting/Finanzen/Treasury) erhalten eine E-Mail oder Rechnung mit der Aufforderung zur Änderung der Bankverbindung
- Mitarbeiter weisen die Überweisung an – oft in Länder, in denen ein Überweisungsrückruf schwierig, zeit- und kostenintensiv ist

Fake Payments



Betrüger:

- Ermitteln den richtigen Ansprechpartner im Unternehmen und recherchieren im persönlichen Umfeld Daten des potenziellen Opfers (Social Engineering)
- Versenden eine gefälschte Rechnung für nicht reale Leistungen, deren Inhalt und Rechnungshöhe einer üblichen Rechnung entspricht



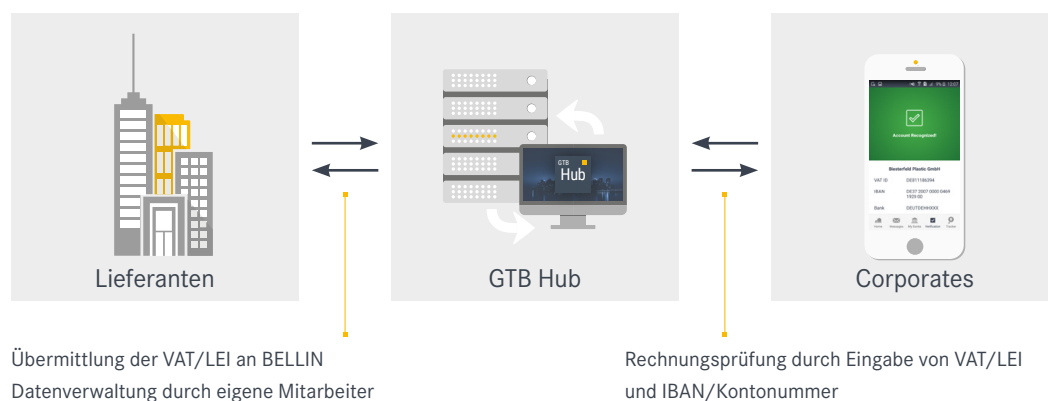
Corporates:

- Mitarbeiter (Accounting/Finanzen/Treasury) erhalten per E-Mail oder Brief eine Rechnung, mit Bitte um Begleichung
- Mitarbeiter weisen die Überweisung an – oft in Länder, in denen ein Überweisungsrückruf schwierig, zeit- und kostenintensiv ist

Wie können Ihre Kunden sich gegen solche Betrugsversuche wirksam und einfach schützen? BELLIN GTB Hub mit Verify-Your-Supplier-Funktion

Unsere leistungsstarke und hochmoderne App GTB Hub unterstützt Ihre Kunden mit der Verify-Your-Supplier-Funktion gezielt dabei, Payment Diversion und Fake Payments zu verhindern. Ihre Lieferantendaten können sofort und rund um die Uhr überprüft werden. Sie nutzen zur Pflege Ihrer Bankstammdaten die unabhängige Web-Plattform von BELLIN, mit der die App kommuniziert.

