

HW-Soft GmbH

Die Spezialisten für Dialog- und Database-Marketing-Systeme

HWbank library

Die Softwarekomponente zum Suchen und Prüfen von Bankverbindungen

Im bargeldlosen Zahlungsverkehr erweist sich für viele Firmen die Überprüfung der Bankverbindungsdaten als problematisch. Es wird immer häufiger eine erhöhte Rückweisungsrate von Lastschriften und Überweisungen festgestellt, weil die Bankverbindungsdaten fehlerhaft oder unvollständig sind. Das führt zu erhöhtem Personalaufwand für die Klärung sowie zu Rückweisungskosten und Zinsverlusten durch Verzögerungen beim Zahlungseingang.

Auch bei größter Sorgfalt lassen sich Hörfehler bei der telefonischen Annahme und Lese- oder Tippfehler bei der Erfassung der Bankverbindung nicht vollständig vermeiden.

Um direkt bei der Erfassung der Bankverbindung in das Anwendungssystem die Bankverbindungsdaten zu prüfen und gegebenenfalls zu vervollständigen, kann die Software HWbank library in das Anwendungssystem mit integriert werden. Dadurch ist es möglich, zum Beispiel bei telefonischer Übermittlung der Bankverbindung, auf Fehler sofort zu reagieren.



Die Highlights:

- ✓ hohe und sichere Erkennung durch Ähnlichkeits- und Näherungsverfahren
- ✓ hohe Performance
- ✓ umfangreiche Referenzdaten
- ✓ detaillierte Verkettungslogik
- ✓ detaillierte Ausgabeschnittstelle

Die Komponente im Detail

Die HWbank library Deutschland dient zur fehlertoleranten Suche und Prüfung von Bankleitzahlen, Banknamen und Bankorten sowie zur Prüfung von Kontonummern mit dem für die Bankleitzahl festgelegten Prüfziffernverfahren. Ab Version 3 ist nun auch die Prüfung von BIC/IBAN-Kontoverbindungen möglich. Die HWbank library ist für deutsche Bankverbindungen verfügbar.

Die HWbank library ist kein selbständig ablauffähiges Softwaresystem. Sie kann in Programme eingebunden werden, die in Programmiersprachen entwickelt wurden, die den Aufruf von C/C++ Funktionen unterstützen. Auch die Implementierung in Internet- und Intranet-Anwendungen ist problemlos möglich.

Über eine Schnittstelle wird HWbank die zu prüfende BIC oder Bankleitzahl, wahlweise mit der zu prüfenden IBAN-Nummer oder Kontonummer, übergeben. HWbank meldet, ob die Bank in den Referenzdaten gefunden wurde und ob die IBAN bzw. Kontonummer gemäß Prüfziffernrechnung korrekt ist. Zusätzlich werden alle Bankinformationen inklusive BIC, Banknamen und Bankort an der Schnittstelle mit zurückgeliefert. Zusätzlich wird bei Angabe von BLZ und korrekter Kontonummer die IBAN-Nummer generiert und an der Schnittstelle zurückgegeben. Im Zuge der SEPA-Umstellung zum 1. Februar 2014 ist somit sowohl eine Prüfung von BLZ/Kontonummer-Verbindungen und deren Umrechnung auf BIC/IBAN, als auch eine Prüfung von bereits vorhandenen BIC/IBAN-Verbindungen problemlos möglich.

Wenn die Bankleitzahl nicht bekannt oder nicht korrekt ist und der Bankname ist bekannt, kann dieser ebenfalls an der Schnittstelle wahlweise zusammen mit der zu prüfenden Kontonummer an HWbank übergeben werden. HWbank prüft dann den Banknamen und/oder Bankort unter Verwendung von phonetischen Näherungs- und anderen Ähnlichkeitsverfahren gegen die Referenzdaten und liefert Banknamen und Bankort mit allen Bankinformationen gegebenenfalls korrigiert zurück. Falls HWbank den Banknamen und/oder Bankort nicht eindeutig korrigieren kann, liefert es an der Schnittstelle eine Auswahl der möglichen Alternativen wahlweise mit dem jeweiligen Ergebnis der Prüfziffernermittlung für die Kontonummer.

Die Referenzdaten

Als Referenzdaten für HWbank dienen die Bankdateien und Prüfzifferalgorithmen der Deutschen Bundesbank.

Eine Aktualisierung der Referenzdaten erfolgt vierteljährlich.

HW-Soft verwaltet zusätzlich auch die nicht mehr gültigen Bankinformationen mit der Verkettung auf die aktuell gültige Bank und liefert diese mit den Referenzdaten aus.

Die Referenzdaten werden speziell aufbereitet, komprimiert und in Form einer Datei ausgeliefert. Diese Datei wird in den Hauptspeicher des DV-Systems geladen, auf dem HWbank eingesetzt wird. Dadurch kann HWbank die Referenzdaten ohne Plattenzugriffe nutzen.

Beispiele

Im Folgenden ist eine kleine Auswahl der Analyseergebnisse anhand einiger Beispiele aufgeführt:

Eingabe: *BLZ: 590 920 00, Kto-Nr: 306541*

Ausgabe:

BLZ:	590 920 00
Bankname:	Vereinigte Volksbank
Bankort:	Sulzbach, Saar
Kto-Prüfung:	OK
BIC:	GENODE51SB2
IBAN:	DE19590920000000306541

Eingabe: *Bankname: Voklsbank Einbeek*

Ausgabe:

BLZ:	262 614 92
Bankname:	Volksbank Einbeck
Bankort:	Einbeck

Eingabe: *BIC: GENODE51SB2, IBAN: DE19590920000000306541*

Ausgabe:

BLZ:	590 920 00
Bankname:	Vereinigte Volksbank
Bankort:	Sulzbach, Saar
IBAN-Prüfung:	OK