GTB Hub Verify-Your-Supplier aus Sicht des Lieferanten



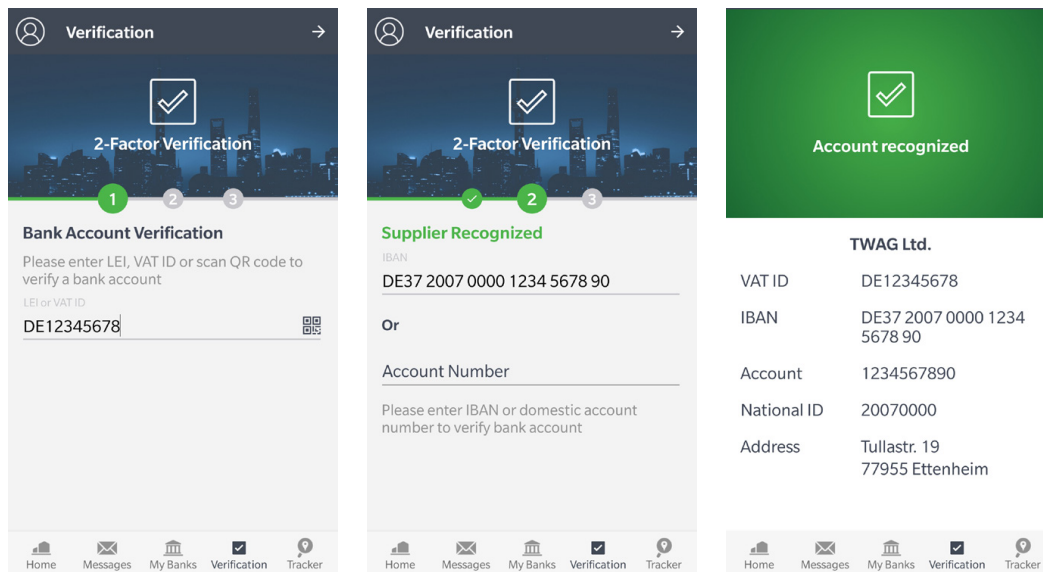
Ihre Vorteile als Lieferant

- ✓ Sie haben keinen Bestätigungsaufwand bei Kundenanfragen
- ✓ Wettbewerbsvorteil und Kundenbindung
- ✓ Zentraler Ort zur Datenpflege
- ✓ Jederzeit aktuelle Daten für Ihre Kunden verfügbar
- ✓ Schnellere Gutschrift, keine Verzögerung durch Rückfragen
- ✓ Keine passive Beteiligung an einem Betrugsskandal

Voraussetzungen

- Vertrag mit BELLIN GmbH
- Bestimmung der Corporate Admins, welche die Stammdaten im GTB Hub pflegen (4-Augen-Prinzip)
- Übermittlung der Stammdaten

Überprüfung der Lieferantendaten, Schritt-für-Schritt:



- Zur Identifikation des Lieferanten in der App oder am PC wird eine LEI oder VAT ID eingegeben.
- Wurde der Lieferant identifiziert, erfolgt die Eingabe der Bankverbindung (IBAN oder Kontonummer und National ID).
- Nach Datenabgleich erscheint das Ergebnis: Die kommunizierten Daten sind echt.
- Alternativ kann ein in der Rechnung enthaltener Code eingescannt werden. Unterstützt werden sämtliche gängigen QR-Code-Formate, darunter GiroCode, EPC oder APC, sowie ein BELLIN-eigenes Format.
- GTB Hub bietet auch eine komfortable und sichere Lösung für Schweizer QR-Rechnungen.
- Wurde der Lieferant identifiziert, können die Kontodaten zwischen App und Rechnung verglichen werden.

Wie BELLIN für die Sicherheit Ihrer Lieferantendaten sorgt

- Ein Team aus Sicherheitsexperten überwacht die cloudbasierten Server von BELLIN rund um die Uhr, sieben Tage die Woche, 365 Tage im Jahr. Darüber hinaus sind unsere Rechenzentren durch eine ganze Reihe an Sicherheitsmaßnahmen geschützt, darunter Schleusen, Überwachungskameras und strenge Zugangskontrollen, bei denen durch den Einsatz von Sicherheitsausweisen gewährleistet wird, dass nur autorisiertes Personal Zugang erlangen kann.
- Kundendaten werden niemals an Dritte weitergegeben, und die Server unserer Cloud gehören zu 100 Prozent BELLIN und werden ausschließlich von uns betrieben.
- Die Hosting-Umgebung von BELLIN ist nach ISO 27001:2013 zertifiziert sowie nach SSAE16/ISAE 3402 (SOC 1 Type II) geprüft.

Preise für Lieferanten

Jetzt mitmachen lohnt sich!

Starten Sie noch dieses Jahr und genießen Sie den Service auch über 2018 hinaus kostenfrei.

Ab 2019 – Staffelpreise

<p>Bronze Subscription (bis zu 50 hinterlegte Konten)</p> <p>12 Monate Laufzeit: 30 EUR/Monat</p>	<p>Silver Subscription (bis zu 100 hinterlegte Konten)</p> <p>12 Monate Laufzeit: 50 EUR/Monat</p>	<p>Gold Subscription (bis zu 500 hinterlegte Konten)</p> <p>12 Monate Laufzeit: 225 EUR/Monat</p>
---	--	---

Kontakt



Miroslav Sokolovic

Senior Manager | GTB Services

+49 7822 4460-209

gtb@bellin.